



**江苏银行股份有限公司**

**BANK OF JIANGSU CO.,LTD.**

## **2017 年半年度报告**

**(A 股股票代码: 600919)**

二〇一七年八月

## 重要提示

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

二、公司于 2017 年 8 月 29 日召开第四届董事会第三次会议，审议通过本半年度报告及其摘要。

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	张荣森	公务	顾昶
董事	汪维宏	公务	唐劲松
董事	姜健	公务	杜文毅
董事	沈彬	公务	唐劲松
独立董事	刘煜辉	公务	颜延
独立董事	杨廷栋	公务	余晨

三、公司半年度财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。

四、公司法定代表人、董事长夏平，主管会计工作负责人、行长季明，会计机构负责人（会计主管人员）罗锋声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、公司 2017 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

八、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

### 九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司风险管理情况可参阅第四节“经营情况讨论与分析”中“可能面对的风险”和第五节“商业银行业务信息与数据”中“报告期各类风险和风险管理情况”相关内容。

十、本半年度报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

### 十一、报告期内公司所获主要奖项如下

奖项名称	评选单位
2016 年度中国银行业社会责任最佳绿色金融奖	中国银行业协会
最佳贸易金融城商行奖	中国银行业协会
最佳贸易企业伙伴银行奖	中国银行业协会
“购 e 融”产品获十佳互联网金融创新奖	《银行家》杂志、中央电视台、中国社科院金融研究所、中央财经大学
2016 年全国银行业理财信息登记工作优秀城商行	银行业理财登记托管中心
2016 年度理财直接融资工具和银行理财管理计划业务十佳单位	银行业理财登记托管中心

## 目录

第一节	释义 .....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	公司业务概要.....	10
第四节	经营情况的讨论与分析.....	12
第五节	商业银行业务信息与数据.....	24
第六节	重要事项 .....	35
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	41
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	43
第九节	财务报告 .....	45
第十节	备查文件目录.....	46

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

释义项	指	释义内容
本行、公司、本公司	指	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
银监会、中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所、交易所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司
保得村镇银行	指	江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
中银证券	指	中银国际证券有限责任公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	江苏银行	股票代码	600919
股票上市交易所	上海证券交易所	股票种类	A股
公司的中文名称	江苏银行股份有限公司		
公司的中文简称	江苏银行		
公司的外文名称	Bank of Jiangsu Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写	Bank of Jiangsu		
公司的法定代表人	夏平		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴典军	杨毅
联系地址	中国江苏省南京市中华路26号	
电话	(86) 25-52890919	
传真	(86) 25-58588273	
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn	

### 三、基本情况

公司注册地址	南京市中华路26号
公司注册地址的邮政编码	210001
公司办公地址	南京市中华路26号
公司办公地址的邮政编码	210001
公司网址	http://www.jsbchina.cn
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn

### 四、信息披露及备置地点

报告期内，公司选定的信息披露报纸名称、登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址、半年度报告备置地点未发生变化。

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）
公司半年度报告备置地点	本公司董事会办公室

### 五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所(境内)	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
	签字会计师姓名	石海云、汪扬
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中银国际证券有限责任公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路200号39层

	签字的保荐代表人姓名	刘国强、陈为
	持续督导的期间	2016年8月2日至2018年12月31日
	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	北京市西城区丰盛胡同22号A座6层
	签字的保荐代表人姓名	陈石、孙泽夏
	持续督导的期间	2017年1月20日至2018年12月31日

2017年1月20日，公司公告披露增加持续督导期保荐机构和保荐代表人，公司持续督导工作由中银证券和华泰联合共同承接，中银证券仍然指派刘国强、陈为担任保荐代表人，华泰联合指派陈石、孙泽夏担任保荐代表人。

## 六、主要会计数据和财务指标

### （一）主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	17,020,342	16,168,518	5.27
归属于上市公司股东的净利润	6,176,786	5,609,534	10.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,136,163	5,633,670	8.92
经营活动产生的现金流量净额	-44,975,564	39,145,363	-214.89
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	85,758,203	82,665,060	3.74
总资产	1,727,171,780	1,598,292,446	8.06

### （二）主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.54	0.54	0
稀释每股收益(元/股)	0.54	0.54	0
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.53	0.54	-1.85
加权平均净资产收益率(%)	7.31	8.26	减少0.95个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	7.26	8.30	减少1.04个百分点

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 八、2017 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)
营业收入	8,534,521	8,485,821
归属于上市公司股东的净利润	2,988,088	3,188,698
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,962,783	3,173,380
经营活动产生的现金流量净额	-28,624,986	-16,350,578

## 九、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	34,581
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	617
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	10,302
其他符合非经常性损益定义的损益项目	8,905
少数股东权益影响额	-38
所得税影响额	-13,744
合计	40,623

## 十、补充财务数据

### (一) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	集团	本行
1、总资本净额	110,361,008	106,608,533
1.1 核心一级资本	86,939,086	85,496,959
1.2 核心一级资本扣减项	-31,530	-2,064,605
1.3 核心一级资本净额	86,907,556	83,432,354
1.4 其他一级资本	72,950	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	86,980,506	83,432,354
1.7 二级资本	23,380,502	23,176,179
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	946,923,491	918,765,138
3、市场风险加权资产	6,660,043	6,660,043
4、操作风险加权资产	52,775,328	52,075,560
5、风险加权资产合计	1,006,358,862	977,500,741
6、核心一级资本充足率 (%)	8.64%	8.54%
7、一级资本充足率 (%)	8.64%	8.54%
8、资本充足率 (%)	10.97%	10.91%

### (二) 杠杆率

单位：%

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
集团	4.55	4.68
本行	4.43	4.56

### (三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目		2017 年 6 月 30 日
集团	流动性覆盖率	139.49%
	合格优质流动性资产	103,650,423
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	74,307,460
本行	流动性覆盖率	140.22%
	合格优质流动性资产	103,540,515
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	73,843,477

### (四) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
<b>资产</b>			
发放贷款及垫款	698,983,987	16,654,498	4.80%
投资	754,477,991	15,612,489	4.17%
存放央行款项	131,363,818	991,704	1.52%
其他生息资产	155,078,796	2,771,969	3.60%
其中：存拆放同业	120,153,668	2,283,917	3.83%
买入返售金融资产	31,044,962	488,052	3.17%
总生息资产	1,739,904,592	36,030,660	4.18%
其他资产	23,227,508	—	—
总资产	1,763,132,100	—	—
<b>负债</b>			
吸收存款	982,606,274	9,249,332	1.90%
已发行债务证券	215,178,011	4,318,914	4.05%
向中央银行借款	46,359,275	700,559	3.05%
其他计息负债 <sup>4</sup>	400,201,230	7,928,762	4.00%
其中：同业存拆入	347,817,229	7,170,239	4.16%
卖出回购金融资产	52,210,775	758,523	2.93%
总计息负债	1,644,344,790	22,197,567	2.72%
其他负债	78,739,636	—	—

总负债	1,723,084,426	—	—
利息净收入	—	13,833,093	—
净利差	—	—	1.46%
净息差	—	—	1.60%

注：1. 投资含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资；2. 其他生息资产包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产；3. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；4. 其他计息负债包括同业及其它金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产；5. 同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金。

### （五）股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增减变动	期末数
股本	11,544,450	0	11,544,450
资本公积	16,075,278	0	16,075,278
其他综合收益	363,596	-1,028,731	-665,135
盈余公积	11,097,881	1,045,801	12,143,682
一般风险准备	20,705,275	188,250	20,893,525
未分配利润	22,878,580	2,887,823	25,766,403
少数股东权益	1,541,906	44,572	1,586,478
股东权益合计	84,206,966	3,137,715	87,344,681

### 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

本行是经中国银监会《关于筹建江苏银行股份有限公司的批复》（银监复〔2006〕379号）和江苏银监局《关于江苏银行股份有限公司开业的批复》（苏银复〔2006〕423号）批准，由江苏省内的原无锡、苏州、南通等十家城市商业银行通过合并重组设立的股份有限公司。2007年1月9日，江苏银监局向本行核发了《金融许可证》（机构编码：D10123010H0001）。2007年5月24日，江苏银监局向本行换发了《金融许可证》（机构编码：B0243H232010001）。2007年1月22日，江苏省工商行政管理局向本行核发了《企业法人营业执照》（注册号：320000000022189），注册资本为78.5亿元（统一社会信用代码为91320000796544598E）。2009年，本行向沙钢集团、苏宁电器和三胞集团定向增发5.50亿股，定向增发完成后，注册资本由78.5亿元变更为84亿元。2010年，本行向华泰证券、凤凰集团等11家公司定向增发7.00亿股，定向增发完成后，注册资本由84亿元变更为91亿元。2013年，本行向凤凰集团、江苏交通控股、宁沪高速等17家公司定向增发12.90亿股，定向增发完成后，注册资本由91亿元变更为103.9亿元。2016年8月，本行通过上海证券交易所首次公开发行11.5445亿股人民币普通股，发行后注册资本由103.9亿元变更为115.4445亿元。

##### （二）经营范围

本行的经营范围经中国银监会等监管部门批准，并经公司登记机关核准，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经中国银监会和有关部门批准的其他业务。

##### （三）行业情况

据中国银监会网站数据，截至报告期末，我国银行业金融机构境内外本外币资产总额为243.17万亿元，同比增长11.54%。其中，大型商业银行资产总额91.05万亿元，占比37.44%，资产总额同比增长9.18%；股份制商业银行资产总额43.96万亿元，占比18.08%，资产总额同比增长8.86%；

城市商业银行资产总额 29.73 万亿元，占比 12.23%，资产总额同比增长 17.99%；农村金融机构资产总额 31.84 万亿元，占比 13.09%，资产总额同比增长 12.40%。

银行业金融机构境内外本外币负债总额为 224.91 万亿元，同比增长 11.47%。其中，大型商业银行负债总额 84.21 万亿元，占比 37.44%，负债总额同比增长 9.23%；股份制商业银行负债总额 41.12 万亿元，占比 18.28%，负债总额同比增长 8.53%；城市商业银行负债总额 27.78 万亿元，占比 12.35%，负债总额同比增长 18.03%；农村金融机构负债总额 29.53 万亿元，占比 13.13%，负债总额同比增长 12.25%。

报告期内，商业银行（法人口径，下同）累计实现净利润 9703 亿元，同比增长 7.92%。截至报告期末，商业银行不良贷款余额 1.64 万亿元，不良贷款率 1.74%，拨备覆盖率为 177.2%；剔除外国银行分行，加权平均核心一级资本充足率为 10.64%，加权平均一级资本充足率为 11.12%，加权平均资本充足率为 13.16%；流动性比例为 49.5%，存贷款比例（人民币境内口径）为 69.1%。

#### （四）公司业务概况

报告期内，公司把握稳中求进的工作总基调，紧扣服务供给侧结构性改革主线，守住风险底线，突出“着力打造最具互联网大数据基因的银行”、“持续抓改革练内功调结构提质增效”、“纵深推进全面从严治党从严治行”的工作思路，全面深化以全资产经营为核心的价值驱动、以互联网大数据运用为核心的技术驱动，以大公司大零售大资管为重要增长极的“双核三极”业务格局，努力打造“特色化、智慧化、综合化、国际化”的上市好银行。公司在公司业务、小微业务、国际业务、零售业务、网络金融业务、消费金融与信用卡业务、投行与资产管理业务、金融市场业务、金融同业业务等领域保持稳健发展态势，营运管理、信息科技、人力资源等业务支持体系不断优化完善，市场竞争力和品牌影响力进一步提升，发展态势稳中向好。

## 二、核心竞争力分析

公司以建设“特色化、智慧化、综合化、国际化”的上市好银行为目标，以清晰的战略规划引领各项经营管理工作。持续深化风险管理体制改革，加快风险管理体系建设，构建了“传统风控+大数据”的新型风控体系，牢牢守住风险底线。公司区位优势显著，在江苏省内机构布局实现县域全覆盖，并辐射到长三角、珠三角、环渤海全国三大经济圈。着力打造“最具互联网大数据基因的银行”，创新推出 e 融系列互联网金融产品，直销银行业务规模居行业前列。以服务实体经济为己任，小微金融、科技金融业务特色进一步彰显，在绿色金融、消费金融、跨境金融等领域逐步形成特色优势。高管团队金融业管理经验丰富，按照高起点、高定位、高标准，建设专业化、高素质的员工队伍。

## 第四节 经营情况的讨论与分析

### 一、经营管理概况

报告期内，公司各项工作稳中向好，经营质效稳步提升。着力抓好稳存增存，负债业务持续增长；着力推进结构调整，经营效益稳步提升；着力坚守风险底线，风险管理水平不断提高，逾欠率、逾欠贷款余额连续三个季度实现“双降”；着力深植互联网大数据基因，创新动能快速成长；着力强化精细化管理，运营效能进一步提升；着力推动全面从严治党，党建引领作用更加凸显。

截至报告期末，集团资产总额达 1.73 万亿元，较年初增长 8.06%；各项存款余额达 9,843 亿元，较年初增长 8.47%；各项贷款余额达 7,011 亿元，较年初增长 7.96%；实现归属于母公司股东的净利润 61.77 亿元，同比增长 10.11%；不良贷款率 1.43%，与年初持平。

### 二、收入与成本分析

#### （一）主要利润表项目

报告期内，本集团实现营业收入 170.20 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 61.77 亿元，分别较上年同期增长 5.27% 和 10.11%，具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 1 月-6 月	2016 年 1 月-6 月	增减变化	增减幅度 (%)
一、营业收入	17,020,342	16,168,518	851,824	5.27%
其中：利息净收入	13,833,093	12,678,194	1,154,899	9.11%
手续费及佣金净收入	3,191,720	3,385,136	-193,416	-5.71%
二、营业支出	9,986,349	9,109,132	877,217	9.63%
其中：业务及管理费	4,422,837	4,172,258	250,579	6.01%
三、营业利润	7,033,993	7,059,386	-25,393	-0.36%
四、利润总额	7,088,398	7,045,277	43,121	0.61%
五、净利润	6,221,358	5,628,683	592,675	10.53%
其中：归属于母公司股东的净利润	6,176,786	5,609,534	567,252	10.11%

#### （二）利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	变化幅度 (%)	主要原因
利息支出	22,197,567	16,888,482	31.44%	存款规模增加
投资收益	86,924	20,101	332.44%	基金分红增加
公允价值变动净损失	-521,574	-27,474	-1798.43%	衍生工具公允价值变动影响
汇兑净收益	423,146	92,417	357.87%	外汇业务收益增加
其他业务收入	7,033	20,144	-65.09%	其他业务收入减少
税金及附加	144,992	782,446	-81.47%	营改增影响
资产减值损失	5,417,303	4,153,077	30.44%	计提风险拨备增加

营业外收入	66,387	46,468	42.87%	营业外收入增加
营业外支出	11,982	60,577	-80.22%	营业外支出减少
所得税费用	867,040	1,416,594	-38.79%	免税收入占比增加, 所得税费用减少
少数股东损益	44,572	19,149	132.76%	子公司盈利上升

### (三) 利息净收入

报告期内, 本集团实现利息净收入 138.33 亿元, 同比增长 9.11%, 是本集团营业收入的主要组成部分。利息净收入增长的主要因素是生息资产规模增长。具体情况见下表:

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年 1 月-6 月		2016 年 1 月-6 月	
	金额	占比	金额	占比
<b>利息收入</b>				
发放贷款及垫款	15,887,270	44.09%	15,666,002	52.99%
-企业贷款	11,583,182	32.15%	11,021,712	37.28%
-个人贷款	3,493,475	9.70%	2,386,229	8.07%
-票据贴现	810,613	2.25%	2,258,061	7.64%
债务工具投资	15,612,489	43.33%	10,760,533	36.39%
存放同业及其他金融机构款项	2,181,581	6.05%	1,330,215	4.50%
存放中央银行款项	991,704	2.75%	933,626	3.16%
长期应收款	767,228	2.13%	413,003	1.40%
买入返售金融资产	488,052	1.35%	354,914	1.20%
拆出资金	102,336	0.28%	108,383	0.37%
收入小计	36,030,660	100.00%	29,566,676	100.00%
<b>利息支出</b>				
吸收存款	9,249,332	41.67%	7,374,066	43.66%
-公司客户	6,959,192	31.35%	5,467,703	32.38%
-个人客户	2,290,140	10.32%	1,906,363	11.29%
同业及其他金融机构存放款项	6,599,812	29.73%	6,437,992	38.12%
已发行债务证券	4,318,914	19.46%	1,198,551	7.10%
卖出回购金融资产款	758,523	3.42%	680,988	4.03%
向中央银行借款	700,559	3.16%	230,337	1.36%
拆入资金	557,985	2.51%	361,202	2.14%
其他	12,442	0.06%	605,346	3.58%
支出小计	22,197,567	100.00%	16,888,482	100.00%
利息净收入	13,833,093	-	12,678,194	-

### (四) 手续费及佣金净收入

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年 1 月-6 月	2016 年 1 月-6 月
----	----------------	----------------

