



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

# 二〇一六年年度报告

(股票代码：603323)



公司代码：603323

公司简称：吴江银行

# 江苏吴江农村商业银行股份有限公司

## 2016 年年度报告

### 重要提示

- 一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 二、公司全体董事出席董事会会议。
- 三、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 四、公司负责人陆玉根、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人尹宪柱声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2016年度利润分配方案为：以总股本1,113,911,020股为基数，向全体股东每10股派送现金股利0.6元人民币（含税），共计派发现金股利66,834,661.20元；按每10股转增3股比例以资本公积转增股本，转增334,173,306股。上述方案已经第四届董事会第二十五次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需公司股东大会审议批准。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

### 九、重大风险提示

适用 不适用

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体参见本报告“商业银行信息披露内容”之“报告期各类风险和风险管理情况”。

### 十、其他

适用 不适用

本报告中提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

## 董事长致辞

2016 年 11 月 29 日，江苏吴江农村商业银行股份有限公司在上海证券交易所挂牌上市，成为全国第四家 A 股上市农商银行，这是吴江农村商业银行改革发展史上一个新的里程碑。

2016 年，我们主动践行“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，在各级党委、政府的正确领导和监管部门的悉心指导下，扎实推进“客户导向、创新驱动、多元化经营”转型战略，抓改革，促转型，强管理，控风险，不断破解发展难题，市场份额稳中有升，经营业绩稳步提升，综合实力稳居全省农商银行前列，连续入选全球银行业 1000 强、中国服务业 500 强。

2016 年，我们以打造上市银行为契机，稳步实施跨区域经营，科学谋划苏州“四区”机构扁平化布局；丰富金融产品体系，全面覆盖公司、零售、金融市场和电子银行四大领域；运用大数据、管理会计和 FTP 技术，推动以利润为核心的绩效考核体系落地；积极拓展新型资产负债业务，成功发行信贷资产证券化产品、开拓金融市场服务新领域，实现盈利模式多元化；实施运营和信贷管理集中化改革，助力网点转型；完善互联网金融平台，提升客户体验。同时，我们进一步强化全面风险管理理念，坚持合规合法经营，牢牢守住风险底线，实现了规模、效益、质量的同步提升。

展望 2017 年，我们将严格按照上市银行标准，以更加开阔的思路和视野，继续深入推进以“客户导向、创新驱动、多元化经营、资本引领”为核心的四大战略，全面实施“1233”工程，坚持以效益为中心，更加注重资本收益率和资产收益率的持续稳步增长，不断提高资本约束下的业务转型能力，现代化银行管理技术和能力、运营模式的核心竞争能力，以及为客户提供差异化、有价值服务的能力，推动全行从传统银行向为客户创造价值的现代银行转型。

江苏吴江农村商业银行股份有限公司董事长：陆玉根

2017 年 4 月 26 日

## 行长致辞

2016 年是吴江农村商业银行发展史上值得载入史册的重要一年。

我们积极把握和适应经济发展新常态，认真贯彻董事会“客户导向、创新驱动和多元化经营”战略部署，抓改革，促转型，强管理，控风险，重视自身能力建设，加快商务转型步伐，提升金融服务质效，全行经营呈现稳中有进的良性态势。年末资产总额达到 813.48 亿元，净资产 78.79 亿元，实现营业收入 23.06 亿元，税后净利润 6.59 亿元，各项核心监管指标良好。

我们不忘初心，牢牢把握金融服务实体经济的本质要求，2016 年新推出授信与资产整合、破圈解链与风险隔断等多项综合服务方案，帮助企业控好风险和转型升级。各项存款余额迈上 600 亿元新台阶，市场占有率稳居全区各银行之首，人民币贷款余额跃居全区首位，五级分类不良贷款率保持同业较低水平。

我们以客户为中心，大力推进客户分类，积极倡导全员营销、精准营销和优质服务，做优中小企业客户，做强优质核心客户，做精微型客户，做多零售客户，做深做透普惠金融，实现小微贷款“三个不低于”，零售客户数量增幅超过 50%。出台苏州城区支行加快发展指导意见，实施重点扶持，打造新的“增长点”。设立金融市场上海总部，依托上海国际大都市和国际金融中心的强大优势，制定宏伟发展规划，积极拓展金融市场、资产管理等业务，信贷支持证券、大额存单、同业存单实现零突破。

2017 年，我们将强化“必须加快发展”的紧迫感，迸发“撸起袖子加油干”的创业热情，认真贯彻董事会战略部署，强化“以效益为中心，更加注重资本消耗，更加注重风险控制，更加注重利率定价，更加注重超利分成”的观念，加快提升发展质效，全力防控各类风险，统筹推进规模上台阶，转型有突破，管理补短板，布局谋新篇，为全行各项业务健康稳健发展作出新的贡献！

江苏吴江农村商业银行股份有限公司行长：谢铁军

2017 年 4 月 26 日

## 目录

第一节	释义.....	5
第二节	公司简介和主要财务指标.....	6
第三节	公司业务概要.....	9
第四节	经营情况讨论与分析.....	11
第五节	商业银行信息披露内容.....	23
第六节	重要事项.....	32
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	45
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	52
第九节	公司治理.....	60
第十节	财务报告.....	65
第十一节	备查文件目录.....	150

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况简介

公司注册地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
公司注册地址的邮政编码	215200
公司办公地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
公司办公地址的邮政编码	215200
公司网址	http://www.wjrcb.com
电子信箱	office@wjrcb.com

### 四、 信息披露及备置地点

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

### 五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	吴江银行	603323	无

### 六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼
	签字会计师姓名	陶坚、史曼
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	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
	签字的保荐代表	袁成栋、杨洋

	人姓名	
	持续督导的期间	2016 年 11 月 29 日至 2018 年 12 月 31 日

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
营业收入	2,305,869	2,368,467	-2.64	2,430,010
归属于上市公司股东的净利润	650,290	604,448	7.58	767,744
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	643,400	602,992	6.70	755,563
经营活动产生的现金流量净额	2,541,299	5,477,663	-53.61	-3,470,017
	2016年末	2015年末	本期末比上年同期末增减(%)	2014年末
归属于上市公司股东的净资产	7,776,203	6,561,922	18.50	6,010,676
总资产	81,348,355	71,452,538	13.85	61,945,498

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
基本每股收益(元/股)	0.64	0.60	6.67	0.77
稀释每股收益(元/股)	/	/	/	/
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.64	0.60	6.67	0.75
加权平均净资产收益率(%)	9.48	9.74	减少0.26个百分点	13.68
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.38	9.72	减少0.34个百分点	13.47

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

### (一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

### (二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

### (三) 境内外会计准则差异的说明：

适用 不适用



## 九、2016 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	549,787	595,511	589,878	570,693
归属于上市公司股东的净利润	155,004	236,560	171,016	87,710
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	156,818	235,390	168,592	82,600
经营活动产生的现金流量净额	1,298,577	1,968,067	-1,406,466	681,121

## 十、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2016 年金额	2015 年金额	2014 年金额
非流动资产处置损益	-2,503	-869	11,813
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	10,835	5,130	7,613
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-1,398	-2,105
少数股东权益影响额	-409	-63	-433
所得税影响额	-2,657	-1,344	-4,707
合计	6,890	1,456	12,181

## 十一、采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
可供出售金融资产	7,013,687	8,579,869	1,566,182	-

## 十二、其他

□适用 √不适用

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

#### （一）公司概况

公司成立于 2004 年 8 月 25 日，系根据国务院《关于深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15 号）文件精神，经中国银监会批准，由苏州市吴江区辖内自然人和法人（包括农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织）共同入股以发起方式设立的股份制金融机构。公司自银监会成立后新体制框架下全国第一批挂牌开业的农村商业银行。2016 年公司扎实推进“客户导向、创新驱动、多元化经营”转型战略，市场份额稳中有升，经营业绩稳步提升，入选全球银行业 1000 强、中国服务业 500 强。

#### （二）经营范围

公司主要从事商业银行业务，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

#### （三）公司 2016 年获奖情况

2016 年，公司入选英国银行家杂志“2016 年全球银行业 1000 强”，入选中国企业联合会、中国企业家协会“2016 中国服务业企业 500 强”，“垂虹贷记卡”获评 2016 苏州市民最喜爱银行卡。同时，公司被全国地方金融论坛办公室、农商银行董事长联席会评为“十佳创新业务合作农商银行”，被华夏时报评为“2016 年度小微金融服务银行第十届金蝉奖”，公司的“微信银行”获评苏州金融创新风云榜上榜品牌，公司也被评为“江苏银监局系统 2016 年度 EAST 系统劳动竞赛监管标准化数据报送优秀组织单位”等。

#### （四）行业情况

2016 年，全国银行业整体持续稳定发展。面对更加复杂多变的经济金融形势，银行业坚持稳中求进的总基调，加强供给侧结构性改革，全面推进“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”政策，促进经济金融高质量、有效率、公平、可持续发展。同时，行业全面实施普惠金融，根据国家出台的普惠金融发展规划，加大对小微企业和三农的支持服务力度，有效缓解小微企业融资难、融资贵的问题。另一方面，银行业监管环境趋严，监管部门完善金融风险监测、评估、预警和处置体系建设，全面排查风险隐患，强化对跨行业、跨市场风险及风险传染的分析研判；完善金融监管协调机制，防止监管空白和监管套利。根据中国银监会统计：截至 2016 年 12 月末，银行业金融机构总资产 232.25 万亿元，同比增长 16.5%；总负债 214.82 万亿元，同比增长 16.7%；全年实现净利润 1.65 万亿元，同比增长 3.54%；不良贷款率 1.74%。

### 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

### 三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

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

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

**灵活高效的组织架构：**公司致力于建立扁平化的管理体系，以加强管理并提高运营效率。公司对于前中后台职能进行了明确的区分，建立了相互独立、相互制约的运行机制。在前台，公司推行条线与矩阵式相结合的管理模式，由公司业务部门统一管理全行的各项业务；在中后台，公司实施集中化管理，将支行的各项管理职能集中于总行，缩短了内部报告路线，使总行能够在第

一时间掌握信息，并迅速作出反应，提高了管理和决策的效率；支行的职能集中于市场营销，提高了支行业务人员的专业化程度和工作效率；同时，公司业务部门可以掌握业务和客户的最新信息，及时为支行提供支持，为客户提供更快捷和个性化的服务；中后台管理职能的集中，使公司能够随时监控全行的风险，及时作出相应部署，强化对风险的管理和控制。

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

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

**经验丰富的管理团队：**公司拥有一支经验丰富、敬业专业的高级管理团队。公司现有高级管理人员均具有 10 年以上的银行业从业经验，大多自公司设立始就任职于公司，既熟悉银行业务，又熟悉公司具体业务和管理。同时，非常了解吴江区的经济金融状况，对吴江区的市场状况和相关工作有深入的把握。

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

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

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

报告期内，公司围绕“客户导向、创新驱动、多元化经营”发展战略，以创新驱动发展，以变革引领转型，扎实做好实体经济金融服务，持续强化风险管控和市场竞争能力，切实提升经营发展质效，推动实现公司价值的稳定增长。

开展零售业务事业部改革，提升零售业务发展能力。深化微贷事业部改革，实现微贷客户数量大幅提升。抓住市场机遇，房贷业务步入发展“快车道”，业务量“翻两番”。互联网金融和三农金融交叉融合，锦鲤e家网上商城有效推广，微信银行和微信缴学费走入千家万户。

实施对公客户分类管理和维护，提升公司业务拓展能力。积极参与财政集中支付改革、财政“零账户”清理、村级集体资金监管平台建设，参与地方政府社保卡和市民卡的换发卡工作。高度重视小微客户拓展，优化信贷结构，夯实客户基础。落实苏州市金融支持企业自主创新行动计划，解决科技型企业的融资困难。明确首批核心客户，推行“一揽子”综合金融服务方案，深化与大型优质客户的业务合作。

发展新型资产和负债业务，提升综合性发展能力。制定新一轮发展规划，大力拓展金融市场业务，信贷资产证券化和大额存单发行实现“零突破”，债券交易量的全国银行排名进一步提升。设立投资审查委员会，完善投资决策与审批机制，提高审查审批效率和决策水平。

实施信贷管理机制改革，提升信贷风险控制能力。改进和加强贷款审查审批的专业化、集中化管理，实施他项权证集中保管改革，强化总行对信贷风险的垂直管控力度。

落实全面风险管理要求，提升稳健经营、稳步发展的能力。加强信用风险管理，推出授信与资产整合、破圈解链与风险隔断、支持设备改造与转型升级三项信贷综合服务方案，帮助企业控好风险和产业转型升级。加强流动性风险管理，优化资产负债，在充分考虑安全性和效益性的基础上，保持流动性比例处于良好的运行区域。加强操作风险管理，坚持“集中授权、集中记账、集中管理”，深入推进运营业务治理改革，开展合规内控与操作风险管理系统建设，打造新的合规管理平台。

按照创新驱动要求，提升产品开发、优质服务和品牌建设能力。设立产品创新中心，精简工作流程，提升合力和效率。出台优质服务体系建设方案，实施明察暗访，启动优质服务风采大赛，两家支行成功创建全省五星级网点。设立品牌中心，扎口全行品牌管理，着力打造一流商业银行品牌形象。

实施全员营销固化工程，提升分支行的营销管理能力。积极构建“一线为客户、二线为一线、机关为基层、全行为客户”的营销传导体系，形成全员营销浓厚氛围。年末全行人民币存款和储蓄存款在吴江区的市场份额分别为25%和30%，稳居全区各银行之首，人民币贷款余额近年来首次跃居首位。

实施分类指导和考核，提升绩效考核促进业务发展能力。出台苏州城区支行加快发展指导意见，明确“特区支行”定位，实施特殊倾斜政策，相城支行顺利开业，工业园区支行加快筹建，二级网点建设提上议事日程。鼓励异地机构因地制宜“深耕当地”，不断壮大客户群体。

重视运用新兴管理会计工具，提升内部精细化管理能力。更新支行资金成本模式，实施全量资金成本转移定价，对基层单位的业绩反映更加科学合理。作为全省首家农商银行，获准开办存放中央银行款项资金归集业务。“营改增”顺利“落地”，打通增值税抵扣链条，促进了业务模式、产品定价的进一步完善。

### 二、报告期内主要经营情况

#### 报告期主要经营业绩

截至报告期末，公司资产总额813.48亿元，较年初增加98.96亿元，增长13.85%，其中贷款总额454.45亿元，较年初增加44.52亿元，增长10.86%；负债总额734.70亿元，较年初增加86.77亿元，增长13.39%，其中存款余额653.88亿元，较年初增加81.99亿元，增长14.34%。监管指标保持良好，资本充足率14.18%，不良贷款率1.78%，拨备覆盖率187.46%，拨贷比3.34%。报告期内，公司实现利润总额7.99亿元，同比增加0.43亿元，增长5.70%；实现归属于母公司股东的净利润6.50亿元，同比增加0.46亿元，增长7.58%；基本每股收益0.64元。

## 报告期主要业务运营

### 1、企业银行业务

企业银行业务是公司的核心业务之一，是公司重要的收入和利润来源。截至报告期末，对公活期存款余额 230.07 亿元，对公定期存款余额 90.12 亿元，两项合计较年初增加 74.14 亿元，增长 30.13%；对公贷款余额 412.18 亿元，较年初增加 25.06 亿元，增长 6.47%，公司对公贷款目标客户以中小型企业为主，中小企业贷款余额 340.08 亿元，占公司企业贷款总额的 82.51%。经过多年实践，公司逐步形成了针对中小型企业客户的比较完整的业务发展机制、客户管理理念和内部控制措施。

### 2、零售银行业务

零售银行业务是公司未来重要的利润增长点。截至报告期末，储蓄活期存款余额 77.79 亿元，储蓄定期存款余额 200.02 亿元，两项合计较年初增加 24.68 亿元，增长 9.75%；零售贷款余额 42.28 亿元，较年初增加 19.46 亿元，增长 85.31%，零售贷款客户群体迅速扩大，零售业务发展能力有效提升。

### 3、资金业务

公司发展资金业务的主要考虑包括：平衡资金头寸，满足流动性需求；实现资产多元化，分散经营风险；尽可能地创造效益；推进产品与业务创新。其中，流动性需求是目前公司资金业务的首要考虑因素。报告期内，公司存放央行、存放同业、拆出资金及买入返售金融资产的利息收入和债券投资利息收入分别为 2.82 亿元和 4.94 亿元，分别占利息收入的 8.62%和 15.12%。公司的资金业务主要包括同业业务、回购业务和债券投资业务。

## (一) 主营业务分析

### 1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	2016 年度	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	2,305,869	2,368,467	-2.64
营业成本	1,517,066	1,615,610	-6.10
经营活动产生的现金流量净额	2,541,299	5,477,663	-53.61
投资活动产生的现金流量净额	-1,815,213	-5,501,742	67.01
筹资活动产生的现金流量净额	110,513	371,897	-70.28

### 2. 收入和成本分析

#### (1). 主要利润表项目

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年度	2015 年度	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	2,305,869	2,368,467	-62,598	-2.64
其中：利息净收入	2,143,254	2,237,782	-94,528	-4.22
手续费及佣金净收入	63,025	52,548	10,477	19.94
二、营业支出	1,517,066	1,615,610	-98,544	-6.10
其中：业务及管理费	784,688	748,962	35,726	4.77
三、营业利润	788,803	752,857	35,946	4.77
四、利润总额	798,759	755,720	43,039	5.70
五、净利润	659,045	611,649	47,396	7.75
其中：归属于母公司股东的净利润	650,290	604,448	45,842	7.58

#### (2). 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年度	2015 年度	增减幅度 (%)	主要原因
汇兑收益	13,672	8,044	69.97	受汇率变化影响

税金及附加	43,494	99,252	-56.18	营改增影响
营业外收入	14,628	6,263	133.56	主要为政府补助增加
营业外支出	4,672	3,400	37.41	主要为固定资产-长期待摊费用处置损失增加

**(3). 业务收入**

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度	与上年同期相比增减 (%)
利息收入	3,268,891	3,486,107	-6.23
利息支出	1,125,637	1,248,325	-9.83
手续费及佣金收入	78,647	70,165	12.09
手续费及佣金支出	15,622	17,617	-11.32
投资收益	79,977	65,014	23.02
汇兑收益	13,672	8,044	69.97
其他业务收入	5,941	5,079	16.94
合计	2,305,869	2,368,467	-2.64

**(4). 利息净收入**

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度		2015 年度		同比增幅 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
<b>利息收入</b>					
存放同业	117,089	3.58	174,238	5.00	-32.80
存放中央银行	154,730	4.73	144,776	4.15	6.88
拆出资金及买入返售金融资产	9,995	0.31	19,267	0.55	-48.12
发放贷款和垫款	2,479,279	75.84	2,771,678	79.51	-10.55
其中：个人贷款和垫款	205,669	6.29	168,923	4.85	21.75
公司贷款和垫款	2,143,998	65.59	2,512,870	72.08	-14.68
票据贴现	129,612	3.97	89,885	2.58	44.20
债券投资利息收入	494,359	15.12	348,942	10.01	41.67
已减值金融资产利息收入	13,439	0.41	27,206	0.78	-50.06
利息收入小计	3,268,891	100.00	3,486,107	100.00	-6.23
<b>利息支出</b>					
同业存放	467	0.04	3,999	0.32	-88.32
拆入资金及卖出回购金融资产	116,122	10.32	135,831	10.88	-14.51
吸收存款	1,004,288	89.22	1,107,107	88.69	-9.29
应付债券	4,760	0.42	1,388	0.11	242.94
利息支出小计	1,125,637	100.00	1,248,325	100.00	-9.83
<b>利息净收入</b>	2,143,254		2,237,782		-4.22

## (5). 手续费及佣金净收入

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年	2015 年	增减变化 (%)
手续费及佣金收入			
支付结算与代理手续费	68,412	63,651	7.48
贷记卡手续费收入	10,235	6,514	57.12
小计	78,647	70,165	12.09
手续费及佣金支出			
支付结算与代理手续费	12,130	13,796	-12.08
其他手续费及佣金	3,492	3,821	-8.61
小计	15,622	17,617	-11.32
手续费及佣金净收入	63,025	52,548	19.94

## (6). 业务及管理费

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年度	2015 年度	增减变化 (%)
职工薪酬	454,276	431,333	5.32
折旧费用	88,295	85,941	2.74
日常行政费用	54,943	53,172	3.33
经营租赁费	10,863	11,467	-5.27
电子设备运转费	21,215	18,677	13.59
业务招待费	18,691	15,279	22.33
机构监管费	11,326	6,400	76.97
业务宣传费	13,163	12,625	4.26
税金	-	11,684	
长期待摊费用摊销	6,566	5,978	9.84
无形资产摊销	15,415	16,190	-4.79
印刷发卡费	11,741	6,602	77.84
广告费	7,674	6,697	14.59
专业服务费	16,550	19,339	-14.42
其他	53,970	47,578	13.43
合计	784,688	748,962	4.77