代理手续费收入	1,885,998	1,924,203
托管及其他受托业务佣金收入	344,712	516,580
银行卡手续费收入	550,509	436,540
信用承诺手续费及佣金	219,022	283,774
结算与清算手续费收入	113,290	116,917
顾问和咨询费收入	3,666	61,032
其他	168,815	121,647
手续费及佣金收入	3,286,012	3,460,693
结算与清算手续费支出	29,308	22,924
银行卡手续费支出	20,993	16,563
其他	43,991	36,070
手续费及佣金支出	94,292	75,557
手续费及佣金净收入	3,191,720	3,385,136

### （五）业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费支出 44.23 亿元，同比增幅 6.01%；成本收入比 25.99%，保持在合理水平。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 1 月-6 月	2016 年 1 月-6 月
员工成本	3,057,400	2,770,619
物业及设备支出	673,967	721,718
其他办公及行政费用	691,470	679,921
合计	4,422,837	4,172,258

## 三、资产、负债分析

### （一）主要资产负债表项目

截至报告期末，本集团资产总额 17,272 亿元，较年初增加 1289 亿元，增幅 8.06%；负债总额 16398 亿元，较年初增加 1257 亿元，增幅 8.30%，业务规模均衡稳健增长。主要资产负债情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	增减幅度
现金及存放中央银行款项	131,056,567	135,122,316	-3.01%
衍生及投资资产	667,400,961	690,817,491	-3.39%
存放同业款项	113,902,129	80,703,546	41.14%
拆出资金	8,489,550	5,544,276	53.12%
买入返售金融资产	74,432,170	10,000,000	644.32%
发放贷款和垫款	682,825,026	632,554,891	7.95%
资产总计	1,727,171,780	1,598,292,446	8.06%
同业及其他金融机构存放	270,037,419	318,610,683	-15.25%

款项			
吸收存款	984,310,943	907,412,486	8.47%
已发行债务证券	221,524,865	131,743,435	68.15%
负债总计	1,639,827,099	1,514,085,480	8.30%

## (二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	增减幅度	主要原因
存放同业款项	113,902,129	80,703,546	41.14%	存放同业业务增加
拆出资金	8,489,550	5,544,276	53.12%	拆出业务增加
买入返售金融资产	74,432,170	10,000,000	644.32%	买入返售金融资产增加
可供出售金融资产	229,949,893	356,736,243	-35.54%	可供出售金融资产减少
应收款项类投资	276,866,269	188,605,877	46.80%	应收款项类投资增加
其他资产	3,519,319	1,485,398	136.93%	其他资产增加
向中央银行借款	52,060,000	38,030,000	36.89%	与央行往来业务增加
衍生金融负债	2,022,096	1,437,203	40.70%	金融衍生业务发展迅速
应交税费	1,520,932	2,578,561	-41.02%	免税收入占比增加, 应交税费减少
已发行债务证券	221,524,865	131,743,435	68.15%	大额存单发行量增大

## (三) 主要资产项目

### 1. 贷款

截至报告期末, 本集团贷款总额 7,010.62 亿元, 较年初增长 7.96%。贷款分类统计情况如下:

#### (1) 报告期末, 合并口径贷款(含贴现)的行业分布情况

单位:千元 币种:人民币

行业分布	2017 年 06 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
制造业	102,519,604	14.62%	93,174,006	14.35%
租赁和商务服务业	114,471,464	16.33%	91,425,466	14.08%
批发和零售业	72,170,036	10.29%	74,739,821	11.51%
水利、环境和公共设施管理业	62,871,411	8.97%	45,885,982	7.07%
房地产业	35,492,769	5.06%	37,910,777	5.84%
建筑业	28,015,786	4.00%	26,779,701	4.12%
交通运输、仓储和邮政业	12,161,990	1.73%	11,130,560	1.71%
电力、燃气及水的生产和供应业	9,407,579	1.34%	8,744,670	1.35%
农、林、牧、渔业	9,148,623	1.30%	8,607,751	1.32%
科学研究和技术服务业	8,102,683	1.16%	7,489,783	1.15%
信息传输、软件和信息技术服务业	8,249,064	1.18%	6,675,356	1.03%

居民服务、修理和其他服务业	6,467,244	0.92%	4,325,383	0.67%
文化、体育和娱乐业	4,270,715	0.61%	3,763,172	0.58%
教育	3,557,989	0.51%	3,499,882	0.54%
住宿和餐饮业	2,929,372	0.42%	3,091,226	0.48%
卫生和社会工作	2,541,649	0.36%	3,080,714	0.47%
其他	2,349,089	0.34%	2,523,655	0.39%
公司贷款和垫款小计	484,727,067	69.14%	432,847,905	66.66%
个人贷款和垫款	168,428,481	24.03%	135,735,473	20.90%
票据贴现	47,906,097	6.83%	80,796,307	12.44%
发放贷款和垫款总额	701,061,645	100.00%	649,379,685	100.00%

### (2) 报告期末，合并口径贷款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区	2017年06月30日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
江苏地区	549,399,434	78.37%	509,168,513	78.41%
长三角地区（不含江苏地区）	49,331,191	7.04%	46,975,850	7.23%
环渤海地区	61,851,530	8.82%	55,941,609	8.61%
珠三角地区	40,479,490	5.77%	37,293,713	5.74%
发放贷款和垫款总额	701,061,645	100.00%	649,379,685	100.00%

### (3) 报告期末，合并贷款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2017年06月30日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	104,326,568	14.88%	77,567,924	11.94%
保证贷款	296,430,784	42.28%	244,547,515	37.66%
附担保物贷款	300,304,293	42.84%	327,264,246	50.40%
其中：抵押贷款	216,689,837	30.91%	205,847,616	31.70%
质押贷款	83,614,456	11.93%	121,416,630	18.70%
贷款总额	701,061,645	100.00%	649,379,685	100.00%

### (4) 集团前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	行业	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	客户A	租赁和商务服务业	2,090,000	0.30%	1.89%
2	客户B	租赁和商务服务业	1,975,000	0.28%	1.79%
3	客户C	水利、环境和公共设施管理业	1,955,000	0.28%	1.77%
4	客户D	房地产业	1,800,000	0.26%	1.63%

5	客户 E	租赁和商务服务业	1,679,205	0.24%	1.52%
6	客户 F	租赁和商务服务业	1,660,000	0.24%	1.50%
7	客户 G	建筑业	1,599,500	0.23%	1.45%
8	客户 H	建筑业	1,500,000	0.21%	1.36%
9	客户 I	制造业	1,386,531	0.20%	1.26%
10	客户 J	租赁和商务服务业	1,306,650	0.19%	1.18%
合计			16,951,886	2.42%	15.36%

## 2. 买入返售金融资产

截至报告期末，本集团买入返售金融资产余额 744.32 亿元，较年初增长 644.32%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 06 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
国债	32,981,860	-
银行及其他金融机构债券	41,450,310	10,000,000
合计	74,432,170	10,000,000

## 3. 可供出售金融资产

截至报告期末，本集团持有可供出售金融资产余额达到 2299.5 亿元，较年初下降 35.54%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 06 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
按公允价值列示的债务工具（按发行机构列示）		
中国境内		
-政府	23,064,602	24,240,499
-政策性银行	3,911,558	4,018,620
-商业银行及其他金融机构	194,279,836	318,218,041
-其他机构	3,144,848	3,218,707
中国境外		
-其他机构	928,058	-
小计	225,328,902	349,695,867
权益工具（按计量方式分析）		
中国境内		
-以公允价值计量	4,556,224	6,965,341
-以成本计量	64,552	74,820
中国境外		
-以成本计量	215	215

小计	4,620,991	7,040,376
合计	229,949,893	356,736,243

#### 4. 持有至到期投资

报告期内，本集团适度增加持有至到期投资规模，以获取稳定的利息收入。截至报告期末，集团持有至到期投资余额 1538.86 亿元，较年初增长 10.93%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 06 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内		
-政府	106,769,404	91,481,323
-政策性银行	25,986,694	23,533,351
-商业银行及其他金融机构	8,142,394	10,391,544
-其他机构	10,586,154	10,857,308
小计	151,484,646	136,263,526
中国境外		
-其他机构	2,400,918	2,456,304
合计	153,885,564	138,719,830

#### 5. 应收款项类投资

报告期内，本集团增加应收款项类投资规模，以获取稳定的利息收入。截至报告期末，集团应收款项类投资账面价值 2,768.66 亿元，较年初增长 46.8%。具体情况见下表：

项目	2017 年 06 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内		
-政府	9,267,219	7,848,661
-商业银行及其他金融机构	269,436,871	181,666,909
-其他机构	600,000	500,000
投资额合计	279,304,090	190,015,570
减：减值准备	2,437,821	1,409,693
账面价值合计	276,866,269	188,605,877

### （四）主要负债项目

#### 1. 存款

截至报告期末，本集团存款余额 9843.11 亿元，较年初增加 8.47%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				

活期	356,864,873	36.26%	310,350,892	34.20%
定期	274,771,082	27.91%	271,898,257	29.96%
小计	631,635,955	64.17%	582,249,149	64.16%
个人存款				
活期	51,377,331	5.22%	43,010,570	4.74%
定期	140,554,085	14.28%	129,812,410	14.31%
小计	191,931,416	19.50%	172,822,980	19.05%
其他存款	160,743,572	16.33%	152,340,357	16.79%
吸收存款总额	984,310,943	100.00%	907,412,486	100.00%

## 2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本集团在保持业务规模稳定增长的前提下，不断优化业务结构。截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存放款项余额 2,700.37 亿元，较年初下降 15.25%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017年06月30日	2016年12月31日
中国境内		
-银行	60,948,868	148,020,714
-其他金融机构	209,088,551	170,589,969
合计	270,037,419	318,610,683

## 四、投资分析

### （一）对外股权投资

公司长期股权投资主要包括对保得村镇银行和苏银金融租赁公司的投资，报告期末，余额为 20.338 亿元。其中，对保得村镇银行的股权投资期末余额为 0.738 亿元，持股比例 41%；对苏银金融租赁公司的股权投资期末余额为 19.6 亿元，持股比例 60%，报告期内均未发生变化。

### （二）重大的股权投资

适用 不适用

### （三）重大的非股权投资

适用 不适用

### （四）以公允价值计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2016年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	2017年6月30日
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	4,681,009	-9,198	—	4,552,186
可供出售金融资产	356,661,208	—	-1,371,641	229,885,126
衍生金融资产	2,074,532	72,517	—	2,147,049
金融资产合计	363,416,749	63,319	-1,371,641	236,584,361

金融负债				
衍生金融负债	1,437,203	584,893	—	2,022,096
金融负债总额	1,437,203	584,893	—	2,022,096

## 五、主要控股参股公司分析

### （一）保得村镇银行

保得村镇银行成立于2010年6月10日，住所为江苏省丹阳市东方路东方嘉园6-8幢，法定代表人为毛玉飞，注册资本为1.8亿元人民币，企业类型为有限责任公司，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银监会批准的其他业务。

截至报告期末，保得村镇银行一般性存款79,397.89万元，较年初增加7,993万元，增幅为11.19%；各项贷款余额为114,482.13万元，较年初新增3,688.94万元，增幅为3.33%，100%为涉农贷款，其中小微企业贷款100,308.29万元，占87.62%；家庭农场2043万元，占1.78%；农户贷款157.86万元，户数共595户，占贷款总户数的50.90%。

### （二）苏银金融租赁公司

苏银金融租赁公司（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于2015年5月13日，住所为江苏省南京市洪武北路55号置地广场21-22楼，法定代表人为夏平，注册资本为30亿元人民币，企业类型为股份有限公司，经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经中国银监会批准的其他业务。

报告期内，苏银金融租赁公司实现净利润1.09亿元，同比增长21.12%，拨备率为2.5%。截至报告期末，苏银金融租赁公司资产总额277.54亿元，较年初增加56.73亿元，增幅为25.69%；租赁业务投放余额278.33亿元，较年初增加64.35亿元，增幅为30.07%。小微企业业务发展步伐有所加快，客户结构更趋优化。

## 六、主要业务分析

### 1. 公司业务

截至报告期末，对公实贷余额4836亿元，较年初增加518亿元，增幅12%。服务实体经济质效明显提升，制造业实贷余额1018亿元，较年初增加93亿元；其中先进制造业实贷258亿元，较年初增加65.7亿元，占制造业实贷25%，较年初提升4.5个百分点。绿色金融业务迅猛发展，宣布采纳“赤道原则”，绿色金融产品进一步丰富，绿色信贷余额681.4亿元，较年初增加214亿元，增长45.8%；

绿色信贷占比14.1%，较年初提升3.2个百分点。对公授信户、对公有效户、上市公司客户数快速增长，现金管理、单位结算卡等交易银行产品迅速发展，业务基础得到进一步夯实。公司对公存款实现稳定增长，活期存款占比进一步提高，结构进一步优化。

## 2. 小微业务

公司以“e融”产品系列为引领，将小微金融业务作为全面支持实体经济，促进业务转型升级，提升比较竞争优势的核心动能。分行均设立了小企业信贷服务中心，建立专职小微企业客户经理队伍，为小企业客户提供更加便捷、快速、灵活的服务。截至报告期末，公司小微企业授信客户2.7万户，贷款余额达3069亿元，市场份额保持省内同业第一。推动金融资源与科技企业融合，构建“企业+人才”、“商行+投行”、“债权+股权”的服务模式，在经营辖区内实现科技金融服务中心和科技支行全覆盖。截至报告期末，公司科技型企业、科技型人才客户突破6000户，贷款余额近600亿元。

## 3. 国际业务

报告期内，公司国际结算量完成579亿美元，同比增长10%，国际业务效益提升明显；自贸区业务稳步发展，自贸区总资产136亿元，较年初增长15%；离岸跨境交易、跨境资产业务持续增长；“汇e融”多方位发展，与央企、跨境第三方支付、跨境电商平台、政府平台的合作不断深入；把握“一带一路”战略机遇，服务“走出去”企业超过150户，授信金额较年初增长30%；持续做好外汇风险管控，切实执行外汇管理政策。

## 4. 零售业务

公司积极推动“智慧零售”建设，报告期内，启动了智慧网点首批十家分行试点工作，智慧网点项目一期投产运行。截至报告期末，公司个人存款余额2089.79亿元，较年初新增292.12亿元；个人贷款余额1683亿元，较年初新增327亿元，其中消费金融贷款余额612亿元，“金e融”网贷产品余额98.52亿元，为年初的2.72倍。个人投资类金融资产保有量余额2328.86亿元，较年初增长26.19%；手机银行客户数398.69万户，较年初新增74.87万户；财富管理和私人银行客户资产规模突破千亿大关。公司针对监管和风控要求加强条线各项业务的检查，注重业务流程管控，逾期率与不良率实现双降。

## 5. 网络金融业务

公司以直销银行新突破和“融无限-车生活”建设为主线，通过搭平台、建场景、拓渠道、打基础，深入推进互联网金融业务发展。深化商户合作，新增金融产品种类，建立智能运营管理模式，直销银行优势进一步显现。全面优化企业网银的交互流程、UI设计与后台架构，新增对公支付网关、票据池在线融资、保理融资等线上化业务产品。新增三星Pay业务，移动“云支付”业务上线，支持银联二维码支付功能，建设全场景的O2O闭环。截至报告期末，网络金融客户总数约1300万户，交易量持续攀高，电子渠道业务迁移率超过95%，直销银行资产规模超过290亿元。

## 6. 消费金融与信用卡业务

公司消费金融与信用卡业务整体量效同升、稳步发展，报告期内，实现业务收入7.06亿元，同比增长57%。截至报告期末，全口径累放金额153.66亿元，同比增长236.45%，其中以“卡e融”、“税e融”等为主的线上业务推广卓有成效；余额180.68亿元，较年初增长30.67%。逾期率与不良率实现双降。

### 7. 投行与资管业务

报告期内，公司投行资管业务共实现税后收入26.73亿元，较去年同期增加8.81亿元，增幅49.16%，实现各类资产投放1554.77亿元，较去年同期增长680.23亿元，增幅77.78%。截至报告期末，理财资产余额3503.33亿元，较去年同期增长12.03%。

### 8. 金融市场业务

公司注重市场研究及政策传导，合理转化大类资产配置方向，灵活调整自营债券投资仓位，科学管理投资组合久期，有效降低市场风险波动影响，实现了较好的投资收益；加强外汇买卖、即远期结售汇、外汇掉期等产品运用，主动管理自身汇率敞口风险，持续为客户做好收付汇避险、外汇资产保值增值等服务。公司积极参与银行间本外币市场交易，报告期内，本币交易量4.69万亿元，外汇及外汇衍生品交易量1723亿美元。

### 9. 金融同业业务

公司落实同业业务专项治理要求，牢固树立底线思维和合规意识，调整业务品种结构，完善各项制度和业务流程，依托全行大数据平台，建立完善同业客户和同业业务系统预警功能，科学防范风险，业务发展平稳。主要业务围绕同业投融资、票据直贴及转贴、三方存管展开。

### 10. 营运支持

公司坚持不懈地推进线上化、集中化、智能化，持续强化营运操作风险管控的有效性，不断提高服务质量和效率。实现印章及重要物品电子化，拓展线上渠道强化服务。实现人民币准备金存款资金归集，完成纸质银承集中工作，强化核算管理，加强自助设备运营管理，优化智能金库与配送管理系统，建设自助设备智能监控平台，推广便携式发卡机，推进客服管理智能化。