## (7). 产销量情况分析表

适用 不适用

## (8). 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

## 3. 费用

适用 不适用

## 4. 研发投入

## 研发投入情况表

适用 不适用

## 情况说明

□适用 √不适用

## 5. 现金流

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	2,541,299	5,477,663	-53.61
投资活动产生的现金流量净额	-1,815,213	-5,501,742	67.01
筹资活动产生的现金流量净额	110,513	371,897	-70.28

## (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

## (三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

## 1. 资产及负债状况

单位:千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
现金及存放中央银行款项	12,851,369	15.80	11,145,165	15.60	15.31	-
存放同业款项	5,433,034	6.68	3,395,979	4.75	59.98	存放境内同业款项增加
拆出资金	541,086	0.67	64,936	0.09	733.26	拆放境内银行同业款项增加
买入返售金融资产	100,000	0.12	1,133,870	1.59	-91.18	买入返售票据减少
应收利息	314,926	0.39	335,715	0.47	-6.19	-
发放贷款和垫款	43,926,752	53.99	39,550,476	55.34	11.07	-
可供出售金融资产	8,851,019	10.88	7,284,837	10.20	21.50	-
持有至到期投资	6,725,993	8.27	6,235,510	8.73	7.87	-
长期股权投资	649,803	0.80	615,035	0.86	5.65	-



固定资产	734,495	0.90	678,620	0.95	8.23	-
在建工程	363,747	0.45	308,256	0.43	18.00	-
无形资产	164,748	0.20	159,722	0.22	3.15	-
递延所得税资产	349,545	0.43	303,688	0.43	15.10	-
其他资产	341,838	0.42	240,729	0.34	42.00	购置不动产预付款增加
向中央银行借款	143,274	0.18	-	0.00	-	-
同业及其他金融机构存放款项	518,572	0.64	21,174	0.03	2349.10	同业存放规模上升
卖出回购金融资产款	5,769,600	7.09	5,567,558	7.79	3.63	-
吸收存款	65,387,774	80.38	57,188,278	80.04	14.34	-
应付职工薪酬	281,185	0.35	288,165	0.40	-2.42	-
应交税费	64,614	0.08	48,335	0.07	33.68	应交企业所得税增加
应付利息	975,581	1.20	877,845	1.23	11.13	
应付债券		0.00	499,300	0.70	-100.00	同业存单到期
其他负债	328,970	0.40	302,133	0.42	8.88	-

## 2. 主要资产项目

### (1) 贷款

#### A. 贷款投放按行业分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	25,139,706	55.31	24,430,670	59.60
其中: 纺织业	12,807,430	28.18	11,947,610	29.15
批发和零售业	4,689,360	10.32	4,419,638	10.78
建筑业	2,344,581	5.16	2,187,161	5.34
房地产业	1,585,313	3.49	1,040,368	2.54
住宿和餐饮业	926,811	2.04	723,242	1.76
水利、环境和公共设施管理业	676,630	1.49	1,136,260	2.77
农林牧渔业	540,256	1.19	571,405	1.39
租赁和商务服务业	419,501	0.92	320,289	0.78
电力、燃气及水的生产和供应业	388,580	0.86	200,840	0.49
交通运输、仓储和邮政业	279,592	0.62	528,044	1.29
教育	25,960	0.06	22,500	0.05
贴现	3,990,825	8.78	2,949,427	7.19
其他	210,558	0.46	182,301	0.45
个人	4,227,798	9.30	2,281,463	5.57
贷款和垫款总额	45,445,471	100.00	40,993,608	100.00

## B. 贷款投放按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

地区分布	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
吴江地区	35,473,243	78.06	32,772,161	79.94
其他地区	9,972,228	21.94	8,221,447	20.06
合计	45,445,471	100	40,993,608	100

## C. 前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

贷款客户	2016年12月31日余额	占比(%)
客户A	572,760.00	1.26
客户B	359,000.00	0.79
客户C	348,617.26	0.77
客户D	337,500.00	0.74
客户E	300,000.00	0.66
客户F	299,380.00	0.66
客户G	264,380.00	0.58
客户H	257,915.79	0.57
客户I	253,491.74	0.56
客户J	250,000.00	0.55
合计	3,243,044.80	7.15

## D. 贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	843,513	1.86	486,352	1.19
保证贷款	15,927,031	35.05	15,073,098	36.77
附担保物贷款	28,674,927	63.09	25,434,158	62.04
—抵押贷款	22,957,895	50.51	20,496,517	50.00
—质押贷款	5,717,032	12.58	4,937,641	12.04
合计	45,445,471	100.00	40,993,608	100.00

## (2) 买入返售金融资产

单位:千元 币种:人民币

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
证券		
其中:政府债券	100,000	180,000
金融债券	-	120,000
同业存单	-	200,000
票据	-	633,870
合计	100,000	1,133,870

**(3) 可供出售金融资产**

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券	1,077,363	1,097,196
金融债券	989,368	655,939
公司债券	612,577	677,033
资产支持证券	112,812	75,436
理财产品	4,075,400	1,300,000
同业存单	774,205	2,848,017
联合投资基金	218,677	30,066
持有信托资产	719,467	330,000
权益投资	271,150	271,150
合计	8,851,019	7,284,837

注: (1) 资产支持证券为按规定自持的本行发行的锦源 2016 年第一期信贷资产支持证券及购入他行发行的优先级资产支持证券。

(2) 理财产品为购买的其他商业银行发行的浮动收益类型的理财产品, 投资对象主要为债权类资产。

(3) 信托计划为购入信托公司发行的集合资金信托计划, 投资对象主要为货币市场工具和银行间及交易所市场债券。

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

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

**(4) 持有至到期投资**

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券	4,422,622	4,349,845
金融债券	2,173,756	1,686,060
公司债券	100,000	149,605
资产支持证券	29,615	50,000
合计	6,725,993	6,235,510

注: 资产支持证券为本集团购入的他行发行的优先级信贷资产支持证券。

**3. 截至报告期末主要资产受限情况**

√适用 □不适用

公司因开展回购业务质押的金融资产账面价值如下表:

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	6,422,844	5,688,778
票据	-	199,558

合计	6,422,844	5,888,336
----	-----------	-----------

注：除上述质押资产外，公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于公司的日常经营活动。

#### 4. 主要负债项目

##### (1) 存款

截至报告期末，公司存款余额 653.88 亿元，同比增长 14.34%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	23,007,431	15,956,750
个人	7,778,893	6,729,448
小计	30,786,324	22,686,198
定期存款(含通知存款)		
公司	9,011,829	8,648,744
个人	20,002,396	18,583,606
小计	29,014,225	27,232,350
存入保证金	5,393,289	6,315,923
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	193,936	953,807
合计	65,387,774	57,188,278

##### (2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
境内其他银行存放款项	511,585	20,710
境内非银行金融机构存放款项	6,987	464
合计	518,572	21,174

##### (3) 卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券	4,356,500	3,996,376
金融债券	1,413,100	1,371,624
票据	-	199,558
合计	5,769,600	5,567,558

#### 5. 其他说明

适用 不适用

##### (四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

##### (五) 投资状况分析

###### 1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

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

村商业银行股份有限公司、江苏如皋农村商业银行股份有限公司、江苏东台农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司。

### (1) 重大的股权投资

适用 不适用

### (2) 重大的非股权投资

适用 不适用

### (3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
可供出售金融资产	7,013,687	8,579,869	1,566,182	-

### (六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

### (七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

#### 1、湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司

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

#### 2、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司

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

#### 3、江苏射阳农村商业银行股份有限公司

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

#### 4、江苏启东农村商业银行股份有限公司

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

#### 5、江苏如皋农村商业银行股份有限公司

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

#### 6、江苏东台农村商业银行股份有限公司

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

#### 7、江苏省农村信用社联合社

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

#### 8、中国银联股份有限公司

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

## (八) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

### 1. 合并的结构化主体

2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日公司没有合并的结构化主体。

### 2. 未合并的结构化主体

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

## 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

#### 1、行业格局

根据中国银监会公布的最新数据，截至 2016 年 12 月 31 日，国内各类银行业金融机构的规模 and 市场份额如下表所示：

机构类别	总资产			总负债		
	金额 (亿元)	占比	较上年 同期 增长率	金额 (亿元)	占比	较上年 同期 增长率
大型商业银行	865,982	37.29%	10.79%	799,259	37.21%	10.95%
股份制商业银行	434,732	18.72%	17.54%	407,970	18.99%	17.69%
城市商业银行	282,378	12.16%	24.52%	264,040	12.29%	24.96%
农村金融机构	298,971	12.87%	16.51%	277,231	12.91%	16.75%
其他类金融机构	440,469	18.97%	18.77%	399,728	18.61%	19.17%
银行业金融机构合计	2,322,532	100.00%	/	2,148,228	100.00%	/

注：大型商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行 5 家；

股份制商业银行包括中信银行、光大银行、华夏银行、广发银行、平安银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、民生银行、恒丰银行、浙商银行和渤海银行等；

农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构；

其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、外资银行、非银行金融机构和邮政储蓄银行。

#### 2、行业发展趋势

目前，全球经济仍处于调整过程中，短期增长态势仍需进一步观察。国内宏观经济则面临经济增速放缓、供给侧改革、产业结构升级、互联网飞速发展等发展趋势。银行业受宏观经济影响较大，2017 年行业发展趋势为：一是供给侧改革深化，面对“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”五大任务、城镇建设、国企改革等政策实施，银行需调整资产负债结构、完善融资服务体系、提升自身盈利能力。二是金融科技创新，中国《“十三五”国家科技创新规划》提出，要加快科技金融产品和服务的创新。金融科技深刻影响银行业发展，当前大数据、云技术、区块链等创新技术将促进银行产品服务、营业模式、经营理念的改革。三是监管政策完善，监管部门将对银行业的资本结构、资产质量、流动性等监管更加严格，从而对银行的经营发展、风险防控、公司治理提出更高要求。近年来，中国银监会不断完善监管理念、监管目标和监管标准；央行将全面加强宏观审慎评估，进一步约束银行的信用扩张，限制表外业务的杠杆扩张。

### (二) 公司发展战略

√适用 □不适用

为实现“深耕中小微企业、专注普惠金融服务的卓越银行”的战略愿景，公司的总体发展战略部署是：以上市作为全新的起点，积极依托和利用资本市场，以更加开阔的思路和视野，全

面实施以“客户导向、创新驱动、多元化经营”为核心的三大战略，坚持以效益为中心，更加注重资本收益率和资产收益率的持续稳步增长，不断提高资本约束下的业务转型能力、现代化银行经营管理能力、为客户提供差异化有价值服务的能力，推动全行从传统银行向为客户创造价值的卓越银行转型。

### (三) 经营计划

适用 不适用

2017 年，公司将认真贯彻执行董事会发展战略，引导全行树立和强化“以效益为中心，更加注重资本消耗，更加注重风险控制，更加注重利率定价，更加注重超利分成”的经营理念，深化转型变革，加快创新发展，推进多元化经营，争取存款、贷款和资产规模指标能够迅速迈上新的台阶，营业收入与净利润增长 5%-10%，不良贷款率、资本充足率、拨备覆盖率等主要监管指标达到良好银行要求标准，新型资产负债业务以及持牌业务迈出实质性步伐。

### (四) 可能面对的风险

适用 不适用

**规模风险：**公司由原吴江市农信社演变而来，虽然公司现有主要管理人员均具有多年的银行业从业经验，但公司作为现代股份制商业银行的运行时间较短。截至报告期末，公司的总资产为 813.48 亿元，存款余额为 653.88 亿元，贷款余额为 454.45 亿元，股东权益为 78.79 亿元。相对于国有商业银行和其他已上市的股份制商业银行，公司的规模较小，对于因经济环境的巨大变化或法律政策的重大改变而产生的风险，公司的抵御能力较弱。如果公司不能抵御此类风险，公司的经营业绩、财务状况及发展前景将遭受不利影响。

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

**跨区域经营的风险：**目前公司业务主要集中于吴江地区，公司近年来的迅速成长在很大程度上受益于公司对吴江地区经济和人文环境的深入了解和准确评估。公司在跨地区经营项目论证评估中，对有关地区经济发展、信用和人文环境的了解程度可能不够充分，公司的经营模式、管理机制和经验能否在跨地区业务拓展中得到充分的应用，还需要在未来的实践中检验。因此，公司无法完全保证未来能够在其他地区立足或实现稳定和持续的发展。如果公司在谋求跨区域经营过程中出现损失，公司的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能遭受不利影响。

### (五) 其他

适用 不适用

四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

## 第五节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年	2015 年	2014 年
资产总额	81,348,355	71,452,538	61,945,498
负债总额:	73,469,570	64,792,788	55,839,891
股东权益	7,878,785	6,659,750	6,105,607
存款总额	65,387,774	57,188,278	51,917,552
其中:			
企业活期存款	23,007,431	15,956,750	14,153,164
企业定期存款	9,011,829	8,648,744	8,807,399
储蓄活期存款	7,778,893	6,729,448	6,376,446
储蓄定期存款	20,002,396	18,583,606	16,582,539
贷款总额	45,445,471	40,993,608	38,044,399
其中:			
企业贷款	41,217,673	38,712,145	36,090,368
零售贷款	4,227,798	2,281,463	1,954,031
资本净额	8,391,594	7,002,048	6,381,971
其中:			
核心一级资本	7,710,837	6,413,178	5,844,151
其他一级资本	955	947	1,044
二级资本	679,802	587,923	536,776
加权风险资产净额	59,159,522	51,565,322	47,377,636
贷款损失准备	1,518,719	1,443,132	1,360,081

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2016 年	2015 年	2014 年
营业收入	2,305,869	2,368,467	2,430,010
利润总额	798,759	755,720	979,707
归属于本行股东的净利润	650,290	604,448	767,744
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	643,400	602,992	755,563

√适用□不适用

项目 (%)	标准值	2016 年		2015 年		2014 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.18	13.42	13.58	13.60	13.47	13.25
一级资本充足率	≥8.5	13.04	12.28	12.44	12.46	12.34	12.11
核心一级资本充足率	≥7.5	13.03	12.28	12.44	12.46	12.34	12.11
不良贷款率	≤5	1.78	1.60	1.86	1.74	1.69	1.46
流动性比例	≥25	39.77	40.83	45.63	45.10	38.22	39.63



存贷比		69.50	70.73	71.68	72.39	73.28	71.29
单一最大客户贷款比率	≤10	6.83	6.09	5.13	5.24	5.63	5.76
最大十家客户贷款比率	≤50	40.07	42.61	38.81	37.21	38.17	36.47
拨备覆盖率	≥150	187.46	205.52	188.83	197.87	211.63	227.49
拨贷比	≥2.50	3.34	3.34	3.52	3.49	3.57	3.21
成本收入比	≤35	34.03	33.32	31.62	29.30	29.96	31.45

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

√适用 □不适用

项目 (%)	2016 年	2015 年	2014 年
正常贷款迁徙率	1.63	1.72	1.01
关注类贷款迁徙率	3.97	2.73	0.86
次级类贷款迁徙率	66.04	52.08	90.01
可疑类贷款迁徙率	0.04	0	10.68

### 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

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

公司的 1 个总行营业部、1 家分行和 42 家支行具体情况如下表：

序号	机构名称	地址	职员数	资产总额 (千元)
1	总行营业部	江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号	48	27,748,988
2	松陵支行	苏州市吴江区流虹路 408 号	41	4,252,539
3	八坼支行	苏州市吴江区松陵镇八坼社区通联路锦尚花园 24 幢	18	1,156,547
4	同里支行	苏州市吴江区同里镇迎燕西路	22	1,283,766
5	菀坪支行	苏州市吴江区菀坪社区菀缝街 69 号	17	922,943
6	屯村支行	苏州市吴江区同里镇屯村社区屯溪村综合楼内	7	947,515
7	汾湖经济开发区支行	苏州市吴江区汾湖镇芦苇大道 1088 号	32	1,198,074
8	芦墟支行	苏州市吴江区芦墟镇浦南路 616 号	5	1,914,360
9	北厍支行	苏州市吴江区黎里镇北厍育才路 580 号	20	1,333,361
10	金家坝支行	苏州市吴江区芦墟镇金家坝金鑫西路	24	1,229,864
11	黎里支行	苏州市吴江区黎里镇兴黎路 50 号	22	1,623,868
12	平望支行	苏州市吴江区平望镇通运西路 67 号	33	2,085,735
13	梅堰支行	苏州市吴江区平望镇梅堰梅新街堰月楼内	19	909,505
14	盛泽支行	苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 588 号	65	4,858,230
15	坛丘支行	苏州市吴江区盛泽镇丝绸西路与盛坛公路交叉路口(东方丝绸市场二场)	23	1,600,667
16	南麻支行	苏州市吴江区盛泽镇南麻社区太平路 50 号	17	1,255,759
17	八都支行	苏州市吴江区震泽镇八都八七公路 44 号	19	1,240,494
18	横扇支行	苏州市吴江区横扇镇大桥路南岸路口	19	987,344
19	七都支行	苏州市吴江区七都镇望湖路西侧	28	2,035,830

20	庙港支行	苏州市吴江区七都镇庙港沿河路（农贸市场旁）	17	841,157
21	震泽支行	苏州市吴江区震泽镇镇南一路1183号	38	2,237,863
22	铜罗支行	苏州市吴江区桃源镇铜罗振兴街115号	19	1,006,059
23	青云支行	苏州市吴江区桃源镇青云思远路	5	605,105
24	桃源支行	苏州市吴江区桃源镇齐心街人民桥堍	21	1,292,365
25	开发区支行	苏州市吴江经济开发区运东大道777号	27	2,099,448
26	舜湖支行	苏州市吴江区盛泽镇广东街1、3、5号	22	1,279,157
27	东方支行	苏州市吴江区盛泽镇东方丝绸市场福建路南端	17	2,135,371
28	赤壁支行	湖北省赤壁市河北大道265号	15	282,658
29	泗阳支行	江苏省泗阳县众兴镇北京东路88号	22	1,215,467
30	泰兴支行	江苏省泰兴市东润路118号	15	435,912
31	姜堰支行	江苏省泰州市姜堰区姜堰大道528号	16	485,214
32	新沂支行	江苏省新沂市新安镇锦绣华庭29号	19	284,593
33	连云支行	江苏省连云港市连云区院前路3号康鹏商务中心合1-01室	17	720,786
34	兴化支行	江苏省兴化市英武中路162号	19	389,741
35	沛县支行	江苏省沛县汤沐东路7号	16	277,658
36	徐州鼓楼支行	江苏省徐州市牌楼市场6号楼	19	998,690
37	泰州海陵支行	泰州市海陵区府前路11号	18	502,775
38	宁国支行	宁国市清华路荷香嘉苑1幢1单元门面房	15	513,095
39	广德支行	安徽省广德县桃州镇万桂山南路9号	20	542,055
40	句容支行	句容市葛洪路8号101室	15	1,167,423
41	高新支行	苏州高新区长江路199号	15	858,713
42	泰州分行	泰州市海陵区府前路9号01室	19	18,311
43	吴中支行	苏州市吴中区吴中东路158号	19	1,013,377
44	相城支行	苏州相城区元和街道嘉元路1064号	18	421,387

公司31个分理处具体情况如下表：

序号	分理处名称	地址
1	流虹西路分理处	苏州市吴江区流虹西路251号
2	鲈乡分理处	苏州市吴江区松陵镇油车路692号
3	水乡分理处	苏州市吴江区松陵镇鲈乡南路
4	木浪路分理处	苏州市吴江区松陵镇木浪路368号
5	三元桥分理处	苏州市吴江区同里镇三元桥南新村
6	莘塔分理处	苏州市吴江区汾湖镇莘塔大街839号
7	杨文头分理处	苏州市吴江区芦墟镇金家坝杨文头村
8	黎锋分理处	苏州市吴江区黎里镇黎民南路49号
9	通运分理处	苏州市吴江区通运东路45号
10	溪港分理处	苏州市吴江区平望镇溪港村南端
11	科创园分理处	苏州市吴江区盛泽镇坝里村农贸市场一区朝西商住楼016-020号
12	黄家溪分理处	苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村
13	西大街分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路114号
14	西白洋分理处	苏州市吴江区盛泽镇东方丝绸市场三区
15	保盛分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜湖路1号
16	盛坛分理处	苏州市吴江区盛泽镇盛坛公路十字街西南侧
17	北新街分理处	苏州市吴江区松陵镇八坼北新街
18	心田湾分理处	苏州市吴江区七都镇心田湾工业区新楼（吴江家用电机厂旁）
19	震东分理处	苏州市吴江区震泽镇镇南路1645号
20	大船港分理处	苏州市吴江区震泽镇大船港村
21	慈云分理处	苏州市吴江区震泽镇镇塘路2999号
22	商业街分理处	苏州市吴江区松陵镇永康路165号
23	太古广场分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜新南路市场路口
24	大发电机市场分理处	苏州市吴江区松陵镇大发电机市场5-A678号
25	北门分理处	苏州市吴江区松陵镇中山北路71号
26	行政服务中心分理处	苏州市吴江区中山南路与人民路交界处