### 11. 信息科技

公司信息科技工作坚持以监管政策为导向，以安全生产为基础，持续加强能力建设，支持业务快速发展。推进网点柜面效率提升，持续优化交易体系；建立数据治理长效机制，不断提高数据质量；推进IT架构互联网化转型，适应业务量增长快、资源需求弹性高等特点，实现对需求的快速响应、敏捷开发和快速部署。

### 12. 人力资源管理

公司着力打造过硬的干事创业队伍，牢固树立人才是第一资源的工作理念，不断完善引才育才用人机制；紧紧围绕全行战略部署，不断优化人力资源配置；聚焦价值创造、价值驱动，大力加强激励约束机制建设。

## 七、下半年经营管理展望

下半年，公司将深入学习贯彻第五次全国金融工作会议精神，坚决把握好稳中求进的工作总基调，把服务实体经济作为首要任务，把有效防控风险作为核心目标，把深化改革创新作为根本动力，坚持稳字当头、合规为先，以更加强烈的忧患意识、更加敏锐的前瞻眼光和更加具体的务实行动深入推进转型发展。将着力做到：确保稳的势头更加巩固，确保进的步伐更加坚实，确保优的效果更加显著。具体推进以下几方面工作：

坚持把服务供给侧结构性改革作为工作主线，不断提升服务实体经济的质效。坚持抓好业务发展基础，持续优化“双核三极”业务格局。坚持把主动防范化解金融风险放在更加重要的位置，牢牢守住风险底线。坚持把推进特色业务作为关键抓手，加快转型发展。坚持把发力金融科技作为突破方向，加快打造智慧银行。坚持把完善内部管理作为根本保障，提升精细化管理水平。坚持把落实全面从严治党要求作为重大政治任务，强化纪律作风和队伍建设。

## 八、其他披露事项

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

适用 不适用

**（二）可能面对的风险**

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、流动性风险、市场风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，详情可参阅第五节“商业银行业务信息与数据”中“报告期各类风险和风险管理情况”相关内容。

**（三）其他披露事项**

适用 不适用

## 第五节 商业银行业务信息与数据

### 一、前三年主要财务会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产总额	1,727,171,780	1,598,292,446	1,290,333,336
负债总额：	1,639,827,099	1,514,085,480	1,224,798,773
股东权益	87,344,681	84,206,966	65,534,563
存款总额	984,310,943	907,412,486	776,428,471
其中：			
企业活期存款	356,864,873	310,350,892	224,415,831
企业定期存款	274,771,082	271,898,257	238,583,188
储蓄活期存款	51,377,331	43,010,570	36,489,412
储蓄定期存款	140,554,085	129,812,410	116,667,678
贷款总额	701,061,645	649,379,685	561,783,471
其中：			
企业贷款	484,727,067	432,847,905	380,058,455
零售贷款	168,428,481	135,735,473	98,098,804
票据贴现	47,906,097	80,796,307	83,626,212
资本净额	110,361,008	106,680,869	87,782,216
其中：			
核心一级资本	86,907,556	83,522,346	65,354,464
其他一级资本	72,950	78,440	13,401
二级资本	23,380,502	23,080,083	22,414,351
加权风险资产净额	1,006,358,862	927,193,262	760,506,090
贷款损失准备	18,236,619	16,824,794	15,394,136

### 二、前三年主要财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 1 月-6 月	2016 年 1 月-6 月	2015 年 1 月-6 月
营业收入	17,020,342	16,168,518	13,854,258
利润总额	7,088,398	7,045,277	6,355,034
归属于本行股东的净利润	6,176,786	5,609,534	4,917,974
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,136,163	5,633,670	4,919,509

### 三、前三年主要监管指标

单位：%

项目	监管标准	2017 年 6 月 30 日	2016 年	2015 年
资本充足率	≥10.5	10.97	11.51	11.54
一级资本充足率	≥8.5	8.64	9.02	8.60
核心一级资本充足率	≥7.5	8.64	9.01	8.59
不良贷款率	≤5	1.43	1.43	1.43
流动性比例	≥25	57.84	52.15	57.35
单一最大客户贷款比率	≤10	1.89	2.74	1.62
最大十家客户贷款比率	≤50	15.36	15.80	14.01
拨备覆盖率	≥150	181.33	180.56	192.06
拨贷比	不适用	2.60	2.59	2.74

成本收入比	≤45	25.99	29.21	29.37
-------	-----	-------	-------	-------

单位：%

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年	2015 年
正常贷款迁徙率	1.54	5.95	4.21
关注类贷款迁徙率	19.18	32.26	32.11
次级类贷款迁徙率	15.13	87.7	98.92
可疑类贷款迁徙率	7.89	25.7	9.91

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

#### 四、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

报告期内，公司南京分行获准开业。截至报告期末，本公司共有 542 家分支机构，其中包括：总行、17 家一级分行、524 家支行，总行和分支机构情况如下：

单位：家

序号	机构名称	地址	机构数量
1	总行	南京市中华路 26 号	1
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	47
3	无锡分行	无锡市工运路 8 号	109
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	28
5	南通分行	南通市南大街 300 号	46
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	32
7	徐州分行	徐州市彭城路 81 号	32
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	26
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	33
10	泰州分行	泰州市东进东路 10 号	9
11	淮安分行	淮安市淮海北路 34 号	36
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34
13	连云港分行	连云港市海连中路 56 号	27
14	宿迁分行	宿迁市青海湖路 17 号	11
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	15
16	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4011 号	24
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	22
18	杭州分行	杭州市西湖区天目山路 38-42 号	10
合计			542

## 五、报告期信贷资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	670,238,991	95.61	增加 0.05 个百分点
关注贷款	20,765,314	2.96	减少 0.05 个百分点
次级贷款	5,210,659	0.74	增加 0.31 个百分点
可疑贷款	3,468,680	0.49	减少 0.23 个百分点
损失贷款	1,378,001	0.20	减少 0.08 个百分点
合计	701,061,645	100	

按照监管五级分类政策规定,本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。虽然经济下行以及结构调整影响,给资产质量管控构成一定压力,但本集团一方面通过制定信贷投向指引,强化客户准入,营销优质客户,强化贷款全流程全生命周期管理,在源头上控制风险;另一方面通过现金清收、转让、诉讼以及核销等方式,加快存量不良贷款处置,2017年上半年集团资产质量总体稳定。截至报告期末,本集团不良贷款总额 100.57 亿元,较年初增加 7.39 亿元,不良贷款比例 1.43%,与年初持平。关注类贷款总额 207.65 亿元,较年初增加 12.23 亿元,关注贷款比例 2.96%,较年初下降了 0.05 个百分点。

### (一) 自定义分类标准的贷款资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

分类	不良金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
农、林、牧、渔业	73,504	0.73	减少 0.21 个百分点
采矿业	42,377	0.42	减少 0.09 个百分点
制造业	4,444,715	44.19	减少 1.27 个百分点
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	5,586	0.06	减少 0.09 个百分点
建筑业	655,467	6.52	增加 2.08 个百分点
批发和零售业	3,405,183	33.86	减少 1.95 个百分点
交通运输、仓储和邮政业	80,699	0.80	减少 0.82 个百分点
住宿和餐饮业	151,885	1.51	减少 0.21 个百分点
信息传输、软件和信息技术服务业	13,801	0.14	减少 0.06 个百分点
金融业	3,772	0.04	增加 0.00 个百分点
房地产业	34,187	0.34	减少 0.02 个百分点
租赁和商务服务业	359,973	3.58	增加 2.74 个百分点
科学研究和技术服务	41,353	0.41	减少 0.07 个百分点
水利、环境和公共设施管理业	3,916	0.04	减少 0.03 个百分点
居民服务、修理和其他服务业	61,885	0.62	减少 0.05 个百分点
教育	46,496	0.46	增加 0.13 个百分点
卫生和社会工作	0	0.00	减少 0.01 个百分点
文化、体育和娱乐业	8,245	0.08	增加 0.00 个百分点
公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00	增加 0.00 个百分点
国际组织	0	0.00	增加 0.00 个百分点
个人贷款(不含个人经营性贷款)	624,297	6.21	减少 0.04 个百分点
合计	10,057,340	—	—

注:所列20个行业的分类标准,按照中华人民共和国国家标准GB/T4754-2011“国民经济行业分类”的标准执行。

报告期内,本行大力支持实体经济发展,持续调整客户结构,优化信贷资源配置,加大对战略新兴产业、新兴行业以及中央、地方重大基础设施建设项目的服务,依托互联网大数据,推出系列网贷产品,满足广大中小企业、城乡居民个人多层次信贷需求,为地方经济发展提供综合化金融服

务。受到经济下行的影响，报告期末制造业和批发零售业不良贷款占比较高，但本行资产质量总体保持稳定，风险可控。

### （二）重组贷款和逾期贷款情况

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	1,965,254	2,638,681	0.38
逾期贷款	14,822,071	13,623,875	1.94

注：1. 重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期归还，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限、借新还旧和转化；2. 逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额。

### （三）针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，本行主要采取了以下措施：

1. 认真贯彻落实银监会《全面风险管理指引》要求，进一步加强前中后台协同和总分支联动，持续完善以全业务覆盖、全流程管控、全员参与为特征的全面风险管理体系。
2. 强化信贷政策对业务发展的引领作用，加强客户准入，加强审查审批，积极调整信贷产品结构和客户结构，加强放款审核，加强贷后管理，努力提高新增贷款质量。
3. 根据市场环境以及监管政策变化，持续加强对重点区域、重点行业、重点客户的风险监测并有针对性地采取必要措施，及时提示风险、防范风险、化解风险，持续提高风险管理的前瞻性。
4. 定期组织开展信贷业务风险大排查，推动对信用风险的早排查、早发现、早应对，有效提高风险处置的针对性。
5. 坚持审慎客观原则对资产进行风险分类，根据风险分类结果足额提取拨备，确保减值准备能充分覆盖风险资产，提高风险抵御能力。
6. 强化合规操作，严格制度执行，加强审计监督，对不良贷款形成负有主观责任的相关岗位人员，严格按照制度规定进行责任认定与追究。
7. 坚持多措并举，综合运用诉讼仲裁、债权转让、债务重组、呆账核销等手段，一户一策制定方案，持续加大对存量不良贷款的清收处置力度，有效盘活存量信贷资产。

## 六、贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

贷款损失准备的期初余额	16,824,794
贷款损失准备本期计提	4,286,711
贷款损失准备本期转出	-214,517
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	14,715
折现回拨	-100,597
本年转销	-2,574,487
贷款损失准备的期末余额	18,236,619

本集团采用个别及组合两种评估方式，评估贷款的减值损失情况。对于单项金额重大的贷款，

采用个别方式估计，如有客观证据表明贷款已出现减值的，以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量，确认其减值损失金额，计入当期损益。对于单项金额不重大的贷款，及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款，将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估，根据评估结果，确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

## 七、应收利息

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	报告期增加额	报告期减少额	2017 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	1,542,040	15,887,270	15,734,830	1,694,480
债务工具投资	4,667,443	15,612,489	15,227,931	5,052,001
其他	608,877	4,530,901	4,186,541	953,237
合计	6,818,360	36,030,660	35,149,302	7,699,718

## 八、抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	36,864	—	37,148	615
合计	36,864	—	37,148	615

## 九、持有的金融债券情况

单位：千元 币种：人民币

类别	金额（面值）
政策性金融债券	30,183,232
商业银行金融债券	7,360,000
其他金融债券	2,080,000
合计	39,623,232

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
13 北京银行债 01	1,500,000	4.30	2018-03-04	0
17 进出 04	1,310,000	4.05	2022-03-20	0
14 农发 09	1,100,000	5.55	2021-02-20	0
15 进出 09	1,060,000	4.02	2018-04-20	0
12 进出 13	1,000,000	3.78	2017-09-12	0
15 进出 06	1,000,000	4.10	2020-03-24	0
16 进出 02	890,000	3.07	2021-02-22	0
17 农发 03	850,000	3.70	2022-01-06	0
16 进出 16	840,000	3.30	2021-12-05	0
16 浙商银行债	800,000	3.60	2021-02-25	0
15 农发 09	780,000	3.99	2018-04-22	0

## 十、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

### （一）报告期理财业务的开展和损益情况

报告期内，公司坚持“客户至上，创造价值”，把握市场趋势、优化资金结构、严控各类风险、紧随需求创新，理财产品累计募集资金 4497.22 亿元，兑付客户收益 75.36 亿元。截至报告期末，理财产品存续余额 3503.33 亿元，同比增长 12.03%。持续推出“融梦想益家人”公益理财产品，客户每购买 1 万元该理财产品，公司同步捐助 1 元用于公益事业，截至报告期末，累计募集理财公益基金 576.52 万元。

公司理财业务获得各界广泛认可，报告期内荣获银行业理财登记托管中心“2016 年全国银行业理财信息登记工作优秀城商行”及“2016 年度理财直接融资工具和银行理财管理计划业务十佳单位”，荣获普惠标准 2017 年一季度、二季度“城市商业银行理财能力综合排名第一名”。

### （二）报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司主动适应外部市场形势变化，立足资产托管行业发展实际，以价值创造为核心，以增加绿色中收为落脚点，多措并举，着力提升托管业务发展质效。目前公司托管业务已覆盖市场上 95% 的品种，投资范围涉及二级市场股票、债券、开放式和封闭式基金、新三板、股票定增、交易所上市私募债、股指期货、商品期货、国债期货、融资融券、港股通等标准化证券投资及各类非标投资。推出托管客户端，优化资产托管业务管理系统相关功能，科技系统产能得到进一步提升。截至报告期末，托管资产 17,016.98 亿元，比年初增长 8.92%；累计实现托管收入 21,477.48 万元，同比增长 13.00%。

### （三）报告期财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，公司持续推动财富管理及私人银行体系建设，新建成财富中心 6 家，私人银行专享产品实现常态化发行；财富管理及私人银行客户持续保持高速增长，财私客户资产规模突破 1000 亿元。

### （四）报告期信托业务的开展和损益情况

适用  不适用

### （五）报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用  不适用

## 十一、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	213,424,718	204,286,017
其中：		
不可撤销的贷款承诺	16,259,097	14,028,669
银行承兑汇票	150,078,595	154,262,387
开出保函	19,806,931	16,774,743
开出信用证	18,100,543	14,864,214
信用卡未使用额度	6,797,714	3,756,004
融资租赁承诺	2,381,838	600,000
资本性支出承诺	575,033	539,515
经营租赁承诺	2,182,418	1,998,791

## 十二、报告期各类风险和风险管理情况

### （一）风险管理概况

#### 1. 风险管理的目标

公司风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对公司稳健经营要求的前提下，将风险控制在可接受的范围内，努力实现股东利益的最大化。

#### 2. 风险管理建设的目标与原则

##### （1）建设目标

参照银监会有关监管指引，借鉴国内外先进的风险管理理念，结合公司的实际情况，构建以风险垂直化、管理集约化、人员专业化、流程高效化为主导方向的，独立、集中、专业、高效的风险管理模式，加强前中后台的整体联动与相互制衡。充分考虑各类风险相关性，合理规划风险敞口的规模和结构，实现资本实力、风险规模和银行价值的协调平衡。建立涵盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律合规风险、声誉风险等主要风险的识别、计量、监测、控制技术，符合风险管理的各项监管要求，将风险管理能力打造成公司的核心竞争力，为战略推进和业务发展提供坚实的保障。

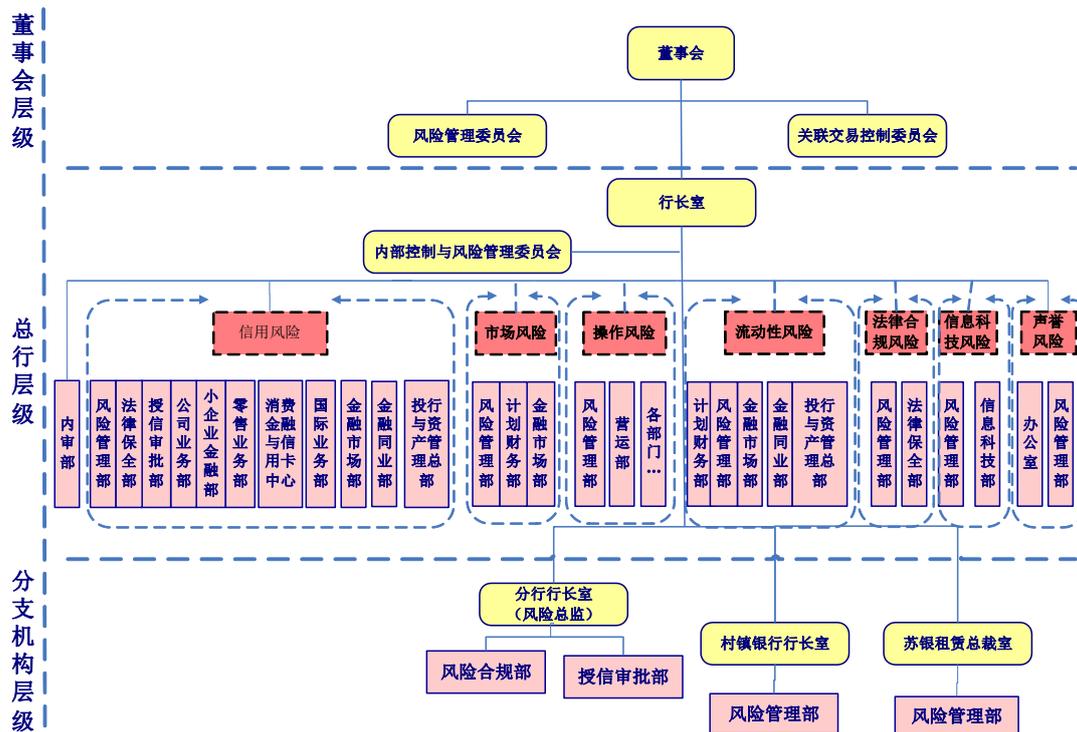
##### （2）基本原则

在业务发展和风险管理中应遵循独立性原则、统一性原则、收益与风险匹配原则、内部制衡与效率兼顾原则、风险分散原则、定量与定性原则、动态适应性调整原则。确保风险管理战略与业务发展战略相一致，确保各项业务的前、中、后台部门整体联动与相互制衡，保证公司风险政策执行的统一性和连续性。