27	城南分理处	吴江经济技术开发区长板路 594 号、596 号、598 号
28	花港分理处	苏州市吴江区松陵镇中山北路 2552 号
29	赤壁菀川分理处	赤壁市蒲圻办事处城西路
30	中鲈分理处	苏州市吴江区平望镇唐家湖大道苏州中鲈国际物流科技园管委会辅楼
31	纺机市场分理处	吴江区盛泽镇纺机市场 2 幢 101 室

#### 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	37,412,928	82.33%	18.98%
关注贷款	7,222,367	15.89%	-17.79%
次级贷款	512,560	1.12%	96.63%
可疑贷款	239,391	0.53%	-39.70%
损失贷款	58,225	0.13%	-45.39%
合计	45,445,471	100.00%	10.86%

#### 公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	140,130	160,362	0.35%
逾期贷款	2,077,364	1,200,521	2.64%

#### 五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	个别方式+组合方式
贷款损失准备的期初余额	1,443,132
贷款损失准备本期计提	647,755
贷款损失准备本期转出	5,881
贷款损失准备本期核销	-578,049
贷款损失准备的期末余额	1,518,719
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	19,320

#### 六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	335,715	3,125,840	3,146,629	314,926

## 七、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	2,479,279	72.24	-5.72%
拆放同业利息收入	9,995	0.29	-45.32%
存放中央银行款项利息收入	154,730	4.51	12.65%
存放同业利息收入	117,089	3.41	-29.17%
债券投资利息收入	494,359	14.41	49.32%
手续费及佣金净收入	63,025	1.84	26.41%
其他项目	113,029	3.30	13.09%

## 八、抵债资产

□适用 √不适用

## 九、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	19,109,692	0.74
企业定期存款	8,656,325	2.00
储蓄活期存款	7,010,677	0.38
储蓄定期存款	19,711,393	2.98
其他	6,428,477	0.69
合计	60,916,564	1.60
企业贷款	39,964,909	5.75
零售贷款	3,254,631	6.08
合计	43,219,540	5.77
一般性短期贷款	42,442,740	5.72
中长期贷款	776,800	5.98
合计	43,219,540	5.76
存放中央银行款项	10,088,130	1.52
存放同业	4,414,507	2.14
债券投资	14,548,679	3.62
合计	29,051,316	2.67
同业拆入	0	0
已发行债券	157,104	2.98
合计	157,104	2.98

商业银行计息负债情况的说明

报告期内,公司主要付息负债为各项存款。其中,各项存款平均余额为 609.17 亿元,平均利率为 1.63%。

商业银行生息资产情况的说明

报告期内,公司主要生息资产为各项贷款及债券投资。其中,各项贷款平均余额为 432.20 亿元,平均利率为 5.76%。债券投资平均余额为 145.49 亿元,平均利率为 3.62%。

**十、银行持有的金融债券情况**

√适用 □不适用

**(一) 银行持有金融债券的类别和金额**

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	2,606,445
其他金融机构金融债券	556,679
合计	3,163,124

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
10 农发 03	500,000	3.65%	2020-03-26	-
10 农发 02	300,000	3.38%	2017-03-15	-
12 国开 03	200,000	2.13%	2017-02-02	-
12 国开 05	200,000	3.80%	2017-02-09	-
13 国开 07	200,000	2.62%	2018-01-17	-
14 国开 11	140,000	5.67%	2024-04-08	-
16 农发 08	130,000	3.37%	2026-02-26	-
13 国开 05	120,000	4.43%	2023-01-10	-
15 苏州银行二级	100,000	5.58%	2025-05-15	-
15 北京银行二级	100,000	5.45%	2025-04-13	-
09 国开 01	100,000	3.73%	2019-04-01	-
15 国开 21	100,000	3.59%	2022-10-22	-
16 国开 08	100,000	2.72%	2019-03-03	-

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

报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

报告期内，公司发行理财产品 347 期，总金额 208.09 亿元，截至 2016 年年末存续余额 68.28 亿元。与 2015 年情况相比，发行期数增长 4.83%，累计募集金额增长了 56.58%，年末存续金额增长了 104.09%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

2016 年 3 月，公司成功发行“锦源 2016 年第一期”信贷资产支持证券产品，产品总规模为 6.69 亿元。

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

其他

适用 不适用

## 十二、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	11,065,441	11,363,338
其中：		
不可撤消的贷款承诺	320,268	316,690
银行承兑汇票	10,220,321	10,738,882
开出保函	129,974	152,946
开出信用证	394,878	154,820
租赁承诺	50,207	47,941
资本性支出承诺	48,156	16,011

## 十三、报告期各类风险和风险管理情况

### (一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

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

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

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

### (二) 流动性风险状况的说明

适用 不适用

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

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

报告期内公司在预测流动性需求和对流动性风险监控的基础上，进行日常流动性风险的管理：

- 1、保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重。
- 2、严密监测现金流缺口限额、负债集中度限额及业务条线现金流缺口限额等多项限额监控、管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用。
- 3、保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力。
- 4、建立流动性监控及预警机制，在资金头寸系统中新增预警信息和日终头寸短信通知功能。
- 5、制定流动性风险应急预案。
- 6、除做好常规流动性风险压力测试外，每季进行流动性风险专项压力测试，并开展流动性风险应急演练，提高部门间协作水平，提升流动性风险应对能力。

**(三) 市场风险状况的说明**

√适用 □不适用

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

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

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

**(四) 操作风险状况的说明**

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

为了加强操作风险管理，公司已经采取了一系列措施：

1、加强相关制度建设。公司制订了操作风险管理的规章制度，基本建立了涵盖全行各层面的主要业务活动的控制政策和程序，从制度层面上加强对操作风险的控制和防范。报告期内，公司出台新制度 42 项、修订制度 49 项，启动合规、内控、操作风险管理平台建设，建成常态化的违规信息录入和管理工作机制。

2、进一步完善操作风险管理的组织框架，进一步集中公司操作风险的管理。公司实施了以防范操作风险为主的业务流程再造，加强对授信业务、存款及柜台业务、资金交易、财务核算、计算机系统的业务流程控制，增强对重要岗位和关键要素的分离制约，通过强有力的内部控制制度防范操作风险的发生。

3、加强对业务、管理、基层营业网点等方面的监督和管理。报告期内公司按照监管要求，实现理财销售、银行卡开卡、个人贷款、个人为他人贷款提供担保等业务的录音录像，切实规范产品销售和信贷行为。

4、全面实施岗位轮换和异地交流制度，规避道德风险。

**(五) 其他风险状况的说明**

√适用 □不适用

1、声誉风险状况的说明

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

公司在报告期内主要采取以下措施加强声誉风险管理：

(1) 公司在各部门、各分支机构均设有专（兼）职舆情管理员，对舆情信息进行持续监测。

(2) 建立并完善客户投诉处理流程，妥善处理客户投诉，确保客户合法权益，提升客户满意度。

(3) 强化优质服务体系建设，修订《优质服务体系建设方案》，成功获评“江苏省放心消费先进单位”，让良好的声誉形象扎根客户中心中。

2、信息科技风险状况的说明

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

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

**十四、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明**

√适用 □不适用

公司与关联自然人发生关联交易的余额及风险敞口为 322.18 万元。

## 十五、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

### （一）公司业务

建立大客户中心，实施核心客户名单制管理和核心客户综合服务方案，与多家上市公司（含新三板）建立了密切的业务合作关系。实施金融支持企业自主创新行动计划，大力拓展“信保贷”、“科贷通”业务，实施本外币业务一体化营销。

### （二）零售业务

开展零售业务事业部改革，加快微贷业务部建设，建立独立的人员招聘、岗位设置、业务拓展、绩效考核、风险控制、业务培训等工作机制，新设汾湖等分部和消费信贷团队，形成一支 150 余人的微贷业务队伍。积极参与区级财政集中支付改革、镇级财政“零账户”清理、村级集体“三资”监管平台建设，以及作为市民卡唯一合作银行，与区社保局、发改委联合推动服务广大老百姓的社保卡和市民卡换发卡。

### （三）金融市场业务

设立金融市场上海中心，依托上海国际大都市和国际金融中心的强大优势，制定宏伟发展规划，积极拓展金融市场、资产管理等业务，获得信贷资产证券化和大额存单、同业存单业务资格，组织发售信贷资产证券化产品 6.69 亿元，销售大额存单 3.55 亿元、同业存单 15 亿元。当年债券交易量的全国银行排名提升 17 位。

### （四）电子银行业务

提升微信银行、手机银行和网上银行的客户体验，加快新型支付体系建设，完成银医通项目。进一步完善锦鲤 e 家网上商城平台，实现 PC 端和手机端信息浏览、购物、支付交易等一体化功能，致力打造“一体两翼、三个生态圈”的业务发展新格局。“一体”即以金融业务发展为主体；“两翼”是指配合打造政府公共服务平台和区域农村电商运营平台；“三个生态圈”是指金融服务生态圈、公共资源整合生态圈、本地生活服务生态圈。

### （五）产品创新升级

整合锦桥系列 102 个人金融产品，锦帆系列 97 个公司金融产品，锦源系列 21 个金融市场产品，锦鲤 E 系列 16 个电子银行产品，为今后业务发展起到了良好的推动作用。



## 第六节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司章程规定利润分配政策如下：公司拟进行利润分配时，由公司董事会提出利润分配方案。公司董事会在利润分配方案论证过程中，应与独立董事充分讨论，在考虑对全体股东形成持续、稳定、科学回报的基础上，形成利润分配预案。公司独立董事和监事会应对利润分配预案进行审核，且独立董事应对公司利润分配预案发表明确的独立意见。经公司过半数独立董事同意和监事会过半数监事同意过后，利润分配预案将提交公司董事会审议，经全体董事过半数以上表决通过后提交股东大会审议，该利润分配提案应由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的二分之一以上表决通过。公司利润分配原则为在具备现金分红条件的情况下，公司优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定性。

为了明确股东分红的回报，进一步细化《公司章程》中关于利润分配的条款，增加股利分配决策透明度和可操作性，便于股东对公司经营和利润分配进行监督，公司董事会制定了《江苏吴江农村商业银行股份有限公司股东分红回报规划（2014-2016年）》，并获得2013年度股东大会审议通过。公司股东分红回报规划重视对股东的合理投资回报，以可持续发展和维护股东权益为宗旨，充分考虑和听取股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事的意见，在符合现金分红要求的前提下，如无重大投资计划或重大现金支出事项发生，坚持每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的10%，或者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%，公司将保持利润分配政策的连续性和稳定性，并符合法律、法规、规范性文件的相关规定。

报告期内，公司根据《股东分红回报规划（2014-2016年）》、《公司章程》及法律法规的要求进行利润分配，决策程序完整，分红比例及标准清晰明确。独立董事对公司利润分配情况发表客观、公正的独立意见，从而保护中小股东合法权益。

2017年4月26日，《2016年度利润分配方案》经公司第四届二十五次会议审议通过，尚需提交股东大会审议。2016年度利润分配方案为：以总股本1,113,911,020股为基数，向全体股东每10股派送现金股利0.6元人民币（含税），共计派发现金股利66,834,661.20元；按每10股转增3股比例以资本公积转增股本，转增334,173,306股。上述方案已经第四届董事会第二十五次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需公司股东大会审议批准。

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

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元）（含税）	每10股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）
2016年	0	0.6	3	66,835	650,290	10.28
2015年	0	1.00	0	100,241	604,448	16.58
2014年	0	1.25	0	125,301	767,744	16.32

#### (三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

#### (四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

## 二、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份5%以上的股东	自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的本行股份，也不由公司回购其所持有的股份。所持公司股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有的公司股票的锁定	自上市之36个月	是	是	不适用	不适用

			期限自动 延长至少 六个月。					
与首次公开发行的承诺	股份限售	持有公司内部职工股超过 5 万股的非董事、监事和高级管理人员	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持本行股份总数的百分之五十。	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、高管	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用

			<p>超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。</p>					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	监事	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月	自上市之日起36个月				

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

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	公司董事控制的企业（持有公司股份的企业）	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的本行股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持本行股份总数的百分之五十；本公司实际控制人从本行离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；本行上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用
--------------	------	----------------------	--	------------	---	---	-----	-----

			个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内本公司实际控制人在本行发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。					
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	其他持有公司1%以上股份的股东以及吴江市荣夏纺织品有限公司、吴江市巨龙金属带箔有限责任公司、吴江时时美化纤有限公司、吴江市三川纺织植绒后整理有限公司、华鑫集团有限公司、吴江市大龙喷织有限公司、吴江市万事达纺织有限公司、吴江永祥酒精制造有限公司、东莞市德盛建业房地产开发有限公司（持有发行人1%以上股份的法人股东以及上述9家法人股东累计持有	自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理所持有的公司股份，也不由公司回购所持有的股份。	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用

		发行人股份超过 51%)						
与首次公开发行相关的承诺	其他	持有公司股份 5%以上的股东	如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时, 将积极配合本行启动《股价稳定预案》, 且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内不再作为公司持股 5%以上股东而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	公司董事(不含独立董事)和高级管理人员	如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时, 将积极配合公司启动《股价稳定预案》, 且不因在股东大会审议稳定股价具体方	自上市之日起 36 个月				



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

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到  未达到  不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用  不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用  不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用  不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用  不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用  不适用

(四) 其他说明

适用  不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	135
境内会计师事务所审计年限	11 年

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用  不适用

经公司 2015 年度股东大会审议通过，继续聘任德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2016 年审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

## 七、面临暂停上市风险的情况

### (一) 导致暂停上市的原因

适用 不适用

### (二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

## 八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 九、破产重整相关事项

适用 不适用

## 十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 70 笔，涉及金额人民币 20274.21 万元。

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

适用 不适用

## 十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

## 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### (一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

### (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

#### 十四、重大关联交易

##### (一) 与日常经营相关的关联交易

###### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

###### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

###### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### (二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

###### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

###### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

###### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

###### 4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

##### (三) 共同对外投资的重大关联交易

###### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

###### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

###### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### (四) 关联债权债务往来

###### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

###### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

###### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### (五) 其他

适用 不适用

#### 十五、重大合同及其履行情况

##### (一) 托管、承包、租赁事项

###### 1、托管情况

适用 不适用

**2、 承包情况**

□适用 √不适用

**3、 租赁情况**

□适用 √不适用

**(二) 担保情况**

□适用 √不适用

公司开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

**(三) 其他重大合同**

□适用 √不适用

公司不存在应披露未披露的重大合同。

**十六、其他重大事项的说明**

□适用 √不适用

**十七、积极履行社会责任的工作情况****(一) 上市公司扶贫工作情况**

√适用 □不适用

**1. 精准扶贫规划**

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

**2. 年度精准扶贫概要**

(1) 积极开展扶贫贴息贷款工作：本行针对“三有一无”（有生产项目、有经营能力、有还贷信誉，无启动资金）的城乡居民，专门安排一部分信贷额度，采用百分之百贴息的方式，直接投放到户。2016 年度共发放扶贫贴息贷款 201 户，共计金额 3838 万元。

(2) 积极开展各类慈善捐赠活动：2016 年，本行通过多种途径对外捐赠 175.55 万元。其中，向吴江、姜堰、泗阳慈善总会捐赠共计 101.55 万元；向吴江、兴化、泰兴、姜堰下辖 7 个贫困村捐赠 50.76 万元；向苏州相城区人和文艺基金会卷着 10 万元；向吴江区青年联合会捐赠 5 万元；向部队农场和其他捐赠 8.24 万元。

(3) 积极开展扶贫帮困活动。本行积极开展“党员干部进万家”、“一联双管”、“城乡统筹结对扶贫”等工作，逢年过节慰问结对困难党员和贫困家庭。2016 年联合吴江团区委与四川省达州市通川团区委友好共建，以通川“众爱公益”留守儿童之家项目为合作平台，就关爱留守儿童工作展开了一系列务实合作。组织本行彩虹志愿者开展“暖冬”系列活动，通过节日走访慰问敬老院、孤寡老人、贫困家庭等活动，进一步营造团结互助、同舟共济氛围，在社会上引起了较好的反响。2016 年，共组织开展相关志愿服务 1000 余人次。

**3. 上市公司 2016 年精准扶贫工作情况统计表**

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	

其中：1. 资金	4,013.55
2. 物资折款	-
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	201
二、分项投入	
9. 其他项目	
其中：9.1. 项目个数（个）	16
9.2. 投入金额	175.55

#### 4. 后续精准扶贫计划

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

#### (二) 社会责任工作情况

适用  不适用

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2016 年度社会责任报告》。

#### (三) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其子公司的环保情况说明

适用  不适用

#### (四) 其他说明

适用  不适用

### 十八、可转换公司债券情况

#### (一) 转债发行情况

适用  不适用

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用  不适用

#### (三) 报告期转债变动情况

适用  不适用

报告期转债累计转股情况

适用  不适用

#### (四) 转股价格历次调整情况

适用  不适用

#### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

适用  不适用

#### (六) 转债其他情况说明

适用  不适用

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后		
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,002,411,020	100						1,002,411,020	89.99
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	1,002,411,020	100						1,002,411,020	89.99
其中：境内非国有法人持股	621,640,614	62.01				-12,566,902	-12,566,902	609,073,712	54.68
内自然人持股	380,770,406	37.99				+12,566,902	+12,566,902	393,337,308	35.31
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
外自									

然人持股								
二、无限售条件流通股			111,500,000			+111,500,000	111,500,000	10.01
1、人民币普通股			+111,500,000			+111,500,000	111,500,000	10.01
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
三、普通股股份总数	1,002,411,020	100	+111,500,000			+111,500,000	1,113,911,020	100

## 2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

公司于2016年10月14日获得中国证券监督管理委员会证监许可〔2016〕2360号文核准，公开发行股票111,500,000股，于2016年11月29日在上海证券交易所正式挂牌上市。

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

√适用 □不适用

报告期内，公司公开发行新股111,500,000股，公司总股本由1,002,411,020股增加到1,113,911,020股。公司总股本的扩大对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响如下：

主要财务指标	2016年	2015年
基本每股收益（元/股）	0.64	0.60
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	6.98	6.55

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

**(二) 限售股份变动情况**

□适用 √不适用

**二、证券发行与上市情况****(一) 截至报告期内证券发行情况**

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格 (或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
普通股股票类						
A 股	2016-11-16	6.83	111,500,000	2016-11-29	111,500,000	/

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

√适用 □不适用

公司于 2016 年 10 月 14 日获得中国证券监督管理委员会证监许可（2016）2360 号文核准，公开发行人股票 111,500,000 股，于 2016 年 11 月 16 日完成股票发行并于 2016 年 11 月 29 日在上海证券交易所正式挂牌上市。

**(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况**

√适用 □不适用

2016 年度本公司新发行人民币普通股 11150 万股，每股发行价 6.83 元，募集资金净额为人民币 71647.16 万元，公司净资产增加 71647.16 万元，股本总额达到 1,113,911,020 股。报告期期初总资产额为 714.53 亿元，负债总额为 647.93 亿元，资产负债率为 90.68%；期末资产总额为 813.48 亿元，负债总额为 734.70 亿元，资产负债率为 90.32%。

**(三) 现存的内部职工股情况**

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
/	/	/
现存的内部职工股情况的说明	报告期末，公司有限售条件的内部职工持股 105,252,045 股，报告期内公司未发行内部职工股。	

**三、股东和实际控制人情况****(一) 股东总数**

截止报告期末普通股股东总数(户)	35,469
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	30,869
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	/
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	/

**(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表**

单位：股



前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股 份 状 态	数 量	
江苏新恒通投资集团有限公司	0	85,825,675	7.7	85,825,675	无	0	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	0	74,385,675	6.68	74,385,675	无	0	境内非国有法人
亨通集团有限公司	7,438,567	68,289,458	6.13	68,289,458	无	0	境内非国有法人
立新集团有限公司		33,503,522	3.01	33,503,522	质押	33,500,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	0	30,515,225	2.74	30,515,225	无	0	境内非国有法人
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	0	25,831,045	2.32	25,831,045	无	0	境内非国有法人
江苏吴江农村商业银行股份	20,617,229	20,617,229	1.85	20,617,229	冻结	19,092,323	其他

有限公司未确认持有人证券专用账户					质押	743,857	其他
吴江市新吴纺织有限公司	0	16,590,567	1.49	16,590,567	无	0	境内非国有法人
谭澍坚	16,532,000	16,532,000	1.48	0	无	0	境内自然人
江苏恒宇纺织集团有限公司	0	13,637,374	1.22	13,637,374	质押	4,000,000	境内非国有法人