### （二）风险管理体系建设

#### 1. 风险管理体系架构

公司风险管理体系架构具体如下图所示：



## 2. 风险管理组织结构

董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层及经营层内部控制与风险管理委员会、各风险管理部门和内部审计部门等构成公司全面风险管理的组织架构。其主要职责如下：

### (1) 董事会层面

董事会负责确定公司风险偏好及风险管理战略、决定风险管理政策、组织架构及基本管理制度，并监督高级管理层贯彻实施。董事会设立风险管理委员会履行相应的风险管理职责。

董事会风险管理委员会是董事会根据公司章程设立的专门工作机构，主要负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险和信息技术风险等风险的控制情况，对公司风险政策、风险水平、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。董事会风险管理委员会成员由五名董事组成。风险管理委员会委员由董事长、董事会提名与薪酬委员会、二分之一以上独立董事或者全体董事的三分之一以上提名，经董事会表决通过。风险管理委员会设主任委员一名，负责主持委员会工作；主任委员在委员内产生并经董事会表决通过。

董事会风险管理委员会的主要职责：根据公司总体发展战略，审议公司全面风险管理战略、风险管理政策、风险管理架构和内部控制流程，判断公司面临的主要风险，确定适当的风险容忍度和风险偏好，并向董事会提出建议；对公司风险管理政策、风险管理状况及风险承受能力进行评估，定期提交关于风险性质和水平的报告，向董事会提出建议；监督和评价高级管理人员在信用、流动性、市场、操作、合规、声誉、金融创新和信息技术、外包管理等方面的风险识别、计量、监测和

控制情况，提出完善风险管理和内部控制的意见，监督高级管理层及时处置公司面临的各种风险；组织指导案防工作；法律法规、公司规章规定的以及董事会授权的其他事宜。

## （2）高级管理层层面

公司高级管理层负责执行董事会确定的风险管理政策及基本管理制度，制订和完善风险管理的各项规程，管理公司各项业务经营中的风险，定期向董事会、监事会报告公司的风险状况。

公司设立内部控制与风险管理委员会，是公司内部控制与风险管理的审议和决策机构，主要职责包括：组织开展、研究落实董事会做出的关于内部控制、风险管理、案件防控的各项决定；根据公司内控管理状况、风险管理状况和案件防控的形势，研究、部署内部控制、风险管理、案件防控重点工作，明确相关部门职能分工；审议内部控制、风险管理、案件防控的重要制度，对于需由董事会批准的政策制度，进行初审；听取相关部门汇报内部控制、风险管理、案件防控重点工作进展情况，对相关工作进行推动、持续跟踪、评价，并给予相应的资源保障；审议其他与内部控制、风险管理、案件防控相关的重大事项。

## （3）风险管理部

公司风险管理部门主要包括风险管理部、授信审批部、法律保全部、计划财务部、营运部、办公室及内审部等，风险管理部是全面风险管理的牵头部门。

## （三）信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对象未按照约定履行义务从而使公司业务发生损失的风险。本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了有效的信用风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整授信、非授信业务审批流程，于流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。报告期内，面对外部形势变化，本集团适时调整授信政策、明确客户准入标准，积极推动业务结构调整，创新风险管理模式，强化资产质量管理，确保各项业务持续稳健发展。一是制定年度信贷政策，建立统一风险偏好。二是强化授信准入，根据信贷政策严把授信准入关。三是运用大数据提升风险管控能力，持续引入、整合内外部数据，通过数理统计分析生成预警指标和黑名单库，并运用于授信业务的贷前、贷中和贷后各环节。四是打造核心风险管控技术，提高信用风险管理有效性。五是组织开展风险大排查，强化资产质量管控和信贷结构调整。六是建立授信第一责任人制度，强化资产质量责任约束。

## （四）流动性风险管理

流动性风险指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本集团主要对表内资产负债业务与表外理财业务实施流动性风险管理。一是表内资产负债业务，建立健全了风险管理限额方案，以监管指标及内设核心指标为框架，逐一确定了预警值与阈值，并明确了监测部门及监测周期；建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标

体系,增强前瞻性风险识别功能,确保严守流动性风险底线,报告期内各项指标未出现超限额情况。二是表外理财业务,针对表外理财业务设置限额及预警体系,分别从理财资产负债结构、期限错配及规模方面对其进行管控,合理安排理财产品发行计划以及产品期限结构,合理调配资产端的期限结构,将理财业务资产与负债端的错配率保持在合理水平。在资产结构的设置上,配置适当比例的同业存款、货币基金等高流动性资产,通过债券质押、同业存放、信用拆借、债券销售等方式融入资金获得流动性。

### （五）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动,而使公司表内和表外业务发生损失的风险。

本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理,并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系,对各类业务市场风险限额的使用情况进行监控,同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告,确保授权和限额得到严格遵守。主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整管理利率风险,通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内,市场风险平稳可控。

### （六）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。

本集团通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训以及严格违规积分管理等一系列举措,严把风险关口,不断提升操作风险管控能力,增强整体风险管理意识,各项业务管理和操作日趋规范,全行操作风险控制总体情况良好。一是建立全行统一的制度管理体系,二是推进内控合规与操作风险管理系统(GRC系统)功能优化,三是开发网络化作业指导书,四是加强操作风险三大管理工具的应用,五是开展不相容职责梳理工作,六是强化内控检查和整改追踪,七是加强合规文化推进与建设。报告期内操作风险总体可控,无重大操作风险损失事件发生,报告期末操作风险限额指标均在监管要求范围内。

### （七）其他风险管理

#### 1. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运行过程中,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。

本集团信息科技风险管理工作以监管政策为导向,以安全运维为基础,突出IT业务连续性、互联网安全、数据安全、IT外包等工作,坚持智慧化方向,持续推进自主可控。报告期内信息科技风险总体可控,无重大科技风险损失事件发生,报告期末科技风险限额指标均在监管要求范围内。

#### 2. 声誉风险

声誉风险是由公司经营、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。本集团建立健全声誉风险管理机制,不断优化完善声誉风险管理办法,加强潜在声誉风险隐患排查,持续提升声誉风险管理能力和水平,塑造智慧金融、责任金融品牌形象。制定《声誉风险事件应急预案》,明确工作流程,积极开展舆情管理,避免声誉损失。组织开展声誉风险管理培训,在全行普及声誉风险管理领域相关知识,强化全体员工的声誉风险意识。报告期内声誉风险状况总体保持平稳,未发生较为严重的声誉风险事件。

### 十三、公司与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

单位:千元 币种:人民币

项目	2017年6月末	占同类交易金额/余额比例	2016年末	占同类交易金额/余额比例
发放贷款和垫款	38,006	0.005%	20,237	0.0032%
吸收存款	39,159	0.004%	7,529	0.0008%
未使用的信用卡额度	6,662	0.10%	2,242	0.06%
委托贷款资金	2,250	0.002%	250	0.0002%
应收利息	68	0.0009%	48	0.0007%
应付利息	804	0.005%	20	0.0001%

单位:千元 币种:人民币

项目	2017年1月-6月	占同类交易金额比例	2016年1月-6月	占同类交易金额比例
利息收入	621	0.002%	441	0.0007%
利息支出	255	0.001%	96	0.0003%

### 十四、报告期内公司推出创新业务品种情况

**小微金融创新。**报告期内,公司创新开发了“电e融”业务,依据小微企业的用电量、交纳电费、缴费行为等数据,为经营规范、用电正常的小微企业提供无须抵押担保的全线上信用贷款。**网络金融创新。**报告期内,公司与美团点评合作的钱包闪付项目上线;推出直销银行智能运营一期项目,实现实时数据分析工具和线上行为数据标签监测;“云证通”服务成功运用于特色服务场景。**零售金融创新。**报告期内,公司网络消费贷款产品“金e融”在原有基础上实现连云港、杭州上线,并于6月在业内首推网贷移动端证书及电子签名解决方案。**国际业务创新。**报告期内,公司跨境债券、跨境直贷、跨境同业等多个以跨境投融资业务为主线的系列产品顺利推进,逐步形成以“融智汇”为品牌的线上线下融合的国际业务产品体系。**信息科技创新。**报告期内,公司开发推出“筋斗云”、“车生活”、“阿尔法智投”等应用。加强“串串盈”综合营销平台建设和推广,拓展“苏银豆”应用场景,截至报告期末,平台获客数超过250万户。

## 第六节 重要事项

### 一、股东大会情况

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 年度股东大会	2017 年 4 月 10 日	www.sse.com.cn	2017 年 4 月 11 日

报告期内公司共召开了股东大会 1 次，由董事会召集，审议通过 2016 年度利润分配预案、2017 年度部分关联方日常关联交易预计、董事会换届选举、监事会换届选举等各类议案 14 项。

### 二、承诺事项履行情况

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如下：

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	第一大股东江苏省国际信托有限责任公司	详见注释 1	2016 年 8 月 2 日至 2019 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	公开发行前合计持有公司 51% 以上的前 14 大股东（除第一大股东江苏省国际信托有限责任公司）	详见注释 2	2016 年 8 月 2 日至 2019 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	IPO 申报至公开发行前通过增资扩股方式参股公司的新增股东	详见注释 3	自所持公司股份登记在公司股东名册之日起 36 个月内	是	是	不适用	不适用
	股份限售	IPO 申报至发行前通过协议转让方式受让公司股权的新增股东	详见注释 4	自所持公司股份登记在公司股东名册之日起 36 个月内	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有公司股份超过 5 万股的内部职工股东	详见注释 5	2016 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	公司现任及离任董事、监事、高级管理人员股东胡长征、唐劲松、刘昌继、杨凯	详见注释 6	2016 年 8 月 2 日至 2017 年 8 月 1 日，或至其离职后满半年之日	是	是	不适用	不适用
	稳定股价承诺	江苏信托、公司现任及离任董事、高级管理人员股东胡长征、唐劲松	详见注释 7	2016 年 8 月 2 日至 2017 年 2 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	避免同业竞争	江苏信托	详见注释 8	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	详见注释 9	自 2016 年 11 月 29 日起	否	是	不适用	不适用

**注释 1:** 自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份；在所持公司股票锁定期届满后的 12 个月内，其减持所持股份的数量不超过其持有股份数量的 25%；在所持公司股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，其减持所持股份数量不超过所持公司股票锁定期届满后第 13 个月初其所持有股份数量的 25%。

**注释 2:** 江苏凤凰出版传媒集团有限公司、华泰证券股份有限公司、无锡市建设发展投资有限公司、江苏沙钢集团有限公司、中国东方资产管理股份有限公司、苏州国际发展集团有限公司、江苏省广播电视集团有限公司、华西村股份有限公司、南通国有资产投资控股有限公司、江苏交通控股有限公司、江苏宁沪高速公路股份有限公司、江苏金鹰工业设备安装有限公司、苏宁云商集团股份有限公司承诺：自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。

**注释 3:** 除已在公司公开发行前合计持有公司 51% 以上的前 14 大股东名单之列的股东外，增资扩股新增股东江苏新华报业传媒集团有限公司、江苏悦达投资股份有限公司、江苏鹏欣投资有限公司、苏州市吴江城市投资发展有限公司、苏州市吴江交通投资集团有限公司、盐城市国有资产投资集团有限公司、江苏省文化产业集团有限公司、江苏省国际招标公司、南京瑞同祥商贸有限公司承诺：自所持公司股份登记在公司股东名册之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。

**注释 4:** 自所持公司股份登记在公司股东名册之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。

**注释 5:** 自公司上市之日起，股份转让锁定期不得低于 3 年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。

**注释 6:** 自公司股票上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。在满足上市锁定期之后，其任职期间每年转让的股份不超过所持公司股份总数的 25%；离职后半年内，不转让直接或间接持有的公司股份。

**注释 7:** 公司股票上市后 6 个月内如连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，江苏信托、公司现任及离任董事、高级管理人员的股东胡长征、唐劲松持有本行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

**注释 8:** 为避免未来因履行国有资产管理职能等原因而与本行发生同业竞争的考虑，本行第一大股东江苏信托已出具承诺函，主要内容如下：

1、江苏银行及其分支机构主要从事商业银行业务。本公司及本公司下属企业（除江苏银行及其分支机构以外的全资、控股公司及本公司对其具有实际控制权的企业，下同）现有主营业务并不涉及主要商业银行业务，与江苏银行及其分支机构不存在同业竞争的情形。

2、在今后的业务中，本公司不与江苏银行同业竞争，即本公司及本公司下属企业不会以任何形式直接或间接地从事与江苏银行及其分支机构主营业务存在竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。

3、在江苏银行认定是否与本公司存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司承诺，本公司的关联董事和股东代表将按规定进行回避，不参与表决。

如认定本公司及本公司下属企业正在或将要从事的业务与江苏银行存在同业竞争，则本公司及本公司下属企业将在江苏银行提出异议后及时转让或者中止上述业务。如江苏银行提出受让请求，在同等条件下，本公司及本公司下属企业按有资格的中介机构审计或评估后的公允价格将上述业务和资产优先转让给江苏银行。

4、本公司保证严格遵守中国证监会、证券交易所有关规章及江苏银行章程、关联交易管理制度等公司管理制度的规定，与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用大股东的地位谋取不当利益，不损害江苏银行和其他股东的合法权益。

上述承诺自签署日起生效，并在本公司作为江苏银行第一大股东的期间持续具有法律效力，对本公司具有法律约束力。

**注释9：**公司董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对公司非公开发行优先股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

2、承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3、承诺不动用公司资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4、承诺将尽最大努力促使公司填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与公司填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5、承诺若公司未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

### 三、聘任、解聘会计师事务所情况

#### （一）聘任、解聘会计师事务所的情况说明

报告期内，公司经第三届董事会第三十二次会议及2016年年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2017年度财务报告的审计机构。

#### （二）审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

#### （三）公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

(四) 公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

#### 四、破产重整相关事项

适用 不适用

#### 五、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，公司尚未终审判决的诉讼案件中，金额 1000 万元以上的被诉案件共计 9 件，涉案金额为人民币 9.74 亿元，公司认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

#### 六、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

截至报告期末，公司不存在控股股东、实际控制人。

#### 七、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

适用 不适用

#### 八、重大关联交易

公司与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，条件及利率均执行本业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于借款人或交易对手的情形。报告期内，公司与关联方的重大关联交易情况详见财务报告附注。

#### 九、重大合同及其履行情况

(一) 公司不存在应披露未披露的重大合同。

(二) 公司不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

(三) 担保业务是公司经相关监管机构批准的常规银行业务之一。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

## 十、扶贫工作情况

### （一）精准扶贫规划

公司积极响应江苏省新一轮扶贫开发部署和“五方挂钩”帮扶工作机制，严格落实“五方挂钩”各项要求，积极与各级地方党委、政府对接定向扶贫工作，深入挂钩村镇，对农村贫困人口进行分类指导，加大资金整合力度，开展一系列扶贫工作。

### （二）报告期内精准扶贫概要

报告期内，公司在全辖范围内积极推进扶贫工作。其中，连云港分行多次走进扶贫联系点——灌云县四队镇二队村，深入调研基本情况，帮助该村改造基础设施，解决部分机耕道路修复费用，铺设三组沙石路 1400 米，解决创建市级“美丽乡村”环境整治部分经费及添置相应物品。徐州分行根据徐州市“百千万”走访帮扶活动要求，向多年的扶贫帮扶对象——徐州沛县栖山蒲庄村提供帮扶资金 10 万元，帮助该村建成了 2400 平方米的农副产品批发市场，促进农民增收致富。盐城分行近百名党员干部深入阜宁县罗桥镇新联村、金韩村，走访慰问贫困农户、实地察看扶贫开发工作，和当地镇村干部共同商讨，向结对帮扶的 62 户贫困农户每户送去 500 元慰问金。南通分行与海门经济开发区大兴村挂钩，该贫困村无主要经济支撑企业，土地流转可能性小，向大兴村提供了 10 万元帮扶资金，用于该村卫生、道路等项目。

### （三）报告期内捐赠情况

报告期内，公司捐赠项目明细表：

序号	捐赠单位	具体事项	金额（元）
1	总行	2017 年总行帮扶款项	1,400,000.00
2	常州分行	金坛扶贫款项	20,000.00
3	连云港分行	扶贫慰问金	8,000.00
4	连云港分行	2017 年三下乡捐赠款项	20,000.00
5	连云港分行	2017 年东海安峰镇马圩村水泥路项目帮扶资金	45,000.00
6	连云港分行	2017 年度其他帮扶款项	85,000.00
7	泰州分行	泰兴大有村扶贫捐款	30,000.00
8	扬州分行	仪征支行扶贫项目	2,400.00
9	南通分行	海安扶贫基金	1,666,200.00
10	南通分行	海门支行 2017 年经济薄弱村帮扶款	50,000.00
11	南通分行	海门支行 2016 年经济薄弱村帮扶款	50,000.00
12	徐州分行	2017 年扶贫帮扶资金	100,000.00
13	盐城分行	建湖县解困和再就业工作领导小组解困金	12,400.00
14	盐城分行	建湖县庆丰镇解困金	8,400.00
金额合计			3,497,400.00

### （四）后续精准扶贫计划

公司将继续加大帮扶工作力度，不断总结经验，积极探索效果显著的帮扶方法，不断提升“造血”的效率，助力贫困地区科技农业和当地特色产业发展，为贫困户提供技术和资金支持，提高贫困户科技文化素质。继续坚持平时走访、年节慰问的做法，把温暖送到每个贫困户。通过精准扶贫计划的不断开展和持续，将扶贫工作制度化、常态化、规范化，切实达到扶贫效果。

十一、 可转换公司债券情况

适用  不适用

十二、 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其子公司的环保情况说明

适用  不适用

十三、 其他重大事项的说明

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

适用  不适用

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

适用  不适用

(三) 其他

适用  不适用

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

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

适用  不适用

(二) 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

(三) 限售股份变动情况

适用  不适用

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	216613
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
江苏省国际信托有限责任公司	—	892803026	7.73	892803026	无	—	国有法人
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	—	873180982	7.56	873180982	无	—	国有法人
华泰证券股份有限公司	178200	640178200	5.55	640000000	无	—	境内非国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	—	546489186	4.73	546489186	质押	120000000	国有法人
江苏沙钢集团有限公司	—	350000000	3.03	350000000	无	—	境内非国有法人
中国东方资产管理股份有限公司	—	295606101	2.56	295606101	无	—	国有法人
苏州国际发展集团有限公司	—	270353286	2.34	270353286	质押	70000000	国有法人
江苏华西村股份有限公司	—	248809215	2.16	248809215	无	—	境内非国有法人
江苏省广播电视集团有限公司	—	248303375	2.15	248303375	无	—	国有法人
南通国有资产投资控股有限公司	—	218244860	1.89	218244860	质押	160000000	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
全国社保基金一一零组合	39207044	人民币普通股	39207044
新华人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-018L-FH002 沪	16988597	人民币普通股	16988597
中国证券金融股份有限公司	10785645	人民币普通股	10785645
中国工商银行-上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	8693400	人民币普通股	8693400
中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-005L-FH002 沪	8000000	人民币普通股	8000000
国信证券股份有限公司	6209800	人民币普通股	6209800
叶孙兴	6071873	人民币普通股	6071873
朱德宏	5845778	人民币普通股	5845778
兴业银行股份有限公司-中银宏观策略灵活配置混合型证券投资基金	5218630	人民币普通股	5218630
中国对外经济贸易信托有限公司-招行新股 12	4847500	人民币普通股	4847500
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明			

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

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	江苏省国际信托有限责任公司	892803026	2019 年 8 月 2 日	—	详见注释 1
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	873180982	2019 年 8 月 2 日	—	详见注释 2
3	华泰证券股份有限公司	640000000	2019 年 8 月 2 日	—	
4	无锡市建设发展投资有限公司	546489186	2019 年 8 月 2 日	—	
5	江苏沙钢集团有限公司	350000000	2019 年 8 月 2 日	—	
6	中国东方资产管理股份有限公司	295606101	2019 年 8 月 2 日	—	
7	苏州国际发展集团有限公司	270353286	2019 年 8 月 2 日	—	
8	江苏华西村股份有限公司	248809215	2019 年 8 月 2 日	—	
9	江苏省广播电视集团有限公司	248303375	2019 年 8 月 2 日	—	
10	南通国有资产投资控股有限公司	218244860	2019 年 8 月 2 日	—	
上述股东关联关系或一致行动的说明			无		

**注释 1:** 自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份；在所持公司股票锁定期届满后的 12 个月内，其减持所持股份的数量不超过其持有股份数量的 25%；在所持公司股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，其减持所持股份数量不超过所持公司股票锁定期届满后第 13 个月初其所持有股份数量的 25%。

**注释 2:** 自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、持股变动情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量
唐劲松	董事	6635	6635	0
杨凯	高管	322012	322012	0

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

 适用  不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
丁小林	独立董事	选举
李心丹	外部监事	选举
赵传标	股东监事	选举
周艳丽	股东监事	选举
于家钦	股东监事	离任
安冉	股东监事	离任
葛仁余	首席信息官	聘任

2017 年 4 月 10 日，公司 2016 年度股东大会选举丁小林为独立董事，选举李心丹为外部监事，选举赵传标、周艳丽为股东监事；2017 年 7 月 12 日，《中国银监会江苏监管局关于丁小林任职资格的批复》（苏银监复（2017）139 号），核准丁小林公司独立董事任职资格。

2017 年 2 月 24 日，公司第三届董事会第三十一次会议聘任葛仁余为首席信息官，2017 年 3 月 17 日，《中国银监会江苏监管局关于葛仁余任职资格的批复》（苏银监复（2017）50 号），核准葛仁余公司首席信息官任职资格。

由于工作原因，于家钦和安冉不再担任公司股东监事，选举赵传标、周艳丽担任公司股东监事。

### 三、公司员工情况

单位：人

员工数量	
母公司在职员工的数量	14291
主要子公司在职员工的数量	148
在职员工的数量合计	14439
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	1757
专业构成	
管理类人员	3995
营销类人员	3293

操作类人员	6838
其他	313
合计	14439
<b>教育程度</b>	
研究生	1618
大学	9639
大专	2207
中专及以下	975
合计	14439

## 第九节 财务报告

一、财务报告详见附件。

二、公司半年度财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。

## 第十节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司法定代表人签名并盖章的半年度报告原件
	载有公司法定代表人、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
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件

董事长： 夏平

董事会批准报送日期：2017 年 8 月 29 日

江苏银行股份有限公司

自 2017 年 1 月 1 日  
至 2017 年 6 月 30 日止期间财务报表



KPMG Huazhen LLP  
 8th Floor, KPMG Tower  
 Oriental Plaza  
 1 East Chang An Avenue  
 Beijing 100738  
 China  
 Telephone +86 (10) 8508 5000  
 Fax +86 (10) 8518 5111  
 Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
 (特殊普通合伙)  
 中国北京  
 东长安街1号  
 东方广场毕马威大楼8层  
 邮政编码: 100738  
 电话 +86 (10) 8508 5000  
 传真 +86 (10) 8518 5111  
 网址 kpmg.com/cn



## 审阅报告

毕马威华振专字第 1700823 号

江苏银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2017 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国北京



中国注册会计师

石海云

石海云



汪扬

汪扬



2017 年 8 月 29 日

江苏银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表  
2017年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日 (经审计)	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	131,056,567	135,122,316	130,979,898	135,057,745
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	113,902,129	80,703,546	113,946,692	80,851,801
拆出资金	五、3	8,489,550	5,544,276	9,939,550	6,195,156
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	五、4	4,552,186	4,681,009	4,552,186	4,681,009
衍生金融资产	五、5	2,147,049	2,074,532	2,147,049	2,074,532
买入返售金融资产	五、6	74,432,170	10,000,000	74,432,170	10,000,000
应收利息	五、7	7,699,718	6,818,360	7,464,180	6,596,435
发放贷款和垫款	五、8	682,825,026	632,554,891	681,802,822	631,565,462
可供出售金融资产	五、9	229,949,893	356,736,243	229,779,893	356,526,243
持有至到期投资	五、10	153,885,564	138,719,830	153,885,564	138,719,830
应收款项类投资	五、11	276,866,269	188,605,877	277,570,966	189,446,227
长期应收款	五、12	27,842,320	24,798,832	-	-
长期股权投资	五、13	-	-	2,033,800	2,033,800
固定资产	五、14	5,427,375	5,537,789	5,424,259	5,534,208
无形资产	五、15	632,857	657,650	632,132	656,357
递延所得税资产	五、16	3,943,788	4,251,897	3,912,459	4,168,299
其他资产	五、17	3,519,319	1,485,398	3,462,236	979,325
资产总计		1,727,171,780	1,598,292,446	1,701,965,856	1,575,086,429

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表 (续)  
2017年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日 (经审计)	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	52,060,000	38,030,000	52,000,000	38,000,000
同业及其他金融机构				
存放款项	五、19 270,037,419	318,610,683	270,129,258	318,709,432
拆入资金	五、20 26,912,418	28,683,168	8,945,418	14,214,048
衍生金融负债	五、5 2,022,096	1,437,203	2,022,096	1,437,203
卖出回购金融资产款	五、21 52,878,201	59,039,284	51,643,096	55,796,339
吸收存款	五、22 984,310,943	907,412,486	983,516,964	906,698,438
应付职工薪酬	五、23 3,635,141	4,044,250	3,620,962	4,007,051
应交税费	五、24 1,520,932	2,578,561	1,506,128	2,486,546
应付利息	五、25 17,491,356	15,423,050	17,249,636	15,130,405
已发行债务证券	五、26 221,524,865	131,743,435	221,524,865	131,743,435
其他负债	五、27 7,433,728	7,083,360	4,310,476	4,393,084
负债合计	1,639,827,099	1,514,085,480	1,616,468,899	1,492,615,981

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表 (续)  
2017年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日 (经审计)	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	五、28	11,544,450	11,544,450	11,544,450
资本公积	五、29	16,075,278	16,075,278	16,072,078
其他综合收益	五、30	(665,135)	363,596	(665,135)
盈余公积	五、31	12,143,682	11,097,881	12,143,682
一般风险准备	五、32	20,893,525	20,705,275	20,657,651
未分配利润	五、33	25,766,403	22,878,580	25,744,231
归属于本行股东权益合计		85,758,203	82,665,060	85,496,957
少数股东权益		1,586,478	1,541,906	-
股东权益合计		87,344,681	84,206,966	85,496,957
负债和股东权益总计		1,727,171,780	1,598,292,446	1,701,965,856

此财务报表已于2017年8月29日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第15页至第119页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并利润表及利润表  
2017年1月1日至2017年6月30日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2017年1月1日至	2016年1月1日至	2017年1月1日至	2016年1月1日至	
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	
利息收入	36,030,660	29,566,676	35,255,558	29,139,077	
利息支出	(22,197,567)	(16,888,482)	(21,789,154)	(16,680,375)	
利息净收入	五、34	13,833,093	12,678,194	13,466,404	12,458,702
手续费及佣金收入		3,286,012	3,460,693	3,144,512	3,385,830
手续费及佣金支出		(94,292)	(75,557)	(86,639)	(48,155)
手续费及佣金净收入	五、35	3,191,720	3,385,136	3,057,873	3,337,675
投资收益	五、36	86,924	20,101	86,924	20,101
公允价值变动净损失	五、37	(521,574)	(27,474)	(521,574)	(27,474)
汇兑净收益		423,146	92,417	423,146	92,417
其他业务收入		7,033	20,144	7,023	8,733
营业收入		17,020,342	16,168,518	16,519,796	15,890,154
税金及附加		(144,992)	(782,446)	(137,504)	(768,882)
业务及管理费	五、38	(4,422,837)	(4,172,258)	(4,384,372)	(4,133,122)
资产减值损失	五、39	(5,417,303)	(4,153,077)	(5,111,337)	(4,049,857)
其他业务成本		(1,217)	(1,351)	(1,216)	(1,351)
营业支出		(9,986,349)	(9,109,132)	(9,634,429)	(8,953,212)
营业利润		7,033,993	7,059,386	6,885,367	6,936,942
加：营业外收入		66,387	46,468	66,259	46,334
减：营业外支出		(11,982)	(60,577)	(11,982)	(60,532)
利润总额		7,088,398	7,045,277	6,939,644	6,922,744
减：所得税费用	五、40	(867,040)	(1,416,594)	(829,492)	(1,385,988)
净利润		6,221,358	5,628,683	6,110,152	5,536,756

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并利润表及利润表 (续)  
2017年1月1日至2017年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年1月1日至	2016年1月1日至	2017年1月1日至	2016年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
净利润	6,221,358	5,628,683	6,110,152	5,536,756
归属于本行股东的净利润	6,176,786	5,609,534	6,110,152	5,536,756
少数股东损益	44,572	19,149	-	-
其他综合收益的税后净额	五、30	(1,028,731)	(1,028,731)	(95,510)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(1,028,731)	(1,028,731)	(95,510)
以后将重分类进损益的其他综合收益：				
可供出售金融资产公允价值变动损益		(1,028,731)	(1,028,731)	(95,510)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-
综合收益总额		5,192,627	5,081,421	5,441,246
归属于本行股东的综合收益总额		5,148,055	5,081,421	5,441,246
归属于少数股东的综合收益总额		44,572	19,149	-
基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、41	0.54	0.54	

此财务报表已于2017年8月29日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋	(公司盖章)
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人	

刊载于第15页至第119页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表  
2017年1月1日至2017年6月30日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
向中央银行借款净增加额	14,030,000	11,200,000	14,000,000	11,200,000
客户存款和同业存放款项 净增加额	28,325,193	103,918,787	28,238,352	103,561,472
收取利息、手续费及佣金 的现金	23,676,095	23,070,614	22,688,884	22,609,827
收到其他与经营活动有关 的现金	1,700,228	1,878,989	1,471,628	507,045
经营活动现金流入小计	67,731,516	140,068,390	66,398,864	137,878,344
存放中央银行和同业款项 净增加额	(22,914,609)	(1,591,353)	(22,893,091)	(1,553,440)
客户贷款及垫款净增加额	(54,825,014)	(67,037,788)	(54,789,851)	(56,447,457)
向其他金融机构拆入资金 净减少额	(6,258,498)	(4,426,639)	(7,747,658)	(12,153,137)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(16,610,539)	(16,061,260)	(16,143,548)	(15,900,611)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(3,466,509)	(3,012,501)	(3,421,268)	(2,986,227)
支付的各项税费	(3,192,459)	(2,864,648)	(3,122,481)	(2,820,516)
支付其他与经营活动有关 的现金	(5,439,452)	(5,928,838)	(2,658,986)	(4,688,375)
经营活动现金流出小计	(112,707,080)	(100,923,027)	(110,776,883)	(96,549,763)
经营活动(使用)/产生的 现金流量净额	五、42(1) (44,975,564)	39,145,363	(44,378,019)	41,328,581

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
2017年1月1日至2017年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	518,428,280	956,484,463	513,723,433	952,338,787
取得投资收益收到的现金	15,314,855	9,973,154	15,327,185	9,970,693
收到其他与投资活动有关的现金	101,609	94,809	90,407	94,809
投资活动现金流入小计	533,844,744	966,552,426	529,141,025	962,404,289
投资支付的现金	(497,352,084)	(1,070,585,103)	(492,551,584)	(1,069,193,735)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(185,688)	(560,920)	(174,286)	(561,174)
投资活动现金流出小计	(497,537,772)	(1,071,146,023)	(492,725,870)	(1,069,754,909)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	36,306,972	(104,593,597)	36,415,155	(107,350,620)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券收到的现金	276,563,997	63,710,690	276,563,997	63,710,690
筹资活动现金流入小计	276,563,997	63,710,690	276,563,997	63,710,690
偿还债务证券支付的现金	(188,581,459)	(33,881,491)	(188,581,459)	(33,881,491)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,854,764)	(501,784)	(3,854,764)	(501,784)
筹资活动现金流出小计	(192,436,223)	(34,383,275)	(192,436,223)	(34,383,275)
筹资活动产生的现金流量净额	84,127,774	29,327,415	84,127,774	29,327,415

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
2017年1月1日至2017年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年1月1日至	2016年1月1日至	2017年1月1日至	2016年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(190,178)	125,490	(190,178)	125,490
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	75,269,004	(35,995,329)	75,974,732	(36,569,134)
加: 期初现金及现金等价物余额	95,436,965	132,585,785	95,610,291	132,848,501
六、期末现金及现金等价物余额	170,705,969	96,590,456	171,585,023	96,279,367

此财务报表已于2017年8月29日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第15页至第119页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2017年1月1日至2017年6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行的股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2017年1月1日余额		11,544,450	16,075,278	363,596	11,097,881	20,705,275	22,878,580	82,665,060	1,541,906	84,206,966
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	(1,028,731)	-	-	6,176,786	5,148,055	44,572	5,192,627
(二) 利润分配		-	-	-	1,045,801	188,250	(3,288,963)	(2,054,912)	-	(2,054,912)
1. 提取盈余公积	五、31	-	-	-	1,045,801	-	(1,045,801)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	188,250	(188,250)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	(2,054,912)	(2,054,912)	-	(2,054,912)
三、2017年6月30日余额		11,544,450	16,075,278	(665,135)	12,143,682	20,893,525	25,766,403	85,758,203	1,586,478	87,344,681