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
谭澍坚	16,532,000	人民币普通股	16,532,000
吴天然	5,079,337	人民币普通股	5,079,337
谢瑞华	2,358,399	人民币普通股	2,358,399
四川信托有限公司-睿进5号证券投资集合资金信托计划	2,294,900	人民币普通股	2,294,900
谢海婷	1,692,184	人民币普通股	1,692,184
中信建投基金-广发银行-嘉信1号资产管理计划	1,180,000	人民币普通股	1,180,000
中信建投基金-广发银行-嘉信2号资产管理计划	1,180,000	人民币普通股	1,180,000
熊小辉	1,028,060	人民币普通股	1,028,060
陈锐麟	929,000	人民币普通股	929,000
张勤荣	827,334	人民币普通股	827,334
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	江苏新恒通投资集团有限公司	85,825,675	2019-11-29	0	首发限售
2	苏州环亚实业有限公司	74,385,675	2019-11-29	0	首发限售
3	亨通集团有限公司	68,289,458	2019-11-29	0	首发限售
4	立新集团有限公司	33,503,522	2019-11-29	0	首发限售
5	吴江市恒达实业发展有限公司	30,515,225	2019-11-29	0	首发限售
6	吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	25,831,045	2019-11-29	0	首发限售
7	江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	7,847,688	2017-11-29	0	首发限售
		12,769,541	2019-11-29	0	首发限售
8	吴江市新吴纺织有限公司	16,590,567	2019-11-29	0	首发限售
9	江苏恒宇纺织集团有限公司	13,637,374	2019-11-29	0	首发限售
10	吴江市新申织造有限公司	12,679,762	2019-11-29	0	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

## (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

□适用 √不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

## (一) 控股股东情况

## 1 法人

□适用 √不适用

## 2 自然人

□适用 √不适用

## 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

√适用 □不适用

报告期内，公司第一大股东为江苏新恒通投资集团有限公司，持股比例不超过 10%。公司不存在控股股东。

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为江苏新恒通投资集团有限公司，持股比例不超过 10%。公司不存在控股股东、实际控制人。

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

六、股份限制减持情况说明

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
陆玉根	董事长	男	52	2011-01-20	/	500,000	500,000	0	/	146.07	否
谢铁军	董事	男	42	2014-03-21	/	0	0	0	/	141.08	否
	行长			2013-10-20	/						
张亚勤	董事	女	43	2011-01-20	/	393,856	393,856	0	/	128.09	否
	副行长			2014-03-21	/						
孟庆华	董事	男	38	2014-03-21	/	123,976	123,976	0	/	79.42	否
	董事会秘书			2014-07-30	/						
尹宪柱	董事	男	41	2014-03-21	/	0	0	0	/	79.68	否
	财务负责人			2014-07-30	/						
唐林才	董事	男	52	2015-03-09	/	539,760	539,760	0	/	8.33	是
马耀明	董事	男	54	2011-01-20	/	0	0	0	/	8.33	是
沈孝丰	董事	男	42	2011-01-20	/	0	0	0	/	8.33	是
潘鼎	董事	男	51	2015-03-09	/	0	0	0	/	8.33	是
陈志明	董事	男	46	2011-01-20	/	0	0	0	/	8.33	是
王德瑞	独立董事	男	57	2014-03-21	/	0	0	0	/	9.52	是
沈林明	独立董事	男	51	2014-03-21	/	0	0	0	/	9.52	是
陈景庚	独立董事	男	48	2014-03-21	/	0	0	0	/	9.52	是
毛玮红	独立董事	女	46	2014-03-21	/	0	0	0	/	9.52	是

周丽琴	独立董事	女	45	2014-03-21	/	0	0	0	/	9.52	是
陆钰铭	监事长	男	54	2014-03-21	/	500,000	500,000	0	/	136.15	否
吴伟荣	职工监事	男	49	2014-03-21	/	320,000	320,000	0	/	74.38	否
徐雪良	职工监事	男	46	2014-07-30	/	320,000	320,000	0	/	75.30	否
吴留生	监事	男	51	2011-01-20	/	0	0	0	/	7.14	是
沈红心	监事	男	50	2011-01-20	/	0	0	0	/	7.14	是
周建英	监事	女	40	2012-08-31	/	0	0	0	/	7.14	是
朱奇伟	监事	男	41	2014-03-21	/	0	0	0	/	7.14	是
沈舟群	监事	女	47	2014-03-21	/	0	0	0	/	7.14	是
吴惠芳	监事	女	48	2014-03-21	/	0	0	0	/	7.14	是
王春良	副行长	男	51	2011-01-20	/	500,000	500,000	0	/	130.10	是
王明华	副行长	男	48	2011-01-20	/	500,000	500,000	0	/	128.09	否
庄颖杰	副行长	男	41	2011-01-20	/	320,000	320,000	0	/	129.09	是
合计	/	/	/	/	/	4,017,592	4,017,592		/	1,379.54	/

注：公司于 2017 年 4 月 20 日披露《吴江银行关于公司董事会及监事会延期换届的公告》（公告编号 2017-013）：鉴于公司第五届董事会董事候选人、第五届监事会监事候选人的提名工作尚未结束，公司董事会、监事会的换届选举工作将适当延期进行，公司第四届董事会各专门委员会的任期亦相应顺延。在董事会、监事会换届选举工作完成之前，公司第四届董事会、监事会全体成员及高级管理人员将依照法律、行政法规和《公司章程》的有关规定继续履行董事、监事及高级管理人员的义务和职责。（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

姓名	主要工作经历
陆玉根	工商管理硕士，高级经济师，1983 年参加工作，历任吴江桃源信用社出纳、会计、副主任、党支部书记、主任；吴江市农信社党委委员、办公室主任；吴江市农信社副主任；公司党委副书记、行长。现任公司党委书记、董事长。
谢铁军	工商管理硕士，经济师，1998 年参加工作，历任太仓信用联社营业部员工、信贷科员工、国际业务部经理、太仓信用联社主任助理；太仓农村商业银行副行长、行长。现任公司党委副书记、董事、行长。
张亚勤	工商管理硕士，经济师，1995 年参加工作，历任常熟高等专科学校中文系教师；吴江市农信社办公室办事员、工会副主席；公司办公室副主任、主任、北厍支行行长、董事会秘书。现任公司党委委员、董事、副行长。
孟庆华	硕士学历，经济师，2003 年参加工作，历任吴江市农信社员工；公司国际业务部员工、办公室秘书、办公室副主任、战略发展部主任、坛丘支行行长、董事会办公室总经理。现任公司董事、董事会秘书。
尹宪柱	工商管理硕士，注册会计师，1997 年参加工作，历任温莎物业管理(上海)有限公司经理助理；香丽园(上海)物业管理有限公司财务经理；上海众华沪银会计师事务所高级审计员；德勤华永会计师事务所高级审计经理；公司计划财务部副总经理。现任公司董事、财务负责人。

唐林才	大专学历，会计师、高级纳税筹划师，1987 年参加工作，历任吴江市七都镇方家桥村村会计、村党支部书记；吴江市恒通通信电缆厂财务科科长。现任江苏新恒通投资集团有限公司副总经理、财务负责人，公司董事。
马耀明	本科学历，经济师，1981 年参加工作，历任中国建设银行苏州分行投资科信贷员，金阊支行业务科科长、副行长、行长，沧浪支行副行长、行长，房地产信贷部总经理，审批部专职审批人；苏州高新区投资担保公司总经理助理；天安保险公司苏州新区支公司总经理。现任亨通集团有限公司副总裁，公司董事。
沈孝丰	工商管理硕士，高级经济师、高级企划师、高级人力资源管理师，1994 年参加工作，历任中国农业银行吴江支行七都分理处员工、团支部书记；吴江锐意广告有限公司总经理；吴江市恒达城建开发有限公司董事长、总经理。现任恒达中泰集团有限公司执行董事，苏州市恒丰投资发展有限公司执行董事，吴江市丽景房产开发有限公司执行董事，吴江德宝汽车销售服务有限公司监事，吴江市联发置业有限公司董事，公司董事。
潘 鼎	大专学历，助理工程师，1986 年参加工作，历任吴江市开关厂技术科员工；恒通纺织经营部经理；吴江市三力喷水织造厂经理。现任吴江市锦隆喷气织造有限责任公司董事长，公司董事。
陈志明	1987 年参加工作，历任东方染厂实业公司会计、经理；现任吴江市盛泽化纺绸厂有限公司执行董事，江苏绸都房产发展有限公司董事，苏州高铭房产发展有限公司董事，公司董事。
王德瑞	本科学历，会计师、注册会计师，1980 年参加工作，历任吴江市黎里镇油米厂员工；江苏华星会计师事务所审计部副经理，吴江分所所长；苏州华瑞会计师事务所主任会计师、所长。现任江苏华瑞会计师事务所有限公司董事长，公司独立董事。
沈林明	本科学历，会计师，注册会计师，1982 年参加工作，历任吴江五金交电化工有限公司财务科长；江苏吴江会计师事务所评估部主任。现任苏州中达联合会计师事务所执行事务合伙人、所长，公司独立董事。
陈景庚	硕士学历，高级会计师，1992 年参加工作，历任江苏省昆山财政局开发区财政所科员；江苏昆山会计师事务所项目经理；江苏昆山会计师事务所张浦分所所长；江苏华星会计师事务所副所长。现任江苏华星会计师事务所有限公司董事长，江苏东方华星工程造价咨询有限公司执行董事、总经理，苏州市注册会计师协会副会长，苏州工业园区工商联执委秘书长，苏州工业园区会计学会秘书长，苏州工业园区培训协会会长，公司独立董事。
毛玮红	硕士学历，律师，1992 年参加工作，历任中国石化第二建设公司人事处科员；江苏经济律师事务所律师；江苏金鼎英杰律师事务所合伙人。现任国浩律师（上海）事务所律师，南京仲裁委员会仲裁员，江苏省律师协会省直分会金融证券业务委员会主任，江苏省工商联（商会）律师顾问团法律顾问，公司独立董事。
周丽琴	本科学历，会计师、注册会计师、注册评估师、中国房地产估价师，1993 年参加工作，历任江苏吴江会计师事务所员工；江苏吴江会计师事务所项目经理；吴江华正会计师事务所有限公司项目经理。现任吴江华正会计师事务所有限公司董事、副所长，公司独立董事。
陆钰铭	本科学历，助理会计师，1984 年参加工作，历任吴江横扇信用社记账员、会计、信贷员、副主任、主任；吴江市农信社党委委员；公司横扇支行行长，公司工会主席、行长助理、副行长。现任公司党委委员、监事会监事长。
吴伟荣	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任吴江庙港信用社柜员、会计；吴江市农信社办公室办事员，信贷科办事员，资产保全部副经理、经理，审计稽核科科长，稽查大队大队长；公司审计稽核部主任，坛丘支行行长。现任公司信贷管理部总经理、职工监事。
徐雪良	本科学历，助理经济师，1988 年参加工作，历任吴江梅堰农村信用合作社职工；吴江市农信社办公室秘书、主任助理、副主任；公司

	董事会秘书、办公室主任、金家坝支行行长、菀坪支行行长。现任公司职工监事、监事会办公室总经理。
吴留生	1984 年参加工作，曾在吴江盛泽水利丝织厂工作，后在中国东方丝绸市场从事经营工作。现任吴江市新吴纺织有限公司执行董事、总经理，江苏绸都房产发展有限公司董事长，苏州高新国发创业投资有限公司董事，公司股东代表监事。
沈红心	大专学历，1987 年参加工作，历任吴江市新生麻袋加工厂财务会计；吴江市应天绢纺厂财务会计，吴江市新申织造有限公司财务经理。现任新申集团有限公司财务经理，公司股东代表监事。
周建英	本科学历，经济师，1994 年参加工作，历任吴江市新申织造厂销售经理；吴江市汇丰化工厂成本会计。现任江苏恒宇纺织集团有限公司财务负责人，公司股东代表监事。
朱奇伟	科学历，会计师、注册会计师，1998 年参加工作，历任华晨天赐福集团有限公司财务总监助理；秋雨印刷（上海）有限公司财务部副经理、总经理办公室执行专员、管理部经理；上海昂立教育科技有限公司经营分析部经理；东方控股集团有限公司财务经理；东吴水泥国际有限公司首席财务官。现任上海中泽国际贸易有限公司董事、东芯半导体有限公司财务总监，公司外部监事。
沈舟群	本科学历，注册会计师，1990 年参加工作，历任平望大隆机器厂车间管理员；吴江机电研究所助理会计；吴江市机电设备总公司主办会计；苏州信成会计师事务所有限公司审计项目经理、评估项目经理。现任苏州市汾湖科技小额贷款有限公司董事，康力电梯股份有限公司财务中心总经理，公司外部监事。
吴惠芳	中专学历，会计师，1989 年参加工作，历任吴江五交化公司会计；永晋电瓷（苏州）有限公司会计主管；德尔集团苏州地板有限公司财务经理。现任德尔未来科技控股集团股份有限公司财务总监，公司外部监事。
王春良	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任吴江震泽信用社会计、信贷组长；吴江市农信社计划信贷科办事员、科长助理、副科长、科长；公司计划信贷部主任、七都支行行长；江苏射阳农村商业银行副行长，现任公司党委委员、副行长。
王明华	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任吴江平望信用社柜员、主任助理吴江市农信社资金计划科副科长；吴江金家坝信用社主任；公司金家坝支行行长、芦墟支行行长、汾湖经济开发区支行行长，公司行长助理。现任公司党委委员、副行长。
庄颖杰	本科学历，1992 年参加工作，历任吴江八坼信用社记账员；吴江市农信社财务科办事员；吴江市农信社营业部大发分社主办会计；吴江八坼信用社副主任；吴江松陵信用社副主任；公司国际业务部副总经理、总经理、桃源支行行长。现任公司党委委员、副行长。

其它情况说明

适用 不适用

## (二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用



## 二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### (一) 在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
唐林才	江苏新恒通投资集团有限公司	副总经理、财务负责人
陈志明	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	执行董事
潘 鼎	吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	董事长
马耀明	亨通集团有限公司	副总裁
吴留生	吴江市新吴纺织有限公司	执行董事、总经理
周建英	江苏恒宇纺织集团有限公司	财务负责人
在股东单位任职情况的说明	无	

### (二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
谢铁军	江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	董事长
唐林才	吴江市恒益光电材料有限公司	董事
潘 鼎	托普纺织（苏州）有限公司	总经理
马耀明	横琴华通金融租赁有限公司	董事
陈志明	江苏绸都房产发展有限公司	董事
陈志明	苏州高铭房产发展有限公司	董事
陈志明	苏州凯瑟琳装饰材料有限公司	执行董事
陈志明	吴江市双盈化纺实业有限公司	总经理
沈孝丰	恒达中泰集团有限公司	执行董事
沈孝丰	苏州市恒丰投资发展有限公司	执行董事
沈孝丰	吴江市丽景房产开发有限公司	执行董事
沈孝丰	吴江德宝汽车销售服务有限公司	监事
沈孝丰	吴江市联发置业有限公司	董事
沈孝丰	吴江商会置业有限公司	董事
沈孝丰	恒达中泰地产股份有限公司	董事长

沈孝丰	苏州市恒达物业服务有限公司	总经理
沈孝丰	苏州市家喻户晓资产经营管理有限公司	总经理
沈孝丰	吴江市七都城建综合塑钢门窗厂	总经理
沈孝丰	江苏恒达城建开发集团有限公司	总经理
沈孝丰	苏州趣普仕派尔劲足球俱乐部有限公司	副董事长
王德瑞	江苏华瑞会计师事务所有限公司	董事长
沈林明	苏州中达联合会计师事务所	执行事务合伙人、所长
陈景庚	江苏华星会计师事务所有限公司	董事长
陈景庚	江苏东方华星工程造价咨询公司	执行董事、总经理
陈景庚	江苏华星景程资产管理有限公司	执行董事
周丽琴	吴江华正会计师事务所有限公司	董事、副所长
毛玮红	国浩律师（上海）事务所	律师
毛玮红	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	独立董事
毛玮红	创元科技股份有限公司	独立董事
沈红心	新申集团有限公司	财务总监
吴留生	江苏绸都房产发展有限公司	董事长
吴留生	苏州高新国发创业投资有限公司	董事
朱奇伟	上海中泽国际贸易有限公司	董事
朱奇伟	东芯半导体有限公司	财务总监
沈舟群	苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	董事
沈舟群	康力电梯股份有限公司	财务中心总经理
吴惠芳	德尔未来科技控股集团股份有限公司	财务总监
吴惠芳	厦门烯成石墨烯科技有限公司	董事
吴惠芳	苏州韩居实木定制家具有限公司	董事
王春良	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	董事
王春良	江苏东台农村商业银行股份有限公司	董事
庄颖杰	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	董事
在其他单位任职情况的说明	无	

**三、董事、监事、高级管理人员报酬情况**

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会批准高级管理人员薪酬管理办法，并由董事会提名及薪酬委员会、监事会组织考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《江苏吴江农村商业银行股份有限公司董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司监事绩效考核与薪酬管理办法》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》对董事、监事及高级管理人员进行绩效考核及确定薪酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按照公司薪酬制度支付月度基本薪酬和预发绩效，根据年度考核结果支付绩效薪酬（扣除预发绩效）；非执行董事（含独立董事）、股东代表监事、外部监事根据年度考核结果支付津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内公司董事、监事、高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 1379.54 万元

**四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况**

□适用 √不适用

**五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明**

□适用 √不适用

## 六、母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,380
主要子公司在职员工的数量	47
在职员工的数量合计	1,427
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	274
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
行政人员	60
管理人员	85
业务人员	1,282
合计	1,427
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博硕士研究生	84
大学本科	1,026
大学专科	276
大学专科以下	41
合计	1,427

### (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

公司以建立基于岗位价值一体化的薪酬体系为基础，在有效控制人力资本的前提下，通过实现薪酬管理的内部公平性与外部竞争力，加强公司人才吸引与保留的力度。目前，公司执行的薪酬制度包括《董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《监事绩效考核与薪酬管理办法》、《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》以及《员工薪酬管理办法》等。

公司从职级管理、考核管理、薪酬管理等方面建立了完善的薪酬体系。公司员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利津贴组成，其中固定薪酬分为工龄工资和岗位工资，受益人涉及所有员工。

### (三) 培训计划

√适用 □不适用

2016年，公司根据实际发展需求，不断完善覆盖全员、各有侧重的员工培训体系，分级分类地推进全员培训工作。对各层级管理人员开展管理技能和领导力培训，对专业员工开展岗位资格认证和岗位技能提升培训，有效提高了全行员工履职尽责水平和综合素质能力。报告期内累计开设培训班17期（不含分支机构组织的培训），培训4474人次。公司各层次机构实现员工培训全覆盖，培训计划完成率在100%。

2017年，公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强培训体系建设，优化培训资源配置，丰富培训的内容和形式，加强内训师队伍和课程内容建设，进一步提升培训的针对性和规范化，有效提升培训效能，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

### (四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	297,440 小时
劳务外包支付的报酬总额	871.17 万元

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》等法律、法规和规范性文件的要求，进一步优化公司治理结构，完善公司治理制度，建立健全决策科学、执行有力、监督有效、运行稳健的工作机制。

#### （一）股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，遵守表决事项、程序的相关规定，保证公司和全体股东的合法权益。报告期内，公司共召开股东大会 2 次，审议并通过了《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会工作报告》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2015 年度监事会工作报告》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务决算报告》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2015 年度利润分配方案》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务预算方案》等 29 项议案。股东大会的召开程序、决议内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，签署的决议与会议记录真实、有效。

#### （二）董事与董事会

公司董事会严格按照《公司章程》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的规定开展工作，会议召集、召开程序规范，全体董事能够诚信、勤勉的履行职责。公司董事会严格按照相关规定对权限范围内的重大事项履行相应的审议程序，认真贯彻股东大会各项决议。公司董事会成员为 15 名，其中独立董事 5 名。董事会下设战略发展委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、风险管理委员会、信息科技风险管理委员会、提名及薪酬委员会、三农委员会。董事会及各专业委员会的人员构成符合法律法规、规范性文件及《公司章程》的要求。报告期内，公司共召开董事会会议 6 次，审议或听取议案和报告 122 项，形成决议 102 项。

#### （三）监事与监事会

公司监事会严格按照《公司章程》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的规定，认真履行工作职责，对董事和高级管理人员执行公司职务的行为、公司的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督。公司监事会成员为 9 名，其中外部监事 3 名、职工监事 3 名。监事会下设提名委员会、履职尽责监督委员会。监事会及各专业委员会的人员构成符合法律法规、规范性文件及《公司章程》的要求。报告期内，公司共召开监事会会议 5 次，审议或听取议案和报告 38 项，形成决议 18 项。

#### （四）董事会专门委员会履职情况

公司董事会专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。报告期内，董事会专门委员会共召开了 28 次会议，审议通过了 100 项议案。其中，战略发展委员会召开 5 次会议，审议通过 18 项议案；关联交易控制委员会召开 4 次会议，审议通过 9 项议案；审计委员会召开 5 次会议，审议通过 26 项议案；风险管理委员会召开 5 次会议，审议通过 26 项议案；信息科技风险管理委员会召开 4 次会议，审议通过 8 项议案；提名及薪酬委员会召开 3 次会议，审议通过 9 项议案；三农委员会召开 2 次会议，审议通过 4 项议案。

#### （五）监事会专门委员会履职情况

公司监事会专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。报告期内，监事会专门委员会共召开了 7 次会议，审议通过了 19 项议案。其中，提名委员会召开 2 次会议，审议通过 3 项议案；履职尽责委员会召开 5 次会议，审议通过 16 项议案。

### 二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2016 年第一次临时股	2016 年 2 月 17 日	不适用	/

东大会			
2015 年度股东大会	2016 年 3 月 9 日	不适用	/

股东大会情况说明

适用 不适用

公司于 2016 年 11 月 29 日在上海证券交易所首次公开发行股票上市。公司分别于 2016 年 2 月 19 日和 3 月 11 日在《吴江日报》刊登《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2016 年第一次临时股东大会决议公告》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2015 年度股东大会决议公告》，并在公司官方网站（<http://www.wjrcb.com.cn>）同步披露。

### 三、董事履行职责情况

#### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况 出席股东大会的次数
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
陆玉根	否	6	6	0	0	0	否	2
谢铁军	否	6	6	0	0	0	否	2
张亚勤	否	6	6	0	0	0	否	2
孟庆华	否	6	6	0	0	0	否	2
尹宪柱	否	6	6	0	0	0	否	2
唐林才	否	6	6	0	0	0	否	2
马耀明	否	6	6	0	0	0	否	2
沈孝丰	否	6	6	0	0	0	否	2
潘鼎	否	6	6	0	0	0	否	2
陈志明	否	6	6	0	0	0	否	2
王德瑞	是	6	6	0	0	0	否	2
沈林明	是	6	6	0	0	0	否	2
陈景庚	是	6	5	0	1	0	否	2
毛玮红	是	6	6	0	0	0	否	2
周丽琴	是	6	6	0	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	0

#### (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

#### (三) 其他

适用 不适用

**四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况**

适用 不适用

**五、监事会发现公司存在风险的说明**

适用 不适用

**六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明**

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

**七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况**

适用 不适用

为充分调动高级管理人员的工作积极性和创造性，建立客观、公正、科学规范的绩效管理机制和薪酬管理制度，有效促进公司业务战略的实现和股东价值增长，公司制定《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》。公司对高级管理人员的绩效考核遵循战略导向，全面考核、重点突出、激励约束并重、客观公正和双向沟通五项原则，通过全面系统的绩效管理方案、履职评价体系以及递延支付制度，激励高级管理人员勤勉尽职，确保实现公司的战略发展目标。

**八、是否披露内部控制自我评价报告**

适用 不适用

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

**九、内部控制审计报告的相关情况说明**

适用 不适用

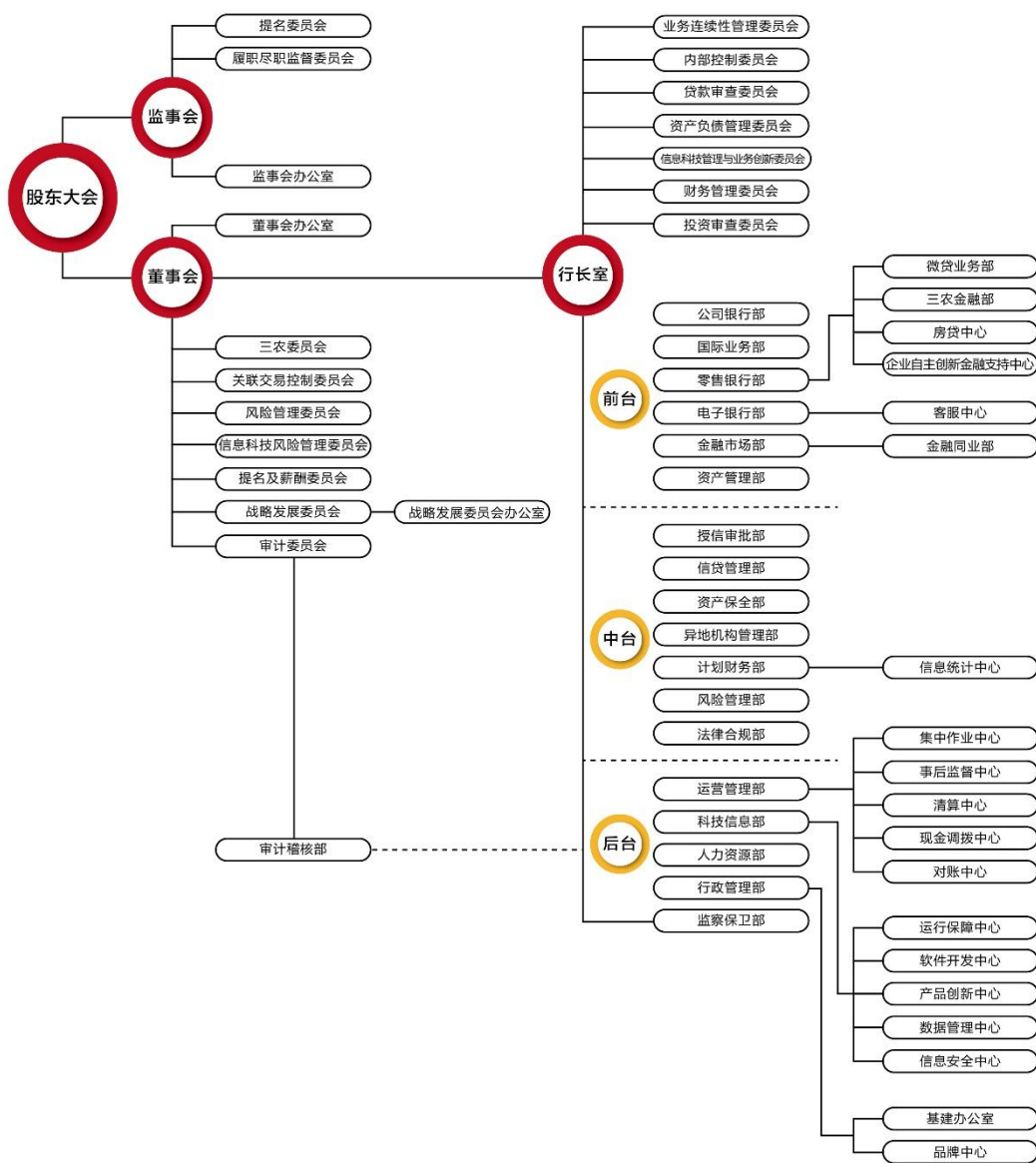
是否披露内部控制审计报告：否

**十、其他**

适用 不适用

**（一）公司组织架构情况**

吴江农村商业银行-组织结构图



(二) 关于信息披露与透明度

公司制定《信息披露事务管理制度》、《内幕信息知情人管理办法》、《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》等制度，规范信息披露工作的流程，明确了信息披露的职责。严格按照相关法律法规、公司相关制度的要求遵循真实性、准确性、完整性、及时性、公平性原则披露信息。

报告期内信息披露索引

序号	披露日期	公告编号	公告标题
1	2016年12月2日	2016-001	江苏吴江农村商业银行股份有限公司股票交易异常波动公告
2	2016年12月6日	2016-002	江苏吴江农村商业银行股份有限公司股票交易异常波动公告
3	2016年12月	2016-003	江苏吴江农村商业银行股份有限公司关于签订募集资金专



	7 日		户存储监管协议的公告
4	2016 年 12 月 9 日	2016-004	江苏吴江农村商业银行股份有限公司股票交易异常波动公告

### （三）投资者关系管理

公司制定《投资者关系管理办法》，充分尊重投资者的合法权益，注重加强与投资者的双向沟通，建立与投资者的良性互动关系，切实提升投资者服务水平。报告期内，主要通过发布公告，关注上海证券交易所 E 互动等网络平台，及时回复投资者提问，开展网上路演推介，在官方网站专辟“投资者关系”栏目，设立服务热线及电子邮箱，接待机构与个人投资者来访等多种形式和渠道增进与投资者之间的了解及交流，确保投资者能够及时准确地了解公司的发展战略和经营情况，同时接受投资者对公司提出的建设性建议。

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

德师报(审)字(17)第 P02411 号

江苏吴江农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的江苏吴江农村商业银行股份有限公司(以下简称“吴江农村商业银行”)的财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表，2016 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表、银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是吴江农村商业银行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，吴江农村商业银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了吴江农村商业银行 2016 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2016 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师

中国·上海

## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2016 年 12 月 31 日

编制单位:江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	七-(1)	12,851,369	11,145,165
存放同业款项	七-(2)	5,433,034	3,395,979
拆出资金	七-(3)	541,086	64,936
买入返售金融资产	七-(6)	100,000	1,133,870
应收利息	七-(7)	314,926	335,715
发放贷款和垫款	七-(8)	43,926,752	39,550,476
可供出售金融资产	七-(10)	8,851,019	7,284,837
持有至到期投资	七-(11)	6,725,993	6,235,510
长期股权投资	七-(13)	649,803	615,035
固定资产	七-(15)	734,495	678,620
在建工程	七-(16)	363,747	308,256
无形资产	七-(17)	164,748	159,722
递延所得税资产	七-(19)	349,545	303,688
其他资产	七-(20)	341,838	240,729
资产总计		81,348,355	71,452,538
<b>负债:</b>			
向中央银行借款		143,274	-
同业及其他金融机构存放款项	七-(23)	518,572	21,174
卖出回购金融资产款	七-(26)	5,769,600	5,567,558
吸收存款	七-(27)	65,387,774	57,188,278
应付职工薪酬	七-(28)	281,185	288,165
应交税费	七-(30)	64,614	48,335
应付利息		975,581	877,845
应付债券	七-(33)	-	499,300
其他负债	七-(34)	328,970	302,133
负债合计		73,469,570	64,792,788
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	七-(35)	1,113,911	1,002,411
资本公积	七-(38)	1,604,972	1,000,000
其他综合收益	七-(39)	26,160	78,400
盈余公积	七-(40)	2,473,853	2,205,713
一般风险准备	七-(41)	1,622,314	1,319,633
未分配利润	七-(42)	934,993	955,765
归属于母公司所有者权益合计		7,776,203	6,561,922
少数股东权益		102,582	97,828
股东权益合计		7,878,785	6,659,750
负债和股东权益总计		81,348,355	71,452,538

法定代表人:陆玉根 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

### 母公司资产负债表

2016 年 12 月 31 日

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项		12,705,174	11,004,191
存放同业款项		5,274,006	3,518,256
拆出资金		541,086	64,936
买入返售金融资产		100,000	1,133,870
应收利息		311,287	332,024
发放贷款和垫款		43,024,427	38,663,002
可供出售金融资产		8,851,019	7,284,837
持有至到期投资		6,725,993	6,235,510
长期股权投资		743,045	708,277
固定资产		733,589	677,739
在建工程		363,747	308,256
无形资产		164,649	159,436
递延所得税资产		333,978	291,774
其他资产		337,769	237,075
资产总计		80,209,769	70,619,183
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		143,274	-
同业及其他金融机构存放款项		840,858	529,251
卖出回购金融资产款		5,769,600	5,567,558
吸收存款		64,102,419	56,003,058
应付职工薪酬		274,596	282,525
应交税费		56,750	44,583
应付利息		956,953	862,390
应付债券		-	499,300
其他负债		328,235	301,601
负债合计		72,472,685	64,090,266
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本(或股本)		1,113,911	1,002,411
资本公积		1,604,972	1,000,000
其他综合收益		26,160	78,400
盈余公积		2,455,880	2,190,306
一般风险准备		1,613,852	1,312,118
未分配利润		922,309	945,682
所有者权益（或股东权益）合计		7,737,084	6,528,917
负债和所有者权益（或股东权益）总计		80,209,769	70,619,183

法定代表人：陆玉根 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

**合并利润表**  
2016 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		2,305,869	2,368,467
利息净收入	七-(43)	2,143,254	2,237,782
利息收入		3,268,891	3,486,107
利息支出		1,125,637	1,248,325
手续费及佣金净收入	七-(44)	63,025	52,548
手续费及佣金收入		78,647	70,165
手续费及佣金支出		15,622	17,617
投资收益(损失以“-”号填列)	七-(46)	79,977	65,014
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		53,997	46,613
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	七-(47)	-	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)		13,672	8,044
其他业务收入		5,941	5,079
二、营业支出		1,517,066	1,615,610
税金及附加	七-(45)	43,494	99,252
业务及管理费	七-(48)	784,688	748,962
资产减值损失	七-(49)	688,884	767,396
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		788,803	752,857
加:营业外收入	七-(50)	14,628	6,263
其中:非流动资产处置利得		2	19
减:营业外支出	七-(51)	4,672	3,400
其中:非流动资产处置损失		2,505	888
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		798,759	755,720
减:所得税费用		139,714	144,071
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		659,045	611,649
归属于母公司所有者的净利润		650,290	604,448
少数股东损益		8,755	7,201
六、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.64	0.60
(二)稀释每股收益		-	-
七、其他综合收益税后净额		-52,240	72,099
八、综合收益总额		606,805	683,748
归属于母公司所有者的综合收益总额		598,050	676,547
归属于少数股东的综合收益总额		8,755	7,201

法定代表人:陆玉根 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

**母公司利润表**  
2016 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		2,246,792	2,316,300
利息净收入		2,077,903	2,179,662
利息收入		3,189,775	3,409,793
利息支出		1,111,872	1,230,131
手续费及佣金净收入		63,799	52,507
手续费及佣金收入		79,393	69,912
手续费及佣金支出		15,594	17,405
投资收益(损失以“—”号填列)		84,976	70,609
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		53,997	46,613
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)		-	-
汇兑收益(损失以“—”号填列)		13,672	8,044
其他业务收入		6,442	5,478
二、营业支出		1,478,718	1,581,603
税金及附加		42,308	96,601
业务及管理费		768,163	730,952
资产减值损失		668,247	754,050
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“—”号填列)		768,074	734,697
加:营业外收入		13,605	5,977
其中:非流动资产处置利得		2	19
减:营业外支出		4,514	3,369
其中:非流动资产处置损失		2,362	882
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		777,165	737,305
减:所得税费用		132,989	136,308
五、净利润(净亏损以“—”号填列)		644,176	600,997
六、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.64	0.60
(二)稀释每股收益		-	-
七、其他综合收益的税后净额		-52,240	72,099
八、综合收益总额		591,936	673,096

法定代表人:陆玉根 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

### 合并现金流量表

2016 年 1—12 月

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	附注	本年发生额	上年发生额
经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		8,696,894	4,783,997
存放中央银行款项和同业款项净减少额		-	792,707
买入返售金融资产净减少额		1,033,870	-
向中央银行借款净增加额		143,274	-
卖出回购金融资产净增加额		202,042	3,697,558
收取利息、手续费及佣金的现金		2,871,955	3,205,865
收到其他与经营活动有关的现金	七-(55)	43,020	86,714
经营活动现金流入小计		12,991,055	12,566,841
客户贷款和垫款净增加额		5,010,592	3,601,990
存放中央银行款项和同业款项净增加额		2,900,980	-
向中央银行借款净减少额		-	21,647
向其他金融机构拆出资金净增加额		476,150	64,936
买入返售金融资产净增加额		-	1,133,870
支付利息、手续费及佣金的现金		1,038,763	1,177,925
支付给职工以及为职工支付的现金		461,256	429,942
支付的各项税费		215,935	385,447
支付其他与经营活动有关的现金	七-(55)	346,080	273,421
经营活动现金流出小计		10,449,756	7,089,178
经营活动产生的现金流量净额		2,541,299	5,477,663
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		7,906,323	995,036
取得投资收益收到的现金		418,781	343,738
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		515	208
投资活动现金流入小计		8,325,619	1,338,982
投资支付的现金		9,933,408	6,720,427
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		207,424	120,297
投资活动现金流出小计		10,140,832	6,840,724
投资活动产生的现金流量净额		(1,815,213)	(5,501,742)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		716,472	-
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		1,495,940	497,912
筹资活动现金流入小计		2,212,412	497,912
偿还债务支付的现金		2,000,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		101,899	126,015
其中：子公司支付给少数股东的股利		4,001	4,304
支付的其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		2,101,899	126,015
筹资活动产生的现金流量净额		110,513	371,897
汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,680	11,885
现金及现金等价物净增加额		842,279	359,703
加：年初现金及现金等价物余额		6,241,390	5,881,687
年末现金及现金等价物余额		7,083,669	6,241,390

法定代表人：陆玉根      主管会计工作负责人：王明华      会计机构负责人：尹宪柱

### 母公司现金流量表

2016 年 1—12 月

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

	附注	本年发生额	上年发生额
经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		8,410,968	4,833,753
存放中央银行款项和同业款项净减少额		-	765,309
买入返售金融资产净减少额		1,033,870	-
向中央银行借款净增加额		143,274	-
卖出回购金融资产净增加额		202,042	3,697,558
收取利息、手续费及佣金的现金		2,794,505	3,127,244
收到其他与经营活动有关的现金		42,290	99,972
经营活动现金流入小计		12,626,949	12,523,836
客户贷款和垫款净增加额		4,976,212	3,509,656
存放中央银行款项和同业款项净增加额		2,918,074	-
向其他金融机构拆出资金净增加额		476,150	64,936
买入返售金融资产净增加额		-	1,133,870
支付利息、手续费及佣金的现金		1,028,144	1,161,589
支付给职工以及为职工支付的现金		451,075	419,598
支付的各项税费		207,900	375,390
支付其他与经营活动有关的现金		340,431	279,146
经营活动现金流出小计		10,397,986	6,944,185
经营活动产生的现金流量净额		2,228,963	5,579,651
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		7,806,323	995,036
取得投资收益收到的现金		423,243	349,333
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		494	198
投资活动现金流入小计		8,230,060	1,344,567
投资支付的现金		9,833,408	6,720,427
其中：子公司投资支付的现金		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		207,154	117,561
投资活动现金流出小计		10,040,562	6,837,988
投资活动产生的现金流量净额		(1,810,502)	(5,493,421)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		716,472	-
发行债券收到的现金		1,495,940	497,912
筹资活动现金流入小计		2,212,412	497,912
偿还债务支付的现金		2,000,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		97,898	121,711
筹资活动现金流出小计		2,097,898	121,711
筹资活动产生的现金流量净额		114,514	376,201
汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,680	11,885
现金及现金等价物净增加额		538,655	474,316
加：年初现金及现金等价物余额		6,341,327	5,867,011
年末现金及现金等价物余额		6,879,982	6,341,327

法定代表人：陆玉根

主管会计工作负责人：王明华

会计机构负责人：尹宪柱



**合并所有者权益变动表**  
2016 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	1,002,411				1,000,000		78,400		2,205,713	1,319,633	955,765	97,828	6,659,750
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	1,002,411				1,000,000		78,400		2,205,713	1,319,633	955,765	97,828	6,659,750
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	111,500				604,972		-52,240		268,140	302,681	-20,772	4,754	1,219,035
(一) 综合收益总额							-52,240				650,290	8,755	606,805
(二) 所有者投入和减少资本	111,500				604,972								716,472
1. 股东投入的普通股	111,500				604,972								716,472
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配									268,140	302,681	-671,062	-4,001	-104,242
1. 提取盈余公积									268,140		-268,140		
2. 提取一般风险准备										302,681	-302,681		
3. 对所有者(或股东)的分配											-100,241	-4,001	-104,242
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													

1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	1,113,911				1,604,972		26,160		2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	1,002,411				1,000,000		6,301		1,951,681	1,089,764	960,519	94,931	6,105,607
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	1,002,411				1,000,000		6,301		1,951,681	1,089,764	960,519	94,931	6,105,607
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							72,099		254,032	229,869	-4,754	2,897	554,143
（一）综合收益总额							72,099				604,448	7,201	683,748
（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									254,032	229,869	-609,202	-4,304	-129,605
1. 提取盈余公积									254,032	-	-254,032	-	-
2. 提取一般风险准备										229,869	-229,869		
3. 对所有者（或股东）的分配											-125,301	-4,304	-129,605
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	1,002,411				1,000,000		78,400		2,205,713	1,319,633	955,765	97,828	6,659,750

法定代表人：陆玉根 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司所有者权益变动表  
2016 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

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

4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	1,113,911				1,604,972		26,160		2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,002,411				1,000,000		6,301		1,940,120	1,084,014	948,276	5,981,122
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,002,411				1,000,000		6,301		1,940,120	1,084,014	948,276	5,981,122
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							72,099		250,186		-2,594	547,795
(一) 综合收益总额							72,099				600,997	673,096
(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									250,186		-603,591	-125,301
1. 提取盈余公积									250,186		-250,186	-
2. 对所有者(或股东)的分配									-		-125,301	-125,301
3. 其他										228,104	-228,104	
(四) 所有者权益内部结转												

1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	1,002,411				1,000,000		78,400		2,190,306	1,312,118	945,682	6,528,917