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2016年1月1日至2016年6月30日止期间 (未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2016年1月1日余额	10,390,000	10,097,373	597,276	9,104,575	15,715,462	19,251,120	65,155,806	378,757	65,534,563
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(95,510)	-	-	5,609,534	5,514,024	19,149	5,533,173
(二) 利润分配	-	-	-	947,505	31,536	(979,041)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	947,505	-	(947,505)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	31,536	(31,536)	-	-	-
三、2016年6月30日余额	10,390,000	10,097,373	501,766	10,052,080	15,746,998	23,881,613	70,669,830	397,906	71,067,736

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2016 年度 (经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行的股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2016年1月1日余额		10,390,000	10,097,373	597,276	9,104,575	15,715,462	19,251,120	65,155,806	378,757	65,534,563
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	(233,680)	-	-	10,610,579	10,376,899	26,349	10,403,248
(二) 股东投入资本		1,154,450	5,977,905	-	-	-	-	7,132,355	1,136,800	8,269,155
1. 股东投入的普通股	五、29	1,154,450	5,974,705	-	-	-	-	7,129,155	-	7,129,155
2. 少数股东投入资本	五、29	-	3,200	-	-	-	-	3,200	1,136,800	1,140,000
(三) 利润分配		-	-	-	1,993,306	4,989,813	(6,983,119)	-	-	-
1. 提取盈余公积	五、31	-	-	-	1,993,306	-	(1,993,306)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	4,989,813	(4,989,813)	-	-	-
三、2016年12月31日余额		11,544,450	16,075,278	363,596	11,097,881	20,705,275	22,878,580	82,665,060	1,541,906	84,206,966

此财务报表已于 2017 年 8 月 29 日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
夏平  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
季明  
主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
罗锋  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2017年1月1日至2017年6月30日止期间(未经审计)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017年1月1日余额		11,544,450	16,072,078	363,596	11,097,881	20,657,651	22,734,792	82,470,448
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(1,028,731)	-	-	6,110,152	5,081,421
(二) 利润分配		-	-	-	1,045,801	-	(3,100,713)	(2,054,912)
1. 提取盈余公积	五、31	-	-	-	1,045,801	-	(1,045,801)	-
2. 对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	(2,054,912)	(2,054,912)
三、2017年6月30日余额		11,544,450	16,072,078	(665,135)	12,143,682	20,657,651	25,744,231	85,496,957

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2016年1月1日至2016年6月30日止期间 (未经审计)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2016年1月1日余额	10,390,000	10,097,373	597,276	9,104,575	15,699,373	19,228,372	65,116,969
二、本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(95,510)	-	-	5,536,756	5,441,246
(二) 利润分配	-	-	-	947,505	-	(947,505)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	947,505	-	(947,505)	-
三、2016年6月30日余额	<u>10,390,000</u>	<u>10,097,373</u>	<u>501,766</u>	<u>10,052,080</u>	<u>15,699,373</u>	<u>23,817,623</u>	<u>70,558,215</u>

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2016 年度 (经审计)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2016年1月1日余额		10,390,000	10,097,373	597,276	9,104,575	15,699,373	19,228,372	65,116,969
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(233,680)	-	-	10,458,004	10,224,324
(二) 股东投入资本		1,154,450	5,974,705	-	-	-	-	7,129,155
1. 股东投入的普通股	五、29	1,154,450	5,974,705	-	-	-	-	7,129,155
(三) 利润分配		-	-	-	1,993,306	4,958,278	(6,951,584)	-
1. 提取盈余公积	五、31	-	-	-	1,993,306	-	(1,993,306)	-
2. 提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	4,958,278	(4,958,278)	-
三、2016年12月31日余额		11,544,450	16,072,078	363,596	11,097,881	20,657,651	22,734,792	82,470,448

此财务报表已于 2017 年 8 月 29 日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 夏平  
 法定代表人

\_\_\_\_\_  
 季明  
 主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
 罗锋  
 会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 119 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

江苏银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2006年12月经中国银行业监督管理委员会江苏省监管局批准开业,持有B0243H232010001号金融许可证,并于2007年1月22日领取江苏省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。本行统一社会信用代码为91320000796544598E,注册地址为南京市中华路26号。

本行A股股票在上海证券交易所上市,股份代号为600919。

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、支付结算业务、资金业务、投资银行业务、融资租赁业务及其他金融业务。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制本中期财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团2016年度财务报表一并阅读。

本集团于2017年6月12日起执行财政部于2017年5月修订的《企业会计准则第16号—政府补助》(以下简称“准则16号(2017)”)。本集团根据准则16号(2017)的规定,对2017年1月1日存在的政府补助进行了重新梳理,采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述新修订的企业会计准则以外,与编制2016年度财务报表的会计政策相一致。本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2017年6月30日的合并财务状况和财务状况以及自2017年1月1日至2017年6月30日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

#### 四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定按应税收入的 6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物及应税劳务收入按 2% - 17%计算销项税额。本行子公司江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司（以下简称“保得村镇银行”），使用简易计税方法按应税收入的 3%计算缴纳增值税。
营业税	2016年5月1日前，按应税营业收入的 3% - 5%计征。根据财政部和国家税务总局联合发布的财税 [2016] 36 号文，自 2016年5月1日起全国范围内全部营业税纳税人纳入营业税改征增值税试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。
城市维护建设税	实际缴纳营业税及应交增值税的 1% - 7%
教育费附加	实际缴纳营业税及应交增值税的 5%
所得税	应纳税所得额的 25%

## 五 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行		
	注	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
库存现金		1,392,264	1,776,683	1,387,791	1,772,767
存放境内中央银行款项					
- 法定存款准备金	(i)	118,204,055	113,192,349	118,134,253	113,131,707
- 超额存款准备金	(ii)	10,762,573	18,671,589	10,760,179	18,671,576
- 外汇风险准备金	(iii)	447,748	881,355	447,748	881,355
- 财政性存款		249,927	600,340	249,927	600,340
小计		129,664,303	133,345,633	129,592,107	133,284,978
合计		131,056,567	135,122,316	130,979,898	135,057,745

- (i) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不可用于日常业务。于2017年6月30日，本行的人民币存款准备金缴存比率为13.5%（2016年12月31日：13.5%），外币存款准备金缴存比率为5.0%（2016年12月31日：5.0%）。本行子公司保得村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为9.0%（2016年12月31日：9.0%）。
- (ii) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (iii) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行于2015年8月31日发布的相关通知缴存的款项。外汇风险准备金依据上月远期售汇签约额的20%按月计提，冻结期为1年。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
中国境内				
- 银行	109,760,467	75,980,744	109,805,030	76,128,999
中国境外				
- 银行	4,141,662	4,722,802	4,141,662	4,722,802
合计	<u>113,902,129</u>	<u>80,703,546</u>	<u>113,946,692</u>	<u>80,851,801</u>

于2017年6月30日，本集团和本行存放中国境内银行款项中分别包括人民币5.83亿元和人民币5.42亿元存出保证金，该等款项的使用存在限制（本集团和本行2016年12月31日：分别包括人民币5.60亿元和人民币5.31亿元存出保证金），其中本集团部分款项计人民币0.41亿元（2016年12月31日：人民币0.29亿元），用于相关负债的质押，详见附注五、43（1）。

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
中国境内				
- 银行	5,967,192	2,675,621	5,967,192	2,675,621
- 其他金融机构	2,522,358	2,868,655	3,972,358	3,519,535
合计	<u>8,489,550</u>	<u>5,544,276</u>	<u>9,939,550</u>	<u>6,195,156</u>

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

	注	2017年6月30日	2016年12月31日
交易性债务工具			
中国境内			
- 政府		742,560	47,700
- 政策性银行		388,157	29,745
- 商业银行及其他金融机构		3,237,280	4,417,347
- 其他机构	(i)	184,189	186,217
合计	(ii)	4,552,186	4,681,009

(i) 中国境内其他机构发行的交易性债务工具主要为企业发行的债券。

(ii) 上述交易性债务工具投资均为在中国境内银行间市场交易的债券和同业存单。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	267,349,726	2,011,836	(2,022,096)	129,159,435	1,910,179	(1,437,203)
利率衍生工具	2,287,697	135,213	-	2,341,850	164,353	-
合计	269,637,423	2,147,049	(2,022,096)	131,501,285	2,074,532	(1,437,203)

衍生金融工具的名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

6 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团及本行

	2017年6月30日	2016年12月31日
国债	32,981,860	-
银行及其他金融机构债券	41,450,310	10,000,000
	74,432,170	10,000,000
合计	74,432,170	10,000,000

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2017年6月30日	2016年12月31日
中国境内		
- 银行	74,432,170	10,000,000
	74,432,170	10,000,000

7 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
债务工具投资	5,052,001	4,667,443	5,058,283	4,674,698
发放贷款和垫款	1,694,480	1,542,040	1,690,008	1,538,878
存放中央银行和存放同业				
及其他金融机构款项	675,100	351,330	675,791	352,052
长期应收款	256,633	229,518	-	-
拆出资金	10,792	27,393	29,386	30,171
买入返售金融资产	10,712	636	10,712	636
	7,699,718	6,818,360	7,464,180	6,596,435
合计	7,699,718	6,818,360	7,464,180	6,596,435

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
公司贷款和垫款	484,727,067	432,847,905	483,674,893	431,830,106
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	87,366,153	69,573,499	87,366,153	69,573,499
- 个人消费贷款	48,150,159	36,435,083	48,099,640	36,423,683
- 个人经营性贷款	18,353,783	17,438,226	18,311,655	17,369,494
- 信用卡	14,558,386	12,288,665	14,558,386	12,288,665
小计	168,428,481	135,735,473	168,335,834	135,655,341
票据贴现	47,906,097	80,796,307	47,906,097	80,786,319
发放贷款和垫款总额	701,061,645	649,379,685	699,916,824	648,271,766
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(3,818,971)	(3,940,809)	(3,732,695)	(3,855,465)
- 按组合方式评估	(14,417,648)	(12,883,985)	(14,381,307)	(12,850,839)
贷款损失准备	(18,236,619)	(16,824,794)	(18,114,002)	(16,706,304)
账面价值	682,825,026	632,554,891	681,802,822	631,565,462

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、43 (1)。

8 发放贷款和垫款 (续)

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
信用贷款	104,326,568	77,567,924	104,324,708	77,557,024
保证贷款	296,430,784	244,547,515	295,433,648	243,585,051
抵押贷款	216,689,837	205,847,616	216,591,012	205,745,356
质押贷款	83,614,456	121,416,630	83,567,456	121,384,335
发放贷款和垫款总额	701,061,645	649,379,685	699,916,824	648,271,766
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(3,818,971)	(3,940,809)	(3,732,695)	(3,855,465)
- 按组合方式评估	(14,417,648)	(12,883,985)	(14,381,307)	(12,850,839)
贷款损失准备	(18,236,619)	(16,824,794)	(18,114,002)	(16,706,304)
账面价值	682,825,026	632,554,891	681,802,822	631,565,462

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 按客户行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2017年6月30日		2016年12月31日		2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	114,471,464	16.33	91,425,466	14.08	114,461,564	16.35	91,425,466	14.10
制造业	102,519,604	14.62	93,174,006	14.35	101,834,586	14.55	92,496,079	14.27
批发和零售业	72,170,036	10.29	74,739,821	11.51	72,084,210	10.30	74,659,629	11.51
水利、环境和公共设施管理业	62,871,411	8.97	45,885,982	7.07	62,841,611	8.98	45,856,182	7.07
房地产业	35,492,769	5.06	37,910,777	5.84	35,492,769	5.07	37,910,777	5.85
建筑业	28,015,786	4.00	26,779,701	4.12	27,865,166	3.98	26,629,511	4.11
交通运输、仓储和邮政业	12,161,990	1.73	11,130,560	1.71	12,159,090	1.74	11,127,660	1.72
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,407,579	1.34	8,744,670	1.35	9,400,279	1.34	8,737,370	1.35
农、林、牧、渔业	9,148,623	1.30	8,607,751	1.32	9,088,313	1.30	8,550,261	1.32
信息传输、软件和信息技术服务业	8,249,064	1.18	6,675,356	1.03	8,240,564	1.18	6,675,356	1.03
科学研究和技术服务业	8,102,683	1.16	7,489,783	1.15	8,102,683	1.16	7,489,783	1.15
居民服务、修理和其他服务业	6,467,244	0.92	4,325,383	0.67	6,467,244	0.92	4,325,383	0.67
文化、体育和娱乐业	4,270,715	0.61	3,763,172	0.58	4,260,715	0.61	3,753,172	0.58
教育	3,557,989	0.51	3,499,882	0.54	3,557,989	0.51	3,499,882	0.54
住宿和餐饮业	2,929,372	0.42	3,091,226	0.48	2,927,372	0.42	3,089,226	0.48
卫生和社会工作	2,541,649	0.36	3,080,714	0.47	2,541,649	0.36	3,080,714	0.47
其他	2,349,089	0.34	2,523,655	0.39	2,349,089	0.34	2,523,655	0.39
公司贷款和垫款小计	484,727,067	69.14	432,847,905	66.66	483,674,893	69.11	431,830,106	66.61
个人贷款和垫款	168,428,481	24.03	135,735,473	20.90	168,335,834	24.05	135,655,341	20.93
票据贴现	47,906,097	6.83	80,796,307	12.44	47,906,097	6.84	80,786,319	12.46
发放贷款和垫款总额	701,061,645	100.00	649,379,685	100.00	699,916,824	100.00	648,271,766	100.00
减：贷款损失准备								
- 按个别方式评估	(3,818,971)		(3,940,809)		(3,732,695)		(3,855,465)	
- 按组合方式评估	(14,417,648)		(12,883,985)		(14,381,307)		(12,850,839)	
贷款损失准备	(18,236,619)		(16,824,794)		(18,114,002)		(16,706,304)	
账面价值	682,825,026		632,554,891		681,802,822		631,565,462	

8 发放贷款和垫款 (续)

(4) 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
江苏地区	549,399,434	509,168,513	548,254,613	508,060,594
环渤海地区	61,851,530	55,941,609	61,851,530	55,941,609
长三角地区 (不含江苏地区)	49,331,191	46,975,850	49,331,191	46,975,850
珠三角地区	40,479,490	37,293,713	40,479,490	37,293,713
发放贷款和垫款总额	<u>701,061,645</u>	<u>649,379,685</u>	<u>699,916,824</u>	<u>648,271,766</u>
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(3,818,971)	(3,940,809)	(3,732,695)	(3,855,465)
- 按组合方式评估	(14,417,648)	(12,883,985)	(14,381,307)	(12,850,839)
贷款损失准备	<u>(18,236,619)</u>	<u>(16,824,794)</u>	<u>(18,114,002)</u>	<u>(16,706,304)</u>
账面价值	<u>682,825,026</u>	<u>632,554,891</u>	<u>681,802,822</u>	<u>631,565,462</u>

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2017年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	282,490	271,106	321,557	47,964	923,117
保证贷款	1,242,459	1,817,517	3,373,826	288,585	6,722,387
抵押贷款	604,835	1,326,964	2,572,821	1,004,156	5,508,776
质押贷款	256,278	75,228	44,534	93,555	469,595
合计	<u>2,386,062</u>	<u>3,490,815</u>	<u>6,312,738</u>	<u>1,434,260</u>	<u>13,623,875</u>

## 8 发放贷款和垫款 (续)

	2016年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	203,207	189,505	257,634	29,692	680,038
保证贷款	724,887	3,676,183	3,107,611	308,745	7,817,426
抵押贷款	614,014	1,765,772	3,057,432	616,368	6,053,586
质押贷款	15,102	56,548	168,477	30,894	271,021
合计	1,557,210	5,688,008	6,591,154	985,699	14,822,071

## 本行

	2017年6月30日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	282,490	271,106	321,557	47,964	923,117
保证贷款	1,191,983	1,797,295	3,202,334	273,817	6,465,429
抵押贷款	597,345	1,325,130	2,572,821	1,004,156	5,499,452
质押贷款	256,278	75,228	44,534	93,555	469,595
合计	2,328,096	3,468,759	6,141,246	1,419,492	13,357,593

	2016年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	203,207	189,505	257,634	29,692	680,038
保证贷款	713,975	3,614,691	2,950,877	304,558	7,584,101
抵押贷款	613,335	1,765,772	3,057,432	616,368	6,052,907
质押贷款	15,102	56,548	168,477	30,894	271,021
合计	1,545,619	5,626,516	6,434,420	981,512	14,588,067

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

8 发放贷款和垫款 (续)

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

本集团

	2017年6月30日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	693,410,217	7,651,428	701,061,645
减：贷款损失准备	(14,417,648)	(3,818,971)	(18,236,619)
账面价值	678,992,569	3,832,457	682,825,026
	2016年12月31日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	642,700,738	6,678,947	649,379,685
减：贷款损失准备	(12,883,985)	(3,940,809)	(16,824,794)
账面价值	629,816,753	2,738,138	632,554,891

8 发放贷款和垫款 (续)