法定代表人：陆玉根 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

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

2000 年,经中国人民银行南京分行南银复[2000]573 号文《关于常熟市等六家农村信用合作社联合社分别与所辖农村信用社合并为一个法人的批复》以及中国人民银行吴江市支行吴银发[2000]136 号文《关于合并法人后吴江市农村信用合作社联合社开业的批复》批准,原吴江市农村信用合作社联合社及各基层信用社撤销法人资格,合并为一个法人,注册资本经中国人民银行吴江市支行核定为人民币 139,762 千元。本行的注册地址和总行地址为“江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号”。

2004 年 5 月,经中国银行业监督管理委员会银监办发[2004]103 号文《关于筹建吴江市农村商业银行的批复》、中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复[2004]108 号文《关于筹建吴江市农村商业银行的批复》、中国银行业监督管理委员会苏州监管分局苏州银监发[2004]118 号文《关于筹建吴江市农村商业银行的批复》及吴江市政府吴政函[2003]10 号文《关于同意将吴江市农村信用合作社联合社改制组建为吴江市农村商业银行股份有限公司的函》批准,吴江市农村信用合作社联合社筹备改制为江苏吴江农村商业银行股份有限公司。

2004 年 8 月,经中国银行业监督管理委员会银监复[2004]118 号文《关于江苏吴江农村商业银行股份有限公司开业的批复》批准,本行正式改制设立为股份有限公司,注册资本和股本为人民币 300,000 千元。2004 年 8 月 25 日,本行取得注册号为 3200001105926 的企业法人营业执照,注册资本为人民币 300,000 千元。经多次转增股本及 2010 年 12 月的定向增发,截止 2015 年 12 月 31 日,本行股本为人民币 1,002,411 千元。

经过历次增资后,本行经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]2360 号《关于核准江苏吴江农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准,于 2016 年 11 月公开发行人民币普通股(A 股)股票 111,500 千股,每股面值人民币 1.00 元,申请增加注册资本计人民币 111,500 千元。截止 2016 年 12 月 31 日,本行拟申请变更后的注册资本为人民币 1,113,911 千元。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0234H232050001 号《金融许可证》及统一社会信用代码为 91320500251317395W 的企业法人营业执照,法定代表人为陆玉根。

截止 2016 年 12 月 31 日,本行下设分支机构 75 家,其中营业部 1 家,分行 1 家,支行 42 家,分理处 31 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行及本行控股子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算业务;办理票据承兑与贴现;代理收付款项及代理保险业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券和金融债券;从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;结汇、售汇;资信调查、咨询、见证业务;经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

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

##### 子公司情况

通过设立或投资等方式取得的子公司

人民币千元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	本行年末	实质上构成对	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益

						实际出资额	子公司净投资的其他项目余额					中用于冲减少数股东损益的金额
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	吸收公众存款、发放贷款等	73,342	-	54.33	54.33	是	88,106	-
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	吸收公众存款、发放贷款等	19,900	-	66.33	66.33	是	14,476	-

本集团报告期间，控制范围未发生变化。

#### 四、财务报表的编制基础

##### 1. 编制基础

编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外，本集团还按照《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)披露有关财务信息。

记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础；除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

##### 2. 持续经营

适用 不适用

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

#### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

##### 1. 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2016年12月31日的银行及合并财务状况以及2016年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

##### 2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

##### 3. 营业周期

适用 不适用

##### 4. 记账本位币

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



## 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

## 6. 合并财务报表的编制方法:

### (1). 编制方法

适用 不适用

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

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

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

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

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

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

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的, 剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益, 在丧失控制权时转为当期投资收益。

对于通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的, 处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况, 通常表明该多次交易事项为一揽子交易: (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的; (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果; (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生; (4) 一项交易单独看是不经济的, 但是和其他交易一并考虑时是经济的。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的, 将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理, 在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额, 确认为其他综合收益, 在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的, 将各项交易作为独立的交易进行会计处理。

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

适用 不适用

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

8. 现金及现金等价物的确定标准

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

9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

10. 金融工具

适用 不适用

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1 公允价值确定方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

2 实际利率法

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

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

3 金融资产的分类、确认及计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

### 3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

### 3.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

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

### 3.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、买入返售金融资产、存放中央银行款项、存放同业款项和拆出资金等。

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

### 3.4 可供出售金融资产

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

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

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

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

## 4 金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

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

- a) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化;
- b) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况;
- 7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;
- 9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。
  - 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险), 减记金额确认为减值损失, 计入当期损益。金融资产在确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试; 对单项金额不重大的金融资产, 单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### - 可供出售金融资产减值

本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查, 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%) 或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的, 则表明其发生减值; 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%) 但尚未达到 50% 的, 本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等, 判断该权益工具投资是否发生减值。

可供出售金融资产发生减值时, 将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益, 该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后, 期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益, 可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

#### - 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时, 将其账面价值减记至按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值, 减记金额确认为减值损失, 计入当期损益。该类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

### 5 金融资产的转移

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

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

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

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

## 6 金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

### 6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

### 6.2 其他金融负债

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

### 6.3 财务担保合同及贷款承诺

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

## 7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

## 8 衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

## 9 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相

互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。发行权益工具时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

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

适用 不适用

#### 11. 应收款项

**(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项**

适用 不适用

**(2). 按组合计提坏账准备的应收款项：**

适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

**(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：**

适用 不适用

#### 12. 存货

适用 不适用

#### 13. 划分为持有待售资产

适用 不适用

#### 14. 长期股权投资

适用 不适用

##### 1 共同控制、重大影响的判断标准

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

##### 2. 初始投资成本的确定

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

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成

本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

### 3. 后续计量及损益确认方法

#### 3.1 成本法核算的长期股权投资

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

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

#### 3.2 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

#### 4. 长期股权投资处置

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

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

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

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

## 15. 投资性房地产

不适用

## 16. 固定资产

### (1). 确认条件

适用  不适用

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

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

### (2). 折旧方法

适用  不适用

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

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

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

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

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

### (3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用  不适用



**17. 在建工程**√适用  不适用

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

**18. 借款费用** 适用  不适用**19. 生物资产** 适用  不适用**20. 油气资产** 适用  不适用**21. 无形资产**√适用  不适用

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

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

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

**22. 长期资产减值**√适用  不适用

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

**23. 长期待摊费用**√适用  不适用

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

**24. 职工薪酬****(1)、短期薪酬的会计处理方法**√适用  不适用

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，按规定提取的工会经费和职工教育经费，以及本集团建立的设定提存计划的年金计划，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

## (2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

## (3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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

## (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

### 内部退养福利的会计处理方法

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

## 25. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

### 买入返售金融资产

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

### 卖出回购金融资产款

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

## 26. 预计负债

适用 不适用

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

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

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

## 27. 股份支付

适用 不适用

## 28. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

## 29. 回购本公司股份

适用 不适用

## 30. 收入

适用 不适用

### (1) 利息收入和支出

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

### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

## 31. 政府补助

### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

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

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

### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

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

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

## 32. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

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

递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

所得税的抵消

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

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

### 33. 租赁

#### (1)、经营租赁的会计处理方法

适用  不适用

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。

1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### (2)、融资租赁的会计处理方法

适用  不适用

### 34. 持有待售资产

适用  不适用

**35. 资产证券化业务**

√适用 □不适用

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

**36. 套期会计**

□适用 √不适用

**37. 其他重要的会计政策和会计估计**

√适用 □不适用

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

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

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

**1 贷款和垫款的减值损失**

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

**2 金融工具公允价值**

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

**3 所得税**

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

**4 持有至到期投资的分类**

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

**5 金融资产转移的终止确认**

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

**6 对结构化主体的判断**

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

### 38. 重要会计政策和会计估计的变更

#### (1)、重要会计政策变更

适用 不适用

#### (2)、重要会计估计变更

适用 不适用

### 39. 其他

适用 不适用

## 六、税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

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

#### 企业所得税

本集团适用所得税率为 25%。

#### 营业税

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

#### 增值税

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)的规定，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业等营业税纳税人纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。自 2016 年 5 月 1 日起，本集团作为一般纳税人选择适用简易计税方法计税，取得的金融服务计税销售额的增值税征收率为 3%，不得抵扣进项税额。其他应税收入中的不动产租赁收入适用增值税简易征收办法，征收率为 5%，不得抵扣进项税额。

#### 城市维护建设税

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

#### 教育费附加

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

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

## 2. 税收优惠

适用 不适用

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

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

## 3. 其他

适用 不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	316,383	368,378
存放中央银行法定准备金	9,668,940	8,238,407
存放中央银行超额存款准备金	2,734,251	2,487,032
存放中央银行的其他款项	131,795	51,348
合计	12,851,369	11,145,165

#### 现金及存放中央银行款项的说明

存放中央银行法定存款准备金系指本集团/本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团/本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2016年12月31日和2015年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为15%、14%，外汇存款准备金缴存比率均为5%。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司2016年12月31日和2015年12月31日人民币存款准备金缴存比率分别为9%和9.5%。湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司2016年12月31日和2015年12月31日人民币存款准备金缴存比率分别为8%及8.5%。

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

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

**2、存放同业款项**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	5,350,100	3,253,846
境外存放同业款项	82,934	142,133
合计	5,433,034	3,395,979

存放同业款项的说明

2016 年末本集团及本行存放同业按照主要交易对手分布如下：

人民币千元

项目	期限	利率	金额
常熟农村商业银行	定期 1 个月内	4.4-5.5%	1,800,000
浙商银行南京分行	定期 1 年内	4.7-5.5%	1,100,000
苏州银行股份有限公司	定期 1 个月内	5%	600,000
广发银行苏州分行	定期 1 个月内	5-5.3%	500,000
昆山农村商业银行	定期 3 个月-1 年	4.20%	500,000

2015 年末本集团及本行存放同业按照主要交易对手分布如下：

人民币千元

项目	期限	利率	金额
中国光大银行苏州分行	活期及定期 1 个月 内	0.72-3.05%	1,000,019
苏州银行股份有限公司	定期 1 个月内	2.85-3%	700,000
浙商银行南京分行	定期 1 个月内	2.85%	600,000
江苏省农村信用合作社联 合社	活期(协定利率)	0.72-1.83%	261,737
广发银行苏州分行	定期 1 个月内	2.80%	200,000

**3、拆出资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行		
拆放境内银行	541,086	64,936
拆放境外银行		
拆放非银行金融机构		
拆放境内非银行金融机构		
拆放境外非银行金融机构		
拆出资金账面价值	541,086	64,936

**4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

□适用 √不适用



## 5、衍生金融工具

□适用 √不适用

## 6、买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	100,000	300,000
同业存单		200,000
票据		633,870
买入返售金融资产账面价值	100,000	1,133,870

## 7、应收利息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息	122,173	136,984
持有至到期投资利息	122,632	114,312
可供出售金融资产利息	55,668	70,906
其他应收利息	14,453	13,513
合计	314,926	335,715

## 8、发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	4,227,798	2,281,463
— 个人经营性贷款	1,669,117	1,530,979
— 住房抵押	2,306,607	509,991
— 信用卡	76,334	118,731
— 其他	175,740	121,762
企业贷款和垫款	41,217,673	38,712,145
— 贷款	37,146,738	35,701,971
— 贴现	3,990,825	2,949,427
— 其他	80,110	60,747
贷款和垫款总额	45,445,471	40,993,608
减：贷款损失准备	1,518,719	1,443,132
其中：单项计提数	368,300	386,494
组合计提数	1,150,419	1,056,638
贷款和垫款账面价值	43,926,752	39,550,476

## (2) 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
制造业	25,139,706	55.31	24,430,670	59.60
批发和零售业	4,689,360	10.32	4,419,638	10.78
建筑业	2,344,581	5.16	2,187,161	5.34
房地产业	1,585,313	3.49	1,040,368	2.54
农牧业、渔业	540,256	1.19	571,405	1.39
采掘业	-	-	-	-
金融保险业	-	-	-	-
住宿和餐饮业	926,811	2.04	723,242	1.76
水利、环境和公共设施管理业	676,630	1.49	1,136,260	2.77
租赁和商务服务业	419,501	0.92	320,289	0.78
电力、燃气及水的生产和供应业	388,580	0.86	200,840	0.49
交通运输、仓储和邮政业	279,592	0.62	528,044	1.29
教育	25,960	0.06	22,500	0.05
贴现	3,990,825	8.78	2,949,427	7.19
其他	210,558	0.46	182,301	0.45
个人	4,227,798	9.30	2,281,463	5.57
贷款和垫款总额	45,445,471	100.00	40,993,608	100.00
减：贷款损失准备	1,518,719		1,443,132	
其中：单项计提数	368,300		386,494	
组合计提数	1,150,419		1,056,638	
贷款和垫款账面价值	43,926,752		39,550,476	

**(3) 贷款和垫款按地区分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
吴江地区	35,473,243	78.06	32,772,161	79.94
其他地区	9,972,228	21.94	8,221,447	20.06
贷款和垫款总额	45,445,471	100.00	40,993,608	100
减：贷款损失准备	1,518,719		1,443,132	
其中：单项计提数	368,300		386,494	
组合计提数	1,150,419		1,056,638	
贷款和垫款账面价值	43,926,752		39,550,476	

**(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	843,513	486,352
保证贷款	15,927,031	15,073,098

附担保物贷款	28,674,927	25,434,158
其中：抵押贷款	22,957,895	20,496,517
质押贷款	5,717,032	4,937,641
贷款和垫款总额	45,445,471	40,993,608
减：贷款损失准备	1,518,719	1,443,132
其中：单项计提数	368,300	386,494
组合计提数	1,150,419	1,056,638
贷款和垫款账面价值	43,926,752	39,550,476

**(5) 逾期贷款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	1,170	6,657	8,925	-	5,684	14,174	261	-
保证贷款	366,448	197,800	188,100	291	637,525	505,370	226,227	5,598
附担保物贷款	208,847	106,159	116,124	-	506,680	140,215	35,630	-
其中：抵押贷款	207,047	104,159	116,124	-	482,990	140,215	35,630	-
质押贷款	1,800	2,000	-	-	23,690	-	-	-
合计	576,465	310,616	313,149	291	1,149,889	659,759	262,118	5,598

**(6) 贷款损失准备**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	386,494	1,056,638	376,917	983,164
本期计提	468,491	179,264	504,867	258,171
本期转出				
本期核销	578,049	-	663,488	-
本年转回：	(91,364)	85,483	(168,198)	184,697
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	(19,320)	-	(10,707)	-
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回	13,439	-	27,206	-

——其他因素导致的转回	(85,483)	85,483	(184,697)	184,697
期末余额	368,300	1,150,419	386,494	1,056,638

### 9、划分为持有待售的资产

适用 不适用

### 10、可供出售金融资产

#### (1). 可供出售金融资产情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	7,666,325	24,600	7,641,725	6,983,621		6,983,621
可供出售权益工具：	1,215,137	5,843	1,209,294	301,216		301,216
按公允价值计量的	943,987	5,843	938,144	30,066		30,066
按成本计量的	271,150	0	271,150	271,150		271,150
合计	8,881,462	30,443	8,851,019	7,284,837		7,284,837

#### (2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售债务工具	可供出售权益工具		合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	7,646,501	940,000		8,586,501
公允价值	7,641,725	938,144		8,579,869
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	19,824	3,987		23,811
已计提减值金额	(24,600)	(5,843)		(30,443)

#### (3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

币

被投资单位	账面余额	减值准备	在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利

	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	128,600			128,600					10	7,150
江苏启东农村商业银行股份有限公司	134,450			134,450					10	7,560
江苏省农村信用合作社联合社	600			600					1.36	60
中国银联股份有限公司	7,500			7,500					0.26	195
合计	271,150			271,150					/	14,965

## (4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	0	0	0
本期计提	(1,500)	(28,943)	(30,443)
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			
其中：期后公允价值回升转回	/		
期末已计提减值金余额	(1,500)	(28,943)	(30,443)

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

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

截至2016年12月31日，本集团及本行针对持有的联合投资基金、理财产品和信托资产累计计提减值准备金额为人民币30,443千元。

本集团于2016年度、2015年度均无将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的情况。

## 11、持有至到期投资

## (1). 持有至到期投资情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	4,422,622		4,422,622	4,349,845		4,349,845
金融债券	2,173,756		2,173,756	1,686,060		1,686,060
公司债券	100,000		100,000	149,605		149,605

资产支持证券	29,615		29,615	50,000		50,000
合计	6,725,993		6,725,993	6,235,510		6,235,510

## (2). 期末重要的持有至到期投资:

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
10 农发 03	500,000.00	3.65%	3.08%	2020-03-26
10 附息国债 02	500,000.00	3.43%	3.43%	2020-02-04
15 附息国债 14	400,000.00	3.30%	3.27%	2022-07-09
10 农发 02	300,000.00	3.38%	3.38%	2017-03-15
12 附息国债 03	250,000.00	3.14%	2.21%	2017-02-16
16 附息国债 25	250,000.00	2.79%	3.02%	2023-11-17
10 附息国债 07	235,000.00	3.36%	2.45%	2020-03-25
14 国开 11	210,000.00	5.67%	3.48%	2024-04-08
合计	2,645,000.00	/	/	/

## (3). 本期重分类的持有至到期投资:

□适用 √不适用

其他说明:

√适用 □不适用

1、资产支持证券为本集团购入的他行发行的优先级信贷资产支持证券。

2、尚未到期持有至到期投资的出售情况

2016 年度及 2015 年度, 均无出售尚未到期的持有至到期投资的情况

## 12、应收款项类投资

□适用 √不适用

## 13、长期股权投资

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											

二、 联营 企业											
江苏 射阳 农村 商业 银行 股份 有限 公司	279,3 71			38,86 2		(5,5 80)	10,50 0			302,1 53	
江苏 东台 农村 商业 银行 股份 有限 公司	335,6 64		1,21 3	15,13 5			1,936			347,6 50	
小计	615,0 35		1,21 3	53,99 7		(5,5 80)	12,43 6			649,8 03	
合计	615,0 35		1,21 3	53,99 7		(5,5 80)	12,43 6			649,8 03	

## 其他说明

## 1. 向投资企业转移资金的能力受到限制的有关情况

本集团持有的长期股权投资之被投资单位向本集团转移资金的能力未受到限制。

## 2. 未确认的投资损失的详细情况如下：

本集团于年末及年初均无未确认的投资损失。

## 14、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

## 15、固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建 筑物	电子设备	交通工具	器具及设 备	固定资产 装修	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	788,746	112,017	18,240	139,814	124,185	1,183,002
2. 本期增加金额	110,474	2,179	1,183	15,787	19,729	149,352
(1) 购置	20,905	2,179	1,183	15,787	19,729	59,783
(2) 在建工程转入	89,569					89,569
3. 本期减少金额	273	1,635	421	504	6,000	8,833

(1) 处置或报废	273	1,635	421	504	6,000	8,833
4. 期末余额	898,947	112,561	19,002	155,097	137,914	1,323,521
二、累计折旧						
1. 期初余额	274,471	69,476	16,169	86,177	58,089	504,382
2. 本期增加金额	43,879	10,297	864	16,505	16,750	88,295
(1) 计提	43,879	10,297	864	16,505	16,750	88,295
3. 本期减少金额	199	1,599	180	438	1,235	3,651
(1) 处置或报废	199	1,599	180	438	1,235	3,651
4. 期末余额	318,151	78,174	16,853	102,244	73,604	589,026
三、减值准备						
1. 期初余额						
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	580,796	34,387	2,149	52,853	64,310	734,495
2. 期初账面价值	514,275	42,541	2,071	53,637	66,096	678,620

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
房屋及建筑物	10,717

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	16,694	于本年末未办妥产权证书的固定资产主要系本集团于2015年前购入的支行办公大楼，有关产权证书正在办理中。



## 16、在建工程

## (1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	363,747	-	363,747	308,256	-	308,256
合计	363,747	-	363,747	308,256	-	308,256

## (2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
营业用房		308,256	165,107	-89,569	-20,047	363,747						自有
合计		308,256	165,107	-89,569	-20,047	363,747	/	/			/	/

## (3). 本期计提在建工程减值准备情况：

□适用 √不适用

## 17、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	计算机软件	土地使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	97,748	173,638	271,386
2. 本期增加金额	18,476	2,338	20,814
(1) 购置	18,476	2,338	20,814
(2) 内部研发			
3. 本期减少金额	631	-	631
(1) 处置	631	-	631
4. 期末余额	115,593	175,976	291,569
二、累计摊销			
1. 期初余额	83,355	28,309	111,664
2. 本期增加金额	11,164	4,251	15,415
(1) 计提	11,164	4,251	15,415

3. 本期减少金额	258	-	258
(1) 处置	258	-	258
4. 期末余额	94,261	32,560	126,821
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	21,332	143,416	164,748
2. 期初账面价值	14,393	145,329	159,722

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 18、商誉

## (1). 商誉账面原值

□适用 √不适用

## (2). 商誉减值准备

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 19、递延所得税资产/递延所得税负债

## (1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,235,007	308,752	1,043,230	260,808
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				

应付职工薪酬	106,836	26,709	168,711	42,178
与资产相关的政府补贴	51,158	12,790	52,645	13,161
无形资产摊销	11,779	2,945	11,779	2,945
预收贴现利息收入	17,208	4,302	24,409	6,102
合计	1,421,988	355,498	1,300,774	325,194

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
可供出售金融资产公允价值变动	23,811	5,953	86,024	21,506
合计	23,811	5,953	86,024	21,506

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	-5,953	349,545	-21,506	303,688
递延所得税负债	5,953	0	21,506	0

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 20、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	207,749	177,107
长期待摊费用	21,098	18,682
其他	112,991	44,940
合计	341,838	240,729

**21、资产减值准备明细**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,443,132	647,755	-5,881	578,049	572,168	1,518,719
五、可供出售金融资产减值准备		30,443				30,443
坏账准备—其他应收款	9,994	10,686	-47	5,036	4,989	15,691
合计	1,453,126	688,884	-5,928	583,085	577,157	1,564,853

**22、中央银行款项及国家外汇存款**

□适用 √不适用

**23、同业及其他金融机构存放款项**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	511,585	20,710
其他金融机构存放款项	6,987	464
合计	518,572	21,174

**24、拆入资金**

□适用 √不适用

**25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

□适用 √不适用

**26、卖出回购金融资产款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	5,769,600	5,368,000
票据	-	199,558
合计	5,769,600	5,567,558

卖出回购金融资产款的说明：

无

**27、吸收存款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	30,786,324	22,686,198
公司	23,007,431	15,956,750

个人	7,778,893	6,729,448
定期存款(含通知存款)	29,014,225	27,232,350
公司	9,011,829	8,648,744
个人	20,002,396	18,583,606
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	5,587,225	7,269,730
合计	65,387,774	57,188,278

吸收存款的说明:

其他存款含汇出汇款、应解汇款和存入保证金。

## 28、应付职工薪酬

### (1). 应付职工薪酬列示:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	242,091	378,180	384,961	235,310
二、离职后福利-设定提存计划	14,148	62,334	63,508	12,974
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
工资、奖金、津贴和补贴				
职工福利费				
社会保险费				
住房公积金				
工会经费和职工教育经费				
基本养老保险				
失业保险费				
年金供款/补充养老补贴				
内部退养福利	31,926	13,762	12,787	32,901
合计	288,165	454,276	461,256	281,185

### (2). 短期薪酬列示:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	237,013	313,257	320,038	230,232
二、职工福利费		12,385	12,385	
三、社会保险费	1	18,408	18,408	1
其中:医疗保险费				
工伤保险费				

生育保险费				
四、住房公积金	8	27,448	27,452	4
五、工会经费和职工教育经费	5,069	6,682	6,678	5,073
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	242,091	378,180	384,961	235,310

**(3). 设定提存计划列示**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	73	37,167	37,238	2
2、失业保险费	1	1,472	1,471	2
3、企业年金缴费	14,074	23,695	24,799	12,970
合计	14,148	62,334	63,508	12,974

**29、长期应付职工薪酬****(1) 长期应付职工薪酬表**

□适用 √不适用

**(2) 设定受益计划变动情况**

设定受益计划义务现值：

□适用 √不适用

计划资产：

□适用 √不适用

设定受益计划净负债（净资产）

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**30、应交税费**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	34,995	15,789
营业税	-	21,635
城市维护建设税	1,330	1,330

增值税	18,454	-
个人所得税	1,941	1,446
其他	7,894	8,135
合计	64,614	48,335

## 31、划分为持有待售的负债

□适用 √不适用

## 32、预计负债

□适用 √不适用

## 33、应付债券

## (1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单面值	-	500,000
减：利息调整	-	(700)
合计	-	499,300

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

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 吴江农商行 CD001	500,000	2016/3/29	1 个月	500,000		498,650		-1,350	500,000	0
16 吴江农商行 CD002	1,000,000	2016/9/16	1 个月	1,000,000		997,290		-2,710	1,000,000	0
15 吴江农商行 CD002	200,000	2015/12/16	1 个月	200,000	199,459.2			-540.8	200,000	0
15 吴江农商行 CD003	300,000	2015/12/16	1 个月	300,000	299,188.8			-811.2	300,000	0
合计	/	/	/	2,000,000	498,648	1,495,940		-5,412	2,000,000	0

## (3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明：

□适用 √不适用

**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明:**

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

**34、其他负债**

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	267,266	238,382
递延收益	52,672	57,062
应付股利	9,032	6,689
合计	328,970	302,133

**35、股本**

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,002,411	111,500				111,500	1,113,911

其他说明:

2004年8月,经中国银行业监督管理委员会银监复[2004]118号文《关于江苏吴江农村商业银行股份有限公司开业的批复》批准,公司正式成立,注册资本和实收资本为人民币300,000千元,业经苏州天中会计师事务所验证,并出具了天中验字[2004]第095号验资报告。

经过历次增资,截至2011年1月21日止,贵行变更后的注册资本和股本均为人民币1,002,411千元,业经江苏天华大彭会计师事务所有限公司审验,并出具了编号为苏天会验[2011]1号的验资报告。

2016年11月,根据公司2016年第一次临时股东大会决议,并经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]2360号《关于核准江苏吴江农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准,公司本次公开发行人民币普通股(A股)股票111,500千股,每股面值人民币1.00元,申请增加注册资本计人民币111,500千元,变更后的注册资本及股本为人民币1,113,911千元。上述事项业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并出具了德师报(验)字(16)第1058号验资报告。

**36、库存股**

□适用 √不适用

**37、其他权益工具****(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况**

□适用 √不适用

**(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**

□适用 √不适用



其他说明：

适用 不适用**38、资本公积**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,000,000	604,972	-	1,604,972
其他资本公积				
合计	1,000,000	604,972	-	1,604,972

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期资本公积增加的为发行新股的股本溢价。

**39、其他综合收益**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	13,882	-5,580	-	-	-5,580	-	8,302
可供出售金融资产公允价值变动损益	64,518	-75,767	13,554	15,553	-46,660	-	17,858
其他综合收益合计	78,400	-81,347	-13,554	15,553	-52,240	-	26,160

**40、盈余公积**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	643,469	65,529	-	708,998

任意盈余公积	1,562,244	202,611	-	1,764,855
合计	2,205,713	268,140	-	2,473,853

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积。

#### 41、一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
本年度	1,319,633	302,681	30%	-	1,622,314
合计	1,319,633	302,681	30%		1,622,314

一般风险准备说明：

本行根据财政部于2012年3月30日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》及相关规定的要求，自2012年7月1日起根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取一般准备。提取的一般准备作为当年利润分配，并在股东权益内单独列示。根据上述规定，一般准备余额原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。根据董事会的提议，并经股东大会批准，2016年末和2015年末本行已提足上述一般风险准备。

#### 42、未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	955,765	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	955,765	960,519
加：本期归属于母公司所有者的净利润	650,290	604,448
减：提取法定盈余公积	65,529	61,004
提取任意盈余公积	202,611	193,028
提取一般风险准备	302,681	229,869
应付普通股股利	100,241	125,301
期末未分配利润	934,993	955,765

调整期初未分配利润明细：

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

#### 43、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	3,268,891	3,486,107
存放同业	117,089	174,238

存放中央银行	154,730	144,776
拆出资金	3,648	174
买入返售金融资产	6,347	19,093
发放贷款及垫款	2,479,279	2,771,678
其中：个人贷款和垫款	205,669	168,923
公司贷款和垫款	2,143,998	2,512,870
票据贴现	129,612	89,885
债券投资	494,359	348,942
其他	13,439	27,206
其中：已减值金融资产	13,439	27,206
利息收入		
利息支出	1,125,637	1,248,325
同业存放	467	3,999
卖出回购金融资产	116,122	135,831
吸收存款	1,004,288	1,107,107
发行债券	4,760	1,388
利息净收入	2,143,254	2,237,782

#### 44、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	78,647	70,165
结算与清算手续费	65,043	60,055
代理业务手续费	3,369	3,596
银行卡手续费	10,235	6,514
手续费及佣金支出	15,622	17,617
手续费支出	12,130	13,796
佣金支出	3,492	3,821
手续费及佣金净收入	63,025	52,548

#### 45、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	21,390	87,539
城市维护建设税	5,538	6,018
其他	16,566	5,695
合计	43,494	99,252

#### 46、投资收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	53,997	46,613

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, 539)	-
可供出售金融资产等取得的投资收益	19, 193	15, 452
处置可供出售金融资产取得的投资收益	9, 326	2, 949
合计	79, 977	65, 014

## 47、公允价值变动收益/（损失）

□适用 √不适用

## 48、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	454, 276	431, 333
折旧费用	88, 295	85, 941
日常行政费用	54, 943	53, 172
经营租赁费	10, 863	11, 467
电子设备运转费	21, 215	18, 677
业务招待费	18, 691	15, 279
机构监管费	11, 326	6, 400
业务宣传费	13, 163	12, 625
税金		11, 684
长期待摊费用摊销	6, 566	5, 978
无形资产摊销	15, 415	16, 190
印刷发卡费	11, 741	6, 602
广告费	7, 674	6, 697
专业服务费	16, 550	19, 339
其他	53, 970	47, 578
合计	784, 688	748, 962

## 49、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项		
二、坏账准备—买入返售金融资产		
三、贷款损失准备—拆出资金		
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	647, 755	763, 038
五、可供出售金融资产减值准备	30, 443	
六、持有至到期投资减值准备		
七、应收利息减值准备		
八、长期股权投资减值准备		

九、固定资产减值准备		
十、在建工程减值准备		
十一、抵债资产跌价准备		
坏账损失-其他应收款	10,686	4,358
合计	688,884	767,396

## 50、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	2	19	2
其中：固定资产处置利得	2	19	2
政府补助	10,835	5,130	10,835
其他	3,791	1,114	3,791
合计	14,628	6,263	14,628

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府上市资助资金	6,500		与收益相关
2015年吴江市财政局民贸贴息(公司)	1,188		与收益相关
涉农贷款增量奖励资金(嘉鱼)	563	234	与收益相关
政府项目补助资金	1,487	1,487	与资产相关
其他	1,097	769	与收益相关
2015年财政促进金融业创新发展专项资金		2,640	与收益相关
合计	10,835	5,130	/

## 51、营业外支出

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	2,505	888	2,505
其中：固定资产处置损失	2,505	888	2,505

对外捐赠	1,611	1,713	1,611
其他	556	799	556
合计	4,672	3,400	4,672

## 52、所得税费用

### (1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	155,134	144,669
递延所得税费用	(30,304)	(16,213)
当期所得税费用 - 以前年度纳税影响	14,884	15,615
合计	139,714	144,071

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	798,759
按法定/适用税率计算的所得税费用	199,690
调整以前期间所得税的影响	14,884
非应税收入的影响	(62,519)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,203
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-17,544
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	139,714

## 53、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程：

√适用 □不适用

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当年净利润为：

单位：千元 币种：人民币

	本年发生额	上年发生额
归属于普通股股东的当年净利润	650,290	604,448
其中：归属于持续经营的净利润	650,290	604,448
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

	千股	
	本年度	上年度
年初发行在外的普通股股数	1,002,411	1,002,411
加：本年发行的普通股加权数	9,292	-
年末发行在外的普通股加权数	1,011,703	1,002,411

每股收益：

	人民币元	
	本年度	上年度
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.64	0.60
稀释每股收益	/	/
按归属于母公司股东的持续经营净利润计算：		
基本每股收益	0.64	0.60
稀释每股收益	/	/

注：本集团不存在稀释性潜在普通股。

#### 54、其他综合收益

适用  不适用

详见本章节 39 其他综合收益

#### 55、现金流量表项目

##### (1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收到的政府补助	9,348	3,643
收到其他与经营活动有关的现金	33,672	83,071
合计	43,020	86,714

##### (2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付的日常行政和业务招待费	73,634	68,451
支付其他与经营活动有关的现金	272,446	204,970
合计	346,080	273,421

##### (3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用  不适用

##### (4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用  不适用

## (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## 56、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	659,045	611,649
加：资产减值准备	688,884	767,396
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	88,295	85,941
无形资产摊销	15,415	16,190
长期待摊费用摊销	6,566	5,978
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	2,503	869
投资损失（收益以“-”号填列）	-79,977	-65,014
债券利息收入	-494,359	-348,942
已识别减值金融资产的利息收入	-13,439	-27,206
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-30,304	-16,213
发行债券利息支出	4,760	1,388
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-7,470,557	-4,006,746
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	9,164,467	8,452,373
经营活动产生的现金流量净额	2,541,299	5,477,663
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	7,083,669	6,241,390
减：现金的期初余额	6,241,390	5,881,687
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-



现金及现金等价物净增加额	842,279	359,703
--------------	---------	---------

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	7,083,669	6,241,390
其中：库存现金	316,383	368,378
可用于支付的存放中央银行款项	2,734,251	2,487,032
存放同业款项	4,033,035	3,385,980
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	7,083,669	6,241,390

## 57、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	5,769,600	质押
合计	5,769,600	质押

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。

## 58、外币货币性项目

## (1) 外币货币性项目：

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

## 59、套期

□适用 √不适用

## 60、其他

□适用 √不适用

## 八、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

### (一) 说明资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

2016 年度本集团已证券化的信贷资产于转让日的账面价值合计为人民币 669,060 千元。同时，本集团认购了一定比例的资产支持证券，截至 2016 年 12 月 31 日，本集团持有的资产支持证券的账面价值为人民币 912 千元。

本集团将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让信贷资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

本集团在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本集团依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

### (二) 公司不具有控制权但实质上承担其风险的特殊目的主体情况

适用 不适用

## 九、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

#### (1). 本期发生的非同一控制下企业合并

适用 不适用

#### (2). 合并成本及商誉

适用 不适用

#### (3). 被购买方于购买日可辨认资产、负债

适用 不适用

#### (4). 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

适用 不适用

#### (5). 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

适用 不适用

#### (6). 其他说明:

适用 不适用

### 2、同一控制下企业合并

适用 不适用

## 十、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1). 企业集团的构成

适用 不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	江苏省靖江市	江苏省靖江市	金融业	54.33	0	发起设立
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	湖北省嘉鱼县	湖北省嘉鱼县	金融业	66.33	0	发起设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

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

不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

无

#### (2). 重要的非全资子公司

适用 不适用

#### (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

#### (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

适用 不适用

#### (5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

## (1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

## (2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	649,803	615,035
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	53,997	46,612
--其他综合收益	-5,580	
--综合收益总额	48,418	46,612

其他说明：

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

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明：

适用 不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

## 4、重要的共同经营

适用 不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

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

2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不显著。于 2016 年和 2015 年本集团未对该等结构化主体提供过流动性支持。

2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团亦通过投资，在第三方独立机构发起的理财产品、信托计划、联合投资基金中持有权益。本集团通过投资该结构化主体收取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

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

人民币千元

项目	年末数			
	发起规模	投资额	产品最大风险敞	主要收入类型
理财产品	6,828,17	-	6,828,174	手续费收入

人民币千元

项目	年初数			
	发起规模	投资额	产品最大风险敞	主要收入类型
理财产品	3,345,66	-	3,345,664	手续费收入

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

人民币千元

项目	可供出售金融资产	
	年末数	年初数
联合投资基金	218,677	30,066
理财产品	4,075,400	1,300,000
信托计划	719,467	330,000
资产支持证券	112,812	75,436
合计	5,126,356	1,735,502

人民币千元

项目	持有至到期投资	
	年末数	年初数
资产支持证券	29,615	50,000
合计	29,615	50,000

## 6、其他

适用 不适用

## 十一、与金融工具相关的风险

√适用 □不适用

详见十七、风险管理。

## 十二、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
1. 交易性金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(二) 可供出售金融资产		3,865,798	4,714,071	8,579,869
(三) 投资性房地产				
(四) 生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>		3,865,798	4,714,071	8,579,869
(五) 交易性金融负债				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>				
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				
(一) 持有待售资产				
(二) 发放贷款和垫款			43,938,629	43,938,629
(三) 持有至到期投资		6,774,541	-	6,774,541
<b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>		6,774,541	43,938,629	50,713,170
吸收存款	-	65,523,032	-	65,523,032
<b>非持续以公允价值计量的负债总额</b>		65,523,032	-	65,523,032

### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

第1层级：按同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价

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

√适用 □不适用

第2层级：按直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

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

**4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息**

√适用 □不适用

第3层级：是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值估值)。对于本集团持有的未上市股权，其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，对于理财产品及其他持有信托资产的估值采用了现金流折现法，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，使用的估值模型包含了缺乏市场流动性的折扣率等不可观察的参数。若根据合理可能替代假设改变一个或多个不可观察参数，这些金融工具的公允价值也会相应改变。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**7、本期内发生的估值技术变更及变更原因**

□适用 √不适用

**8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

√适用 □不适用

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	43,926,752	43,938,629	39,550,476	39,640,701
持有至到期投资	6,725,993	6,774,541	6,235,510	6,368,295
金融负债				
吸收存款	65,387,774	65,523,032	57,188,278	57,363,778
应付债券	-	-	499,300	499,298

## 9、其他

√适用 □不适用

### (1) 确定公允价值的方法

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

本集团使用估值技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。

本集团用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法如下：

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

## 十三、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

□适用 √不适用

### 2、本企业的子公司情况

√适用 □不适用

子公司全称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	54.33	54.33	是	88,106
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	66.33	66.33	是	14,476

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

√适用 □不适用

被投资单位名称	注册资本	本行持股比例(%)	本行在被投资单位表决权比例(%)	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	当年营业收入总额	当年净利润
---------	------	-----------	------------------	--------	--------	---------	----------	-------



江苏射阳农村商业银行股份有限公司	525,000	20.00	20.00	28,588,419	27,077,652	1,510,767	1,320,154	194,312
江苏东台农村商业银行股份有限公司	605,000	20.00	20.00	34,740,923	33,098,925	1,641,998	1,640,131	75,674

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

√适用 □不适用

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

其他说明

□适用 √不适用

#### 4、其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
苏州恒通景观绿化工程有限公司	股东的子公司
吴江市恒通电缆有限公司	股东的子公司
吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	股东的子公司
吴江市恒益光电材料有限公司	股东的子公司
吴江市丽景房产开发有限公司	其他
江苏恒达城建开发集团有限公司	其他
吴江市恒达实业发展有限公司	其他
苏州市恒丰投资发展有限公司	其他
恒达中泰集团有限公司	其他
吴江德宝汽车销售服务有限公司	其他
苏州恒达投资集团有限公司	其他
吴江恒达星湖湾置业有限公司	其他
吴江市恒隆房产开发有限公司	其他
吴江市恒达房地产开发有限公司	其他
吴江市联发置业有限公司	其他
江苏绸都房产发展有限公司	其他
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	其他
苏州凯瑟琳装饰材料有限公司	其他
吴江市双盈化纤实业有限公司	其他
苏州中达联合会计师事务所	其他
江苏华星会计师事务所有限公司	其他
吴江华正会计师事务所有限公司	其他
江苏恒宇纺织集团有限公司	其他
吴江市新吴纺织有限公司	其他
吴江市广业纺织品有限公司	其他
吴江市盛泽永生喷织厂	其他
吴江市安邦纺织有限公司	其他

吴江市兴业纺织有限公司	其他
吴江市广业纺织厂	其他
吴江佳力高纤有限公司	其他
新申集团有限公司	其他
苏州高铭房产发展有限公司	其他
苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	其他
康力电梯股份有限公司	其他
苏州海通国际货运代理有限公司	其他
德尔未来科技控股集团股份有限公司	其他
苏州维隆铝业有限公司	其他
吴江市陆陆顺纺织有限公司	其他
苏州华源包装股份有限公	其他
亨通地产（吴江）有限公司	股东的子公司
亨通地产股份有限公司	股东的子公司
苏州东通建设发展有限公司	股东的子公司
江苏亨通光电股份有限公司	股东的子公司
吴江市苏商农村小额贷款股份有限公司	其他
吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	其他
托普纺织（苏州）有限公司	其他
吴江市七都城建综合塑钢门窗厂	其他
苏州市家喻户晓资产经营管理有限公司	其他
苏州市恒达物业管理有限公司	其他
吴江商会置业有限公司	其他
恒达中泰地产股份有限公司	其他
江苏宝达汽车股份有限公司	其他
苏州市德宝车业有限公司	其他
吴江市钱士机电有限公司	其他
吴江市勤华化纤织造有限公	其他
吴江市横扇粮油有限公司	其他
苏州易威亚新型建材有限公司	其他
苏州市恒达伟业建设有限公司	其他
吴江市固友木门厂	其他
苏州市好旺商务管理有限公司	其他
苏州深呼吸绿化园艺有限公	其他
苏州市吴江盛泽化纺绸厂	其他
亨通财务有限公司	股东的子公司

截止 2016 年 12 月 31 日，因本行董事、监事、高级管理人员或与其关系密切的家庭成员对企业实施控制、共同控制，而与本行构成关联方关系并与本行发生交易的企业为江苏恒达城建开发集团有限公司、吴江市恒通电缆有限公司等 63 家企业