本行

	2017年6月30日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	692,374,672	7,542,152	699,916,824
减：贷款损失准备	(14,381,307)	(3,732,695)	(18,114,002)
账面价值	677,993,365	3,809,457	681,802,822
	2016年12月31日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	641,716,234	6,555,532	648,271,766
减：贷款损失准备	(12,850,839)	(3,855,465)	(16,706,304)
账面价值	628,865,395	2,700,067	631,565,462

8 发放贷款和垫款 (续)

(7) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间		
	组合计提	个别计提	合计
期初余额	(12,883,985)	(3,940,809)	(16,824,794)
本期计提	(2,012,455)	(2,274,256)	(4,286,711)
本期转回	-	214,517	214,517
本期收回原核销贷款	(9,049)	(5,666)	(14,715)
折现回拨	-	100,597	100,597
本期转销	487,841	2,086,646	2,574,487
期末余额	(14,417,648)	(3,818,971)	(18,236,619)
	2016年		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	(13,289,648)	(2,104,488)	(15,394,136)
本年计提	(699,093)	(5,944,350)	(6,643,443)
本年转回	-	178,352	178,352
本年收回原核销贷款	(131)	(18,276)	(18,407)
折现回拨	-	192,905	192,905
本年转销	1,104,887	3,755,048	4,859,935
年末余额	(12,883,985)	(3,940,809)	(16,824,794)

8 发放贷款和垫款 (续)

本行

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间		
	组合计提	个别计提	合计
期初余额	(12,850,839)	(3,855,465)	(16,706,304)
本期计提	(2,009,260)	(2,266,705)	(4,275,965)
本期转回	-	207,898	207,898
本期收回原核销贷款	(9,049)	(3,927)	(12,976)
折现回拨	-	98,858	98,858
本期转销	487,841	2,086,646	2,574,487
期末余额	(14,381,307)	(3,732,695)	(18,114,002)
	2016年		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	(13,238,873)	(2,079,552)	(15,318,425)
本年计提	(716,722)	(5,867,379)	(6,584,101)
本年转回	-	178,231	178,231
本年收回原核销贷款	(131)	(18,155)	(18,286)
折现回拨	-	185,951	185,951
本年转销	1,104,887	3,745,439	4,850,326
年末余额	(12,850,839)	(3,855,465)	(16,706,304)

(8) 已重组的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
已重组的贷款和垫款	2,638,681	1,965,254	2,406,480	1,913,780

8 发放贷款和垫款 (续)

(9) 担保物的公允价值

本集团及本行已减值及已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款的担保物于资产负债表日的公允价值如下：

*已减值的发放给公司客户的贷款和垫款的担保物于资产负债表日的公允价值*

于2017年6月30日，本集团及本行已减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币89.08亿元及人民币87.98亿元（2016年12月31日：本集团及本行分别为人民币82.53亿元及人民币81.30亿元）。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分为人民币34.51亿元（2016年12月31日：本集团及本行为人民币27.59亿元），相应担保物的公允价值如下：

*本集团及本行*

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
土地、房屋及建筑物	4,910,084	5,203,857
其他资产	870,204	2,041,595
合计	5,780,288	7,245,452

*已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款的担保物于资产负债表日的公允价值*

于2017年6月30日，本集团及本行已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币33.72亿元及人民币32.20亿元（2016年12月31日：本集团及本行分别为人民币52.86亿元及人民币51.87亿元）。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币13.98亿元及人民币13.90亿元（2016年12月31日：本集团及本行分别为人民币27.27亿元及人民币27.26亿元），相应担保物的公允价值如下：

	本集团		本行	
	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
土地、房屋及建筑物	3,560,591	6,569,685	3,546,542	6,568,910
其他资产	60,976	623,364	60,976	623,364
合计	3,621,567	7,193,049	3,607,518	7,192,274

上述抵质押物的公允价值为管理层根据抵质押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估价值的基础上进行调整而确定。

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

	本集团		本行		
	注	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
<i>按公允价值列示的</i>					
<i>债务工具</i>					
<i>(按发行机构列示)</i>					
中国境内					
- 政府		23,064,602	24,240,499	23,064,602	24,240,499
- 政策性银行		3,911,558	4,018,620	3,911,558	4,018,620
- 商业银行及其他 金融机构		194,279,836	318,218,041	194,109,836	318,008,041
- 其他机构	(i)	3,144,848	3,218,707	3,144,848	3,218,707
中国境外					
- 其他机构	(i)	928,058	-	928,058	-
小计		<u>225,328,902</u>	<u>349,695,867</u>	<u>225,158,902</u>	<u>349,485,867</u>
<i>权益工具</i>					
<i>(按计量方式分析)</i>					
中国境内					
- 以公允价值计量	(ii)	4,556,224	6,965,341	4,556,224	6,965,341
- 以成本计量	(iii)	64,552	74,820	64,552	74,820
中国境外					
- 以成本计量	(iii)	215	215	215	215
小计		<u>4,620,991</u>	<u>7,040,376</u>	<u>4,620,991</u>	<u>7,040,376</u>
合计		<u><u>229,949,893</u></u>	<u><u>356,736,243</u></u>	<u><u>229,779,893</u></u>	<u><u>356,526,243</u></u>

9 可供出售金融资产 (续)

(2) 按上市或非上市类型分析

	本集团		本行		
	注	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
债务工具					
- 非上市		225,328,902	349,695,867	225,158,902	349,485,867
权益工具					
- 上市		348,471	347,076	348,471	347,076
- 非上市	(iii)	4,272,520	6,693,300	4,272,520	6,693,300
小计		4,620,991	7,040,376	4,620,991	7,040,376
合计		229,949,893	356,736,243	229,779,893	356,526,243

(3) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

	2017年6月30日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
摊余成本 / 成本	226,225,549	4,546,424	230,771,973
公允价值	225,328,902	4,556,224	229,885,126
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(896,647)	9,800	(886,847)
	2016年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
摊余成本 / 成本	349,204,658	6,971,756	356,176,414
公允价值	349,695,867	6,965,341	356,661,208
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	491,209	(6,415)	484,794

9 可供出售金融资产 (续)

本行

	2017年6月30日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
摊余成本 / 成本	226,055,549	4,546,424	230,601,973
公允价值	225,158,902	4,556,224	229,715,126
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(896,647)	9,800	(886,847)
	2016年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
摊余成本 / 成本	348,994,658	6,971,756	355,966,414
公允价值	349,485,867	6,965,341	356,451,208
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	491,209	(6,415)	484,794

- (i) 中国境内及境外其他机构发行的可供出售债务工具主要为企业发行的债券。
- (ii) 可供出售金融资产的权益工具投资中，中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金、债券基金投资以及作为抵债资产取得的中国境内上市公司股票。
- (iii) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。于2017年6月30日，本集团及本行为该类权益工具投资计提减值准备人民币1,165.1万元（2016年12月31日：人民币1,165.1万元）。
- (iv) 于资产负债表日，可供出售金融资产的债务工具中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、43(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

10 持有至到期投资

按发行机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	注	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
中国境内			
- 政府		106,769,404	91,481,323
- 政策性银行		25,986,694	23,533,351
- 商业银行及其他金融机构		8,142,394	10,391,544
- 其他机构	(i)	10,586,154	10,857,308
小计		151,484,646	136,263,526
中国境外			
- 其他机构	(i)	2,400,918	2,456,304
合计		<u>153,885,564</u>	<u>138,719,830</u>

- (i) 中国境内及境外其他机构发行的持有至到期投资工具主要为企业发行的债券。
- (ii) 上述持有至到期投资均为非上市债券。于资产负债表日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、43 (1)。其余投资均不存在重大变现限制。

11 应收款项类投资

按发行机构类型及所在地区分析

	注	本集团		本行	
		2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
中国境内					
- 政府	(i)	9,267,219	7,848,661	9,267,219	7,848,661
- 商业银行及其他 金融机构	(ii)	269,436,871	181,666,909	270,141,568	182,507,259
- 其他机构	(iii)	600,000	500,000	600,000	500,000
应收款项类投资总额		279,304,090	190,015,570	280,008,787	190,855,920
减：减值准备		(2,437,821)	(1,409,693)	(2,437,821)	(1,409,693)
账面价值	(iv)	276,866,269	188,605,877	277,570,966	189,446,227

- (i) 主要为中国政府发行的凭证式国债和定向地方政府债。
- (ii) 主要为证券公司、保险公司和基金公司设立的资产管理计划以及信托公司设立的信托计划等。本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产主要包括协议存款、债券和信贷资产等。
- (iii) 中国境内其他机构发行的应收款项类投资工具主要为企业发行的定向债务工具。
- (iv) 上述应收款项类投资均为非上市证券。
- (v) 于资产负债表日，应收款项类投资中有部分用于相关负债的质押，详见附注五、43(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

12 长期应收款

本集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
最低融资租赁收款额	31,893,702	28,431,903
减：未实现融资收益	(3,355,556)	(3,238,645)
	28,538,146	25,193,258
应收融资租赁款总额	28,538,146	25,193,258
减：长期应收款损失准备		
- 按组合方式评估	(695,826)	(394,426)
	27,842,320	24,798,832
账面价值	27,842,320	24,798,832

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款
1年以内	8,913,402	(1,251,046)	7,662,356	7,545,167	(1,166,167)	6,379,000
1至2年	8,383,766	(1,077,942)	7,305,824	7,062,931	(998,694)	6,064,237
2至3年	7,415,873	(651,470)	6,764,403	6,349,194	(657,397)	5,691,797
3至5年	6,993,528	(363,064)	6,630,464	7,378,414	(408,321)	6,970,093
5年以上	187,133	(12,034)	175,099	96,197	(8,066)	88,131
合计	31,893,702	(3,355,556)	28,538,146	28,431,903	(3,238,645)	25,193,258

上述长期应收款中无重大逾期未收回金额。

于资产负债表日，长期应收款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、43(1)。

13 长期股权投资

本行

	2017年6月30日	2016年12月31日
对子公司的投资	2,033,800	2,033,800
	2,033,800	2,033,800

本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

2017年1月1日至2017年6月30日止期间				
被投资单位	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
保得村镇银行	73,800	-	73,800	-
苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金融租赁”)	1,960,000	-	1,960,000	-
合计	2,033,800	-	2,033,800	-
2016年				
被投资单位	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
保得村镇银行	73,800	-	73,800	-
苏银金融租赁	1,000,000	960,000	1,960,000	-
合计	1,073,800	960,000	2,033,800	-

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

14 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
<b>成本</b>						
2017年1月1日	5,980,481	1,107,881	710,784	150,092	693,184	8,642,422
本期增加	10,277	126,702	17,420	4,735	5,967	165,101
在建工程转入 / (转出)	19,873	(19,873)	-	-	-	-
本期减少	(106,813)	-	(1,532)	(1,897)	(4,868)	(115,110)
2017年6月30日	5,903,818	1,214,710	726,672	152,930	694,283	8,692,413
<b>累计折旧</b>						
2017年1月1日	(1,918,844)	-	(600,648)	(117,402)	(462,959)	(3,099,853)
本期计提	(140,341)	-	(25,784)	(6,186)	(39,791)	(212,102)
本期处置或报废	43,809	-	1,455	1,805	4,628	51,697
2017年6月30日	(2,015,376)	-	(624,977)	(121,783)	(498,122)	(3,260,258)
<b>减值准备</b>						
2017年1月1日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2017年6月30日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
<b>账面价值</b>						
2017年1月1日	4,056,857	1,107,881	110,136	32,690	230,225	5,537,789
2017年6月30日	3,883,662	1,214,710	101,695	31,147	196,161	5,427,375

14 固定资产 (续)

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
<b>成本</b>						
2016年1月1日	6,068,837	473,289	694,036	150,396	693,205	8,079,763
本年增加	10,345	698,004	27,868	10,553	15,865	762,635
在建工程转入 / (转出)	62,940	(62,940)	-	-	-	-
本年减少	(161,641)	(472)	(11,120)	(10,857)	(15,886)	(199,976)
2016年12月31日	5,980,481	1,107,881	710,784	150,092	693,184	8,642,422
<b>累计折旧</b>						
2016年1月1日	(1,713,811)	-	(535,757)	(112,454)	(391,272)	(2,753,294)
本年计提	(288,075)	-	(75,266)	(15,256)	(86,046)	(464,643)
本年处置或报废	83,042	-	10,375	10,308	14,359	118,084
2016年12月31日	(1,918,844)	-	(600,648)	(117,402)	(462,959)	(3,099,853)
<b>减值准备</b>						
2016年1月1日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2016年12月31日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
<b>账面价值</b>						
2016年1月1日	4,350,246	473,289	158,279	37,942	301,933	5,321,689
2016年12月31日	4,056,857	1,107,881	110,136	32,690	230,225	5,537,789

于2017年6月30日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2016年12月31日：无)。

于2017年6月30日，本集团账面价值约为人民币3.00亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2016年12月31日：人民币3.08亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

15 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>			
2017年1月1日	745,060	271,084	1,016,144
本期增加	-	9,792	9,792
本期处置	(4,548)	-	(4,548)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2017年6月30日	740,512	280,876	1,021,388
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2017年1月1日	(130,776)	(227,558)	(358,334)
本期计提	(9,182)	(21,788)	(30,970)
本期处置	933	-	933
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2017年6月30日	(139,025)	(249,346)	(388,371)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>减值准备</b>			
2017年1月1日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2017年6月30日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2017年1月1日	614,124	43,526	657,650
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2017年6月30日	601,327	31,530	632,857
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

15 无形资产 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>			
2016年1月1日	751,391	233,510	984,901
本年增加	-	37,574	37,574
本年处置	(6,331)	-	(6,331)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2016年12月31日	745,060	271,084	1,016,144
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2016年1月1日	(113,506)	(178,260)	(291,766)
本年计提	(18,385)	(49,298)	(67,683)
本年处置	1,115	-	1,115
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2016年12月31日	(130,776)	(227,558)	(358,334)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>减值准备</b>			
2016年1月1日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2016年12月31日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2016年1月1日	637,725	55,250	692,975
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2016年12月31日	614,124	43,526	657,650
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

		注 2017年6月30日				
		可抵扣	递延	应纳税	递延	递延
		暂时性差异	所得税资产	暂时性差异	所得税负债	税项净额
资产减值准备		13,842,190	3,460,548	-	-	3,460,548
应付职工薪酬		1,687,220	421,805	-	-	421,805
公允价值变动		769,019	192,255	-	-	192,255
其他	(i)	-	-	(523,275)	(130,820)	(130,820)
合计		16,298,429	4,074,608	(523,275)	(130,820)	3,943,788

		注 2016年12月31日				
		可抵扣	递延	应纳税	递延	递延
		暂时性差异	所得税资产	暂时性差异	所得税负债	税项净额
资产减值准备		16,836,198	4,209,050	-	-	4,209,050
应付职工薪酬		1,525,199	381,300	-	-	381,300
公允价值变动		-	-	(1,128,074)	(282,019)	(282,019)
其他	(i)	-	-	(225,730)	(56,434)	(56,434)
合计		18,361,397	4,590,350	(1,353,804)	(338,453)	4,251,897

(i) 其他主要包括固定资产评估增值税会差异以及应收应付款项跨期收付所产生的差异。

16 递延所得税资产 (续)

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

		注 2017年1月1日至2017年6月30日止期间			
		期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	4,209,050	(748,502)	-	3,460,548
- 应付职工薪酬		381,300	40,505	-	421,805
- 公允价值变动	(ii)	(282,019)	131,364	342,910	192,255
- 其他		(56,434)	(74,386)	-	(130,820)
合计		<u>4,251,897</u>	<u>(651,019)</u>	<u>342,910</u>	<u>3,943,788</u>

		注 2016年			
		年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	2,577,262	1,631,788	-	4,209,050
- 应付职工薪酬		305,562	75,738	-	381,300
- 公允价值变动	(ii)	(209,269)	(150,644)	77,894	(282,019)
- 其他		(62,004)	5,570	-	(56,434)
合计		<u>2,611,551</u>	<u>1,562,452</u>	<u>77,894</u>	<u>4,251,897</u>

(i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提减值损失准备。该减值损失准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。

(ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

17 其他资产

本集团

	注	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
其他应收款	(i)	1,681,971	84,972
税项资产		626,241	40,305
待结算及清算款项		545,911	729,953
预付款项	(ii)	313,997	234,292
长期待摊费用	(iii)	283,820	322,581
抵债资产	(iv)	36,864	37,148
押金及保证金		30,515	36,147
合计		<u>3,519,319</u>	<u>1,485,398</u>

(i) 其他应收款按账龄分析

本集团

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
1年以内(含1年)	1,539,328	75,759
1年至2年(含2年)	183,087	45,095
2年至3年(含3年)	25,621	26,236
3年以上	89,632	83,075
小计	<u>1,837,668</u>	<u>230,165</u>
减：坏账准备	(155,697)	(145,193)
合计	<u>1,681,971</u>	<u>84,972</u>

(ii) 预付款项主要为预付租金、预付营业网点装修及其他系统工程款项。

17 其他资产 (续)

(iii) 长期待摊费用

本集团

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间				期末余额
	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	
长期待摊费用	322,581	12,267	(51,028)	-	283,820

	2016年				年末余额
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	
长期待摊费用	336,903	93,536	(107,152)	(706)	322,581

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

- (iv) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于2017年6月30日，本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备(2016年12月31日：计提减值准备人民币61.5万元)。