## 5、 关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

**(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表:

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

**(3). 关联租赁情况**

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

**(4). 关联担保情况**

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

**(5). 关联方资金拆借**

适用 不适用

**(6). 关联方资产转让、债务重组情况**

适用 不适用

**(7). 关键管理人员报酬**

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	17,831	17,928

**(8). 其他关联交易**

适用 不适用

A. 发放贷款和垫款净增减额

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东		

江苏新恒通投资集团有限公司	-	-
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	-	-
其他关联方	(93,462)	106,266
合计	(93,462)	106,266

## B. 利息收入

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
联营企业	4	6,187
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-	-
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	13,815	13,815
其他关联方	75,933	92,929
合计	89,752	112,931

## C. 吸收存款净增减额

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	3,833	669
苏州环亚实业有限公司	(247)	151
亨通集团有限公司	(74,582)	75,393
其他关联方	(156,424)	162,309
合计	(227,420)	238,522

## D. 利息支出

关联方类型	人民币千元	
	本年发生额	上年发生额
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	205	106
苏州环亚实业有限公司	4	2
亨通集团有限公司	263	191
其他关联方	3,545	3,650
合计	4,017	3,949

## E. 关联交易未结算金额

## (a) 发放贷款和垫款余额

关联方类型	人民币千元	
	年末数	年初数
其他关联方	1,164,370	1,257,832
合计	1,164,370	1,257,832

## (b) 吸收存款

关联方类型	人民币千元	
	年末数	年初数
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	5,620	1,787
苏州环亚实业有限公司	66	313
亨通集团有限公司	1,178	75,760
其他关联方	409,544	565,968
合计	416,408	643,828

## (c) 存放同业及其他金融机构款项

关联方类型	人民币千元	
	年末数	年初数
联营企业	5	35
合计	5	35

## (d) 可供出售债券投资本金

关联方类型	人民币千元	
	年末数	年初数
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东		
亨通集团有限公司	220,000	220,000
合计	220,000	220,000

可供出售关联企业债券明细  
年末数

债券名称	起息日	到期日	面值	年利率 (%)	人民币千元	
					应收利息	本年结息
13 亨通 MTN1	2013.5.15	2018.5.15	150,000	6.20	5,886	9,300
14 亨通 MTN001	2014.11.14	2019.11.1 4	70,000	6.45	594	4,515
合计			220,000		6,480	13,815

## 年初数

债券名称	起息日	到期日	面值	年利率 (%)	人民币千元	
					应收利息	本年结息
13 亨通 MTN1	2013.5.15	2018.5.15	150,000	6.20	5,886	9,300
14 亨通 MTN001	2014.11.14	2019.11.1 4	70,000	6.45	594	4,515
合计			220,000		6,480	13,815

## (e) 受托业务代客远期结售汇

关联方类型	人民币千元	
	年末数	年初数

其他关联方	-	830
合计	-	830

## 6、 关联方应收应付款项

### (1). 应收项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息	持本行5%以上(含5%)股份的股东	6,480	-	6,480	-
应收利息	其他关联方	2,047	-	2,172	-

### (2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付利息	持本行5%以上(含5%)股份的股东	4	22
应付利息	其他关联方	2,457	3,611

## 7、 关联方承诺

√适用 □不适用

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
其他关联方	154,953	93,348
合计	154,953	93,348

## 8、 其他

□适用 √不适用

## 十四、 股份支付

### 1、 股份支付总体情况

□适用 √不适用

### 2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

### 3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

### 4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

**5、其他**

□适用 √不适用

**十五、承诺及或有事项****1、重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

## (1). 信贷承诺

人民币千元

项目	年末数	年初数
银行承兑汇票	10,220,321	10,738,882
开出信用证	394,878	154,820
贷款承诺	320,268	316,690
开出保函	129,974	152,946
合计	11,065,441	11,363,338

## (2). 资本承诺

人民币千元

项目	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
于年末已签合同尚未支付的部分	21,728	26,428	-	48,156
于年初已签合同尚未支付的部分	12,134	3,877	-	16,011

## (3). 经营租赁承诺

作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

人民币千元

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：	年末数	年初数
一年以内	11,179	10,432
一年至五年	28,317	24,627
五年以上	10,711	12,882
合计	50,207	47,941

**2、或有事项****(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

□适用 √不适用

**(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：**

√适用 □不适用

无需要说明的重大或有事项情况。

**3、其他**

□适用 √不适用

## 十六、 资产负债表日后事项

### 1、 重要的非调整事项

适用 不适用

### 2、 利润分配情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	66,835
经审议批准宣告发放的利润或股利	0

2017年4月26日，第四届二十五次董事会审议通过并拟提请股东大会批准，以2016年末总股本1,113,911千股为基数，按每股(每股人民币1元)派发现金红利人民币0.06元(含税)，拟派发人民币66,835千元作为现金股利。

### 3、 销售退回

适用 不适用

### 4、 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

## 十七、 风险管理

### 1. 风险管理概述

#### 风险概述

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

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

#### 风险管理架构

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

### 2. 信用风险

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

#### 信用风险管理

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

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



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

#### 风险资产减值

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

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

#### (2) 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。

#### 最大信用风险敞口信息

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

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息:

人民币千元

	年末数	年初数
存放央行款项	12,534,986	10,776,787
存放同业款项	5,433,034	3,395,979
拆出资金	541,086	64,936
买入返售金融资产	100,000	1,133,870
发放贷款和垫款	43,926,752	39,550,476
债权性投资	15,087,185	13,219,131
其他金融资产	522,675	512,822
表内项目合计	78,145,718	68,654,001
表外项目合计	11,065,441	11,363,338
总计	89,211,159	80,017,339

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

#### (1) 担保贷款

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率如下:

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

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

#### (2) 与信用相关的承诺

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

发放贷款和垫款和应收同业款项(含存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产)

#### (1) 逾期与减值

人民币千元

	年末数	年初数
--	-----	-----

	发放贷款和垫款	应收同业款项	发放贷款和垫款	应收同业款项
尚未逾期和未发生减值(i)	44,240,929	6,074,120	38,915,793	4,594,785
已逾期尚未发生减值(ii)	394,366	-	1,313,563	-
已减值(iii)	810,176	-	764,252	-
合计	45,445,471	6,074,120	40,993,608	4,594,785
减: 减值损失准备	(1,518,719)	-	(1,443,132)	-
发放贷款和垫款净额	43,926,752	6,074,120	39,550,476	4,594,785

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

2016. 12. 31

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

2015. 12. 31

	正常	关注	人民币千元 合计
发放贷款和垫款			
企业贷款和垫款			
- 贷款	26,214,971	7,451,761	33,666,732
- 贴现	2,949,427	-	2,949,427
- 其他	45,402	15,345	60,747
个人贷款和垫款			
- 个人经营性贷款	1,503,992	4,900	1,508,892
- 住房贷款	497,524	239	497,763
- 其他	232,232	-	232,232
发放贷款和垫款合计	31,443,548	7,472,245	38,915,793
应收同业款项	4,594,785	-	4,594,785

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

2016. 12. 31

人民币千元

	逾期不 超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	合计	担保物 公允价值
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款						
- 贷款	121,063	165,340	79,401	22,846	388,650	201,114
- 贴现	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-	-	-
个人贷款和垫款						
- 个体经营性贷款	2,480	-	900	370	3,750	1,358
- 住房贷款	795	-	-	-	795	-
- 其他	446	47	678	-	1,171	-
发放贷款和垫款合计	124,784	165,387	80,979	23,216	394,366	202,472
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

2015.12.31

人民币千元

	逾期不 超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	合计	担保物 公允价值
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款						
- 贷款	299,225	449,337	379,560	164,591	1,292,713	507,034
- 贴现	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-	-	-
个人贷款和垫款						
- 个体经营性贷款	867	2,340	1,830	895	5,932	2,707
- 住房贷款	12,228	-	-	-	12,228	-
- 其他	890	360	185	1,255	2,690	325
发放贷款和垫款合计	313,210	452,037	381,575	166,741	1,313,563	510,066
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

2016.12.31

人民币千元

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

2015.12.31

人民币千元

	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
个别方式识别的减值资产	742,526	21,726	764,252	-
个别方式识别的减值资产占比	1.92%	0.95%	1.86%	-
担保物公允价值	53,030	4,608	57,638	-

## (2) 重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组政策是基于管理层的判断标准，即管理层认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。年末及年初本集团原认定为重组贷款的余额分别为人民币 160,362 千元及人民币 140,130 千元。重组后，此类客户已回复至正常状态，与其他相似客户一同管理。

## 债权性投资

## (1) 未逾期且未减值

人民币千元

	年末数	年初数
未逾期且未减值(i)	14,367,718	13,219,131

## (i) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资

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

2016.12.31

人民币千元

信用评级	可供出售金融资产	持有至到期投资
AAA	341,081	39,612
AA-到 AA+	967,919	-
未评级(注)	7,052,192	6,686,381
合计	8,361,192	6,725,993

2015.12.31

人民币千元

信用评级	可供出售金融资产	持有至到期投资
AAA	280,679	50,000
AA-到 AA+	1,152,056	49,605
未评级(注)	5,550,886	6,135,905
合计	6,983,621	6,235,510

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

## 3. 流动性风险

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

## 流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债管理委员会负责流动性风险管理

的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作的。

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

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

#### 流动风险分析

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

2016.12.31

人民币千元

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

2015.12.31

人民币千元

项目	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
----	---------	------	------	-------	--------	------	------	----

金融资产								
现金及存放中央银行款项	8,293,773	2,855,952	-	-	-	-	-	11,149,725
存放同业款项	-	875,979	2,523,502	-	-	-	-	3,399,481
拆出资金	-	-	64,939	-	-	-	-	64,939
买入返售金融资产	-	-	1,138,619	-	-	-	-	1,138,619
发放贷款和垫款	657,359	-	3,182,400	5,667,651	27,696,537	3,496,193	1,210,721	41,910,861
可供出售金融资产	271,150	-	2,617,383	252,864	1,837,149	1,888,337	935,372	7,802,255
持有至到期投资	-	-	19,080	277,424	897,322	4,334,432	1,685,072	7,213,330
其他金融资产	-	177,107	-	-	-	-	-	177,107
金融资产合计	9,222,282	3,909,038	9,545,923	6,197,939	30,431,008	9,718,962	3,831,165	72,856,317
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	21,239	-	-	-	-	-	21,239
卖出回购金融资产款	-	-	5,270,934	-	302,685	-	-	5,573,619
吸收存款	-	24,193,335	6,745,805	6,994,609	14,083,051	6,787,740	-	58,804,540
应付债券	-	-	500,000	-	-	-	-	500,000
其他金融负债	-	204,659	-	-	36,364	4,048	-	245,071
金融负债合计	-	24,419,233	12,516,739	6,994,609	14,422,100	6,791,788	-	65,144,469
资产负债净头寸	9,222,282	(20,510,195)	(2,970,816)	(796,670)	16,008,908	2,927,174	3,831,165	7,711,848

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

#### 表外项目流动风险分析

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

2016.12.31

人民币千元

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

2015.12.31

人民币千元

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	10,738,882	-	-	10,738,882
开出信用证	154,820	-	-	154,820

贷款承诺	316,690	-	-	316,690
开出保函	109,498	43,448	-	152,946
合计	11,319,890	43,448	-	11,363,338

#### 4. 市场风险

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

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

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

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

##### 外汇风险

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

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

2016. 12. 31

人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>金融资产</b>					
现金及存放中央	12,821,662	27,563	1,152	992	12,851,369
存放同业款项	5,252,410	161,177	4,482	14,965	5,433,034
拆出资金	-	541,086	-	-	541,086
买入返售金融资	100,000	-	-	-	100,000
发放贷款和垫款	43,828,254	98,498	-	-	43,926,752
可供出售金融资	8,851,019	-	-	-	8,851,019
持有至到期投资	6,725,993	-	-	-	6,725,993
其他金融资产	519,467	3,208	-	-	522,675
<b>金融资产合计</b>	<b>78,098,805</b>	<b>831,532</b>	<b>5,634</b>	<b>15,957</b>	<b>78,951,928</b>
<b>金融负债</b>					
向中央银行借款	143,274	-	-	-	143,274
同业及其他金融	518,572	-	-	-	518,572
卖出回购金融资	5,769,600	-	-	-	5,769,600
吸收存款	64,818,065	554,442	955	14,312	65,387,774
其他金融负债	991,581	253,770	4,723	1,805	1,251,879
<b>金融负债合计</b>	<b>72,241,092</b>	<b>808,212</b>	<b>5,678</b>	<b>16,117</b>	<b>73,071,099</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>5,857,713</b>	<b>23,320</b>	<b>(44)</b>	<b>(160)</b>	<b>5,880,829</b>

2015. 12. 31

人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央	11,130,574	13,152	443	996	11,145,165
存放同业款项	3,137,311	198,887	2,144	57,637	3,395,979
拆出资金	-	64,936	-	-	64,936
买入返售金融资	1,133,870	-	-	-	1,133,870
发放贷款和垫款	39,491,287	59,189	-	-	39,550,476
可供出售金融资	7,284,837	-	-	-	7,284,837
持有至到期投资	6,235,510	-	-	-	6,235,510
其他金融资产	508,454	-	-	4,368	512,822
金融资产合计	68,921,843	336,164	2,587	63,001	69,323,595
金融负债					
同业及其他金融	21,174	-	-	-	21,174
卖出回购金融资	5,567,558	-	-	-	5,567,558
吸收存款	56,873,835	252,945	1,219	60,279	57,188,278
应付债券	499,300	-	-	-	499,300
其他金融负债	1,047,674	71,339	1,404	2,499	1,122,916
金融负债合计	64,009,541	324,284	2,623	62,778	64,399,226
资产负债净头寸	4,912,302	11,880	(36)	223	4,924,369

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

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

人民币千元

	升值 10%		贬值 10%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	(1,734)	-	1,734	-
上年度	(905)	-	905	-

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

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

#### 利率风险

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

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

2016.12.31

人民币千元

项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							



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

2015.12.31

人民币千元

项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放同业	10,713,755	-	-	-	-	431,410	11,145,165
拆出资金	3,395,979	-	-	-	-	-	3,395,979
买入返售	64,936	-	-	-	-	-	64,936
发放贷款	1,133,870	-	-	-	-	-	1,133,870
可供出售	5,933,212	5,667,708	27,744,702	84,665	7,031	113,158	39,550,476
持有至到期	2,650,401	247,921	1,745,404	1,590,	779,133	271,150	7,284,837
其他金融	250,681	399,991	778,523	3,321,	1,484,670	-	6,235,510
金融资产合计	24,142,834	6,315,620	30,268,629	4,997,	2,270,834	1,328,5	69,323,595
金融负债							
同业及其他	21,174	-	-	-	-	-	21,174
卖出回购	5,267,558	-	300,000	-	-	-	5,567,558
吸收存款	29,863,971	6,796,037	13,708,538	5,843,	-	976,513	57,188,278
应付债券	499,300	-	-	-	-	-	499,300
其他金融	-	-	-	-	-	1,122,9	1,122,916

金融负债合	35,652,003	6,796,037	14,008,538	5,843,	-	2,099,4	64,399,226
资产负债净	(11,509,169	(480,417)	16,260,091	(846,0	2,270,834	(770,88	4,924,369

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

人民币千元

	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	173,661	(76,347)	(173,661)	81,152
上年度	122,903	(88,027)	(122,903)	93,336

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

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

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

其他价格风险

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

## 十八、 其他重要事项

### 1、 前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

### 2、 债务重组

适用 不适用

### 3、 资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用 不适用

#### (2). 其他资产置换

适用 不适用

### 4、 年金计划

适用 不适用

公司年金计划于 2007 年 11 月经第一届职工代表大会第五次会议通过，于 2008 年 1 月 25 日经江苏省吴江市劳动和社会保障局以《吴江市劳动保障局函(2008)第 1 号》批复后实施，2010 年 3 月 20 日第二届职工代表大会第三次会议进行了修改。在本方案实施有效期内，公司在编的正式

员工、提前离岗人员和编内年度临时工纳入该计划；企业年金所需费用，由公司和参加员工按上年度员工工资总额的一定比例共同缴纳相关费用，计入业务及管理费。

## 5、 终止经营

适用 不适用

## 6、 分部信息

### (1). 报告分部的确定依据与会计政策：

适用 不适用

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

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

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

### (2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	对公业务	对私业务	资金业务	其他业务及未分配	分部间抵销	合计
营业收入	1,723,246	175,826	331,893	74,903		2,305,868
对外交易收入	1,801,386	(400,277)	829,856	74,903		2,305,868
其中：利息收入	2,122,471	206,229	940,191	-		3,268,891
利息支出	(379,763)	(624,525)	-121,349	-		(1,125,637)
手续费及佣金净收入	45,006	18,019	-	-		63,025
投资收益	-	-	11,014	68,963		79,977
汇兑收益	13,672	-	-	-		13,672
其他业务收入	-	-	-	5,940		5,940
分部间利息净收入/(支出)	(78,140)	576,103	-497,963	-		-
营业支出	(1,258,551)	(141,861)	-91,288	(34,486)		(1,526,186)
税金及附加	(31,497)	(3,255)	-8,588	(154)		(43,494)
业务及管理费	(633,716)	(64,383)	-52,257	(34,332)		(784,688)
资产减值损失	(593,338)	(74,223)	-30,443	-		(698,004)
营业利润	464,695	33,965	240,605	40,417		779,682
加：营业外收入	-	-	-	14,628		14,628

减：营业外支出	-	-	-	(4,672)		(4,672)
利润总额	464,695	33,965	240,605	50,373		789,638
补充信息						
折旧和摊销费用	70,044	7,284	30,543	2,405		110,276
采用权益法核算的长期股权投资确认的投资收益	-	-	-	53,997		53,997
采用权益法核算的长期股权投资金额	-	-	-	649,803		649,803
资本性支出	130,526	13,575	56,917	4,483		205,501
其中：在建工程支出	104,181	10,835	45,430	3,577		164,023
购置 固定资产支出	22,852	2,377	9,965	785		35,979
购置 无形资产支出	3,452	359	1,505	119		5,435

单位：千元 币种：人民币

	对公业务	对私业务	资金业务	其他业务及未分配	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	-	-	12,851,369	-	12,851,369
存放同业款项	-	-	5,433,034	-	5,433,034
拆出资金	-	-	541,086	-	541,086
买入返售金融资产	-	-	100,000	-	100,000
应收利息	77,836	44,337	192,753	-	314,926
发放贷款和垫款	39,857,187	4,069,565	-	-	43,926,752
可供出售金融资产	-	-	8,579,869	271,150	8,851,019
持有至到期投资	-	-	6,725,993	-	6,725,993
长期股权投资	-	-	-	649,803	649,803
固定资产	525,416	42,980	149,051	17,048	734,495
在建工程	257,965	19,746	79,273	6,763	363,747
无形资产	118,166	8,736	34,037	3,809	164,748
递延所得税资产	-	-	-	349,545	349,545
其他资产	240,647	57,378	40,021	3,792	341,838
资产总额	41,077,217	4,242,742	34,726,486	1,301,910	81,348,355
负债					
向中央银行借款	-	-	143,274	-	143,274
同业及其他金融机构存放款项	-	-	518,572	-	518,572
卖出回购金融资产款	-	-	5,769,600	-	5,769,600
吸收存款	37,606,485	27,781,289	-	-	65,387,774

应付职工薪酬	252,674	26,278	2,233	-	281,185
应交税费	22,632	2,379	7,166	32,437	64,614
应付利息	130,962	840,527	4,092	-	975,581
其他负债	226,698	52,251	26,285	23,736	328,970
负债总额	38,239,451	28,702,724	6,471,222	56,173	73,469,570
资产负债净头寸	2,837,766	(24,459,982)	28,255,264	1,245,737	7,878,785

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

适用 不适用

(4). 其他说明：

适用 不适用

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

## 8、其他

适用 不适用

### 资本管理

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2016. 12. 31	2015. 12. 31
	(监管口径)	(监管口径)
核心一级资本净额	7,710,837	6,413,178
一级资本净额	7,711,792	6,414,125
资本净额	8,391,594	7,002,048
核心一级资本充足率(%)	13.03	12.44
一级资本充足率(%)	13.04	12.44
资本充足率(%)	14.18	13.58

## 十九、 补充资料

### 1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-2,503	-
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）	10,835	-
捐赠支出	-1,611	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,235	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
所得税影响额	-2,657	-
少数股东权益影响额	-409	-
合计	6,890	-

上述非经常性损益系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的需求确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益、处置可供出售金融资产取得的投资收益认定为经常性损益项目。

### 2、 净资产收益率及每股收益

√适用 □不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益(元)	稀释每股收益(元)
归属于公司普通股股东的净利润	9.48	0.64	/
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.38	0.64	/

### 3、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

## 第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
备查文件目录	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件

董事长：陆玉根

董事会批准报送日期：2017 年 4 月 26 日

### 修订信息

适用 不适用