## 18 资产减值准备

## 本集团

2017年1月1日至2017年6月30日止期间						
减值资产项目	附注	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销 及其他	期末余额
发放贷款和垫款	五、8	16,824,794	4,286,711	(214,517)	(2,660,369)	18,236,619
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	1,409,693	1,028,128	-	-	2,437,821
长期应收款	五、12	394,426	301,400	-	-	695,826
固定资产	五、14	4,780	-	-	-	4,780
无形资产	五、15	160	-	-	-	160
其他资产	五、17	145,808	15,581	-	(5,692)	155,697
合计		18,791,312	5,631,820	(214,517)	(2,666,061)	21,542,554

2016年						
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	15,394,136	6,643,443	(178,352)	(5,034,433)	16,824,794
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	473,603	1,032,697	(96,607)	-	1,409,693
长期应收款	五、12	86,475	307,951	-	-	394,426
固定资产	五、14	4,780	-	-	-	4,780
无形资产	五、15	160	-	-	-	160
其他资产	五、17	139,672	69,540	-	(63,404)	145,808
合计		16,110,477	8,053,631	(274,959)	(5,097,837)	18,791,312

## 18 资产减值准备 (续)

## 本行

2017年1月1日至2017年6月30日止期间						
减值资产项目	附注	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销及其他	期末余额
发放贷款和垫款	五、8	16,706,304	4,275,965	(207,898)	(2,660,369)	18,114,002
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	1,409,693	1,028,128	-	-	2,437,821
固定资产		4,780	-	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	-	160
其他资产		143,959	15,142	-	(5,692)	153,409
合计		18,276,547	5,319,235	(207,898)	(2,666,061)	20,721,823

2016年						
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	15,318,425	6,584,101	(178,231)	(5,017,991)	16,706,304
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	473,603	1,032,697	(96,607)	-	1,409,693
固定资产		4,780	-	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	-	160
其他资产		138,755	68,608	-	(63,404)	143,959
合计		15,947,374	7,685,406	(274,838)	(5,081,395)	18,276,547

## 19 同业及其他金融机构存放款项

## 按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
中国境内				
- 银行	60,948,868	148,020,714	61,032,217	148,055,370
- 其他金融机构	209,088,551	170,589,969	209,097,041	170,654,062
合计	270,037,419	318,610,683	270,129,258	318,709,432

20 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
中国境内				
- 银行	23,374,267	23,366,430	7,207,267	12,396,430
- 其他金融机构	1,800,000	3,499,120	-	-
小计	25,174,267	26,865,550	7,207,267	12,396,430
中国境外				
- 银行	1,738,151	1,817,618	1,738,151	1,817,618
合计	26,912,418	28,683,168	8,945,418	14,214,048

21 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
证券				
- 国债	24,973,400	-	24,973,400	-
- 银行及其他金融机构债券	12,280,600	50,910,000	12,280,600	50,910,000
- 其他机构	7,738,000	-	7,738,000	-
商业汇票	6,651,096	4,886,339	6,651,096	4,886,339
长期应收款	1,235,105	3,242,945	-	-
合计	52,878,201	59,039,284	51,643,096	55,796,339

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
中国境内				
- 中央银行	13,238,777	-	13,238,777	-
- 银行	36,410,019	55,796,339	36,310,019	55,796,339
- 其他金融机构	3,229,405	3,242,945	2,094,300	-
合计	52,878,201	59,039,284	51,643,096	55,796,339

22 吸收存款

注	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
活期存款				
- 公司客户	356,864,873	310,350,892	356,676,009	310,221,607
- 个人客户	51,377,331	43,010,570	51,331,683	42,969,616
小计	408,242,204	353,361,462	408,007,692	353,191,223
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	274,771,082	271,898,257	274,520,243	271,633,115
- 个人客户	140,554,085	129,812,410	140,286,728	129,569,448
小计	415,325,167	401,710,667	414,806,971	401,202,563
保证金存款				
- 银行承兑汇票	42,195,825	55,250,040	42,154,805	55,214,395
- 信用证	6,366,811	5,406,689	6,366,811	5,406,689
- 担保	5,017,467	6,595,348	5,017,466	6,595,348
- 保函	4,219,252	5,312,238	4,219,252	5,312,238
- 其他	3,013,418	5,657,110	3,013,418	5,657,110
小计	60,812,773	78,221,425	60,771,752	78,185,780
客户理财资金	(i) 86,851,687	58,440,143	86,851,687	58,440,143
国库存款	11,604,000	14,688,000	11,604,000	14,688,000
汇出汇款	740,788	533,316	740,788	533,316
应解汇款	449,543	372,762	449,293	372,760
财政性存款	284,781	84,711	284,781	84,653
合计	984,310,943	907,412,486	983,516,964	906,698,438

(i) 于2017年6月30日,本集团及本行客户理财资金包括公司客户理财资金人民币694.91亿元(2016年12月31日:人民币512.13亿元)以及个人客户理财资金人民币173.61亿元(2016年12月31日:人民币72.27亿元)。

23 应付职工薪酬

本集团

	注	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
短期薪酬	(i)	2,522,476	2,664,245
离职后福利			
- 设定提存计划	(ii)	58,614	87,270
辞退福利		210,427	226,848
其他长期职工福利	(iii)	843,624	1,065,887
合计	(iv)	3,635,141	4,044,250

(i) 短期薪酬

本集团

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间			
	<u>期初余额</u>	<u>本期发生额</u>	<u>本期支付额</u>	<u>期末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	2,566,312	2,251,843	(2,391,607)	2,426,548
职工福利费	38	128,340	(124,736)	3,642
社会保险费	16,113	157,656	(147,306)	26,463
- 医疗保险费	14,698	146,951	(136,762)	24,887
- 工伤保险费	1,053	3,806	(3,638)	1,221
- 生育保险费	362	6,899	(6,906)	355
住房公积金	1,297	142,406	(142,427)	1,276
工会经费和职工教育经费	80,485	63,417	(79,355)	64,547
合计	2,664,245	2,743,662	(2,885,431)	2,522,476

23 应付职工薪酬 (续)

	2016年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,677,747	3,593,571	(3,705,006)	2,566,312
职工福利费	-	231,734	(231,696)	38
社会保险费	16,708	243,768	(244,363)	16,113
- 医疗保险费	16,300	222,461	(224,063)	14,698
- 工伤保险费	142	9,260	(8,349)	1,053
- 生育保险费	266	12,047	(11,951)	362
住房公积金	2,795	268,424	(269,922)	1,297
工会经费和职工教育经费	70,419	106,301	(96,235)	80,485
合计	2,767,669	4,443,798	(4,547,222)	2,664,245

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费	10,213	218,307	(219,462)	9,058
失业保险费	1,262	9,207	(8,815)	1,654
企业年金及补充养老保险	75,795	38,518	(66,411)	47,902
合计	87,270	266,032	(294,688)	58,614

	2016年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	24,945	398,298	(413,030)	10,213
失业保险费	391	21,678	(20,807)	1,262
企业年金及补充养老保险	75,819	185,068	(185,092)	75,795
合计	101,155	605,044	(618,929)	87,270

(iii) 其他长期职工福利

其他长期职工福利包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

(iv) 本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

24 应交税费

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
应交企业所得税	894,484	1,744,092	875,160	1,654,014
应交增值税及附加	559,679	746,030	568,607	745,487
应交其他税费	66,769	88,439	62,361	87,045
合计	1,520,932	2,578,561	1,506,128	2,486,546

25 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
吸收存款	13,628,564	11,910,512	13,619,065	11,899,847
同业及其他金融机构				
存放款项	1,770,141	2,455,350	1,770,049	2,455,530
已发行债务证券	1,182,797	476,897	1,182,797	476,897
向中央银行借款	618,563	202,818	618,563	202,793
拆入资金	269,894	293,782	39,713	36,695
卖出回购金融资产款	21,397	83,691	19,449	58,643
合计	17,491,356	15,423,050	17,249,636	15,130,405

## 26 已发行债务证券

## 本集团及本行

	注	2017年1月1日至2017年6月30日止期间				
		期初余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	期末余额
已发行同业存单	(i)	107,743,435	281,740,000	(190,300,000)	(1,658,570)	197,524,865
应付二级资本债券	(ii)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
应付其他金融债券	(iii)	9,000,000	-	-	-	9,000,000
合计		<u>131,743,435</u>	<u>281,740,000</u>	<u>(190,300,000)</u>	<u>(1,658,570)</u>	<u>221,524,865</u>

	注	2016年				
		年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
已发行同业存单	(i)	27,649,489	199,540,000	(118,120,000)	(1,326,054)	107,743,435
应付二级资本债券	(ii)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
应付其他金融债券	(iii)	9,000,000	-	-	-	9,000,000
合计		<u>51,649,489</u>	<u>199,540,000</u>	<u>(118,120,000)</u>	<u>(1,326,054)</u>	<u>131,743,435</u>

- (i) 于2017年6月30日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计195笔，最长期限为366天，利率区间为2.48%至4.89%（于2016年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计102笔，最长期限为367天，利率区间为2.53%至4.84%）。

26 已发行债务证券 (续)

(ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付二级资本债券情况如下表所示：

	注	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
于2024年9月到期的			
固定利率二级资本债券	(a)	12,000,000	12,000,000
于2026年9月到期的			
固定利率二级资本债券	(b)	3,000,000	3,000,000
合计		15,000,000	15,000,000

(a) 于2014年9月24日，本集团发行了10年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为6.18%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第5个计息年度的最后一日(即2019年9月24日)按面值全部赎回债券。

(b) 于2011年9月9日，本集团发行了15年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为6.48%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第10个计息年度的最后一日(即2021年9月9日)按面值全部赎回债券。

(iii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付其他金融债券情况如下表所示：

	注	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
于2017年7月到期的固定利率			
小微企业专项金融债	(a)	1,500,000	1,500,000
于2019年7月到期的固定利率			
小微企业专项金融债	(b)	7,500,000	7,500,000
合计		9,000,000	9,000,000

(a) 于2014年7月24日，本集团发行了三年期的小微企业专项金融债，票面年利率为5.30%，每年付息一次。

(b) 于2014年7月24日，本集团发行了五年期的小微企业专项金融债，票面年利率为5.44%，每年付息一次。

27 其他负债

本集团

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
待结算及清算款项	3,231,898	3,371,689
融资租赁保证金	2,021,398	1,792,936
递延收益	1,365,625	1,224,687
应付股利	67,222	52,952
其他	747,585	641,096
	7,433,728	7,083,360
合计	7,433,728	7,083,360

28 股本

本行

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
境内上市人民币普通股 (A 股)	11,544,450	11,544,450
	11,544,450	11,544,450

29 资本公积

本集团

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间		
	期初余额	本期增加	期末余额
股本溢价	16,075,278	-	16,075,278

	2016年		
	年初余额	本年增加 (注 i / ii)	年末余额
股本溢价	10,097,373	5,977,905	16,075,278

本行

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间		
	期初余额	本期增加	期末余额
股本溢价	16,072,078	-	16,072,078

	2016年		
	年初余额	本年增加 (注 i)	年末余额
股本溢价	10,097,373	5,974,705	16,072,078

- (i) 本行于2016年7月首次公开发行人民币普通股(A股)1,154,450,000股,股份发行价格为每股人民币6.27元,扣除发行费用后募集资金净额为人民币71.29亿元,其中股本溢价人民币59.75亿元。
- (ii) 于2016年,本行与其他少数股东对苏银金融租赁进行增资,本集团将因本次增资所取得的苏银金融租赁账面净资产份额高于此次出资金额部分人民币320万元计入资本公积。

30 其他综合收益

本集团及本行

2017年1月1日至2017年6月30日止期间						
归属于本行股 东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益期末余额
以后将重分类进损益的其他综合收益						
- 可供出售金融资产公允价值 变动损益	363,596	(1,371,297)	(344)	342,910	(1,028,731)	-
	<u>363,596</u>	<u>(1,371,297)</u>	<u>(344)</u>	<u>342,910</u>	<u>(1,028,731)</u>	<u>-</u>
						<u>(665,135)</u>
						<u>(665,135)</u>
2016年						
归属于本行股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
以后将重分类进损益的其他综合收益						
- 可供出售金融资产公允价值 变动损益	597,276	(285,673)	(25,901)	77,894	(233,680)	-
	<u>597,276</u>	<u>(285,673)</u>	<u>(25,901)</u>	<u>77,894</u>	<u>(233,680)</u>	<u>-</u>
						<u>363,596</u>
						<u>363,596</u>

## 31 盈余公积

## 本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2016年1月1日	4,913,472	4,191,103	9,104,575
利润分配	1,045,801	947,505	1,993,306
2016年12月31日	5,959,273	5,138,608	11,097,881
2017年1月1日	5,959,273	5,138,608	11,097,881
利润分配	-	1,045,801	1,045,801
2017年6月30日	5,959,273	6,184,409	12,143,682

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行需要按照净利润10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可不再提取；经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本，在运用法定盈余公积金转增资本时，转增后留存的法定盈余公积金的数额不得少于转增前注册资本的25%。

在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，本行可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金；经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

截至2017年1月1日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的50%。

32 一般风险准备

	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年
期 / 年初余额	20,705,275	15,715,462	20,657,651	15,699,373
利润分配	188,250	4,989,813	-	4,958,278
期 / 年末余额	20,893,525	20,705,275	20,657,651	20,657,651

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，本行原则上应按照不低于风险资产期末余额的1.5%计提一般风险准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

33 利润分配

(1) 根据2017年4月10日通过的2016年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按2016年税后利润的10%提取法定盈余公积；
- 按2016年税后利润的10%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币49.58亿元；以及
- 向登记在册的全体股东每10股派送现金股利人民币1.78元(含税)，合计分配现金股利人民币20.55亿元。

(2) 根据2016年2月22日通过的2015年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按2015年税后利润的10%提取法定盈余公积；
- 按2015年税后利润的10%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币39.38亿元；以及
- 不实施股利分配。

## 34 利息净收入

	本集团		本行	
	2017年1月1日至	2016年1月1日至	2017年1月1日至	2016年1月1日至
	注 6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
发放贷款和垫款	15,887,270	15,666,002	15,856,363	15,634,251
- 公司贷款	11,583,182	11,021,712	11,554,505	10,992,188
- 个人贷款	3,493,475	2,386,229	3,491,257	2,384,010
- 票据贴现	810,613	2,258,061	810,601	2,258,053
债务工具投资	15,612,489	10,760,533	15,623,846	10,758,072
存放同业及				
其他金融机构款项	2,181,581	1,330,215	2,177,993	1,336,106
存放中央银行款项	991,704	933,626	991,130	933,204
长期应收款	767,228	413,003	-	-
买入返售金融资产	488,052	354,914	488,052	354,914
拆出资金	102,336	108,383	118,174	122,530
利息收入	(i) 36,030,660	29,566,676	35,255,558	29,139,077
吸收存款	(9,249,332)	(7,374,066)	(9,245,780)	(7,368,270)
- 公司客户	(6,959,192)	(5,467,703)	(6,956,042)	(5,461,907)
- 个人客户	(2,290,140)	(1,906,363)	(2,289,738)	(1,906,363)
同业及其他金融机构				
存放款项	(6,599,812)	(6,437,992)	(6,591,458)	(6,438,412)
已发行债务证券	(4,318,914)	(1,198,551)	(4,318,914)	(1,198,551)
卖出回购金融资产款	(758,523)	(680,988)	(743,905)	(676,948)
向中央银行借款	(700,559)	(230,337)	(700,025)	(230,337)
拆入资金	(557,985)	(361,202)	(176,630)	(162,511)
其他	(12,442)	(605,346)	(12,442)	(605,346)
利息支出	(22,197,567)	(16,888,482)	(21,789,154)	(16,680,375)
利息净收入	13,833,093	12,678,194	13,466,404	12,458,702

## (i) 利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2017年1月1日至	2016年1月1日至	2017年1月1日至	2016年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
已减值贷款利息收入	100,597	68,550	98,858	68,550

## 35 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
代理手续费收入	1,885,998	1,924,203	1,885,998	1,924,132
银行卡手续费收入	550,509	436,540	550,505	436,540
托管及其他受托业务 佣金收入	344,712	516,580	344,712	516,580
信用承诺手续费及 佣金收入	219,022	283,774	219,007	283,771
结算与清算手续费收入	113,290	116,917	113,260	116,846
顾问和咨询费收入	3,666	61,032	3,666	61,032
其他	168,815	121,647	27,364	46,929
手续费及佣金收入	3,286,012	3,460,693	3,144,512	3,385,830
结算与清算手续费支出	(29,308)	(22,924)	(29,307)	(22,920)
银行卡手续费支出	(20,993)	(16,563)	(20,988)	(16,559)
其他	(43,991)	(36,070)	(36,344)	(8,676)
手续费及佣金支出	(94,292)	(75,557)	(86,639)	(48,155)
手续费及佣金净收入	3,191,720	3,385,136	3,057,873	3,337,675

36 投资收益

本集团及本行

	<u>2017年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2016年1月1日至 6月30日止期间</u>
金融工具持有期间的损益		
- 基金分红	59,972	-
- 股利收入	686	1,270
处置金融工具的损益		
- 衍生金融工具	27,303	-
- 可供出售金融资产	5,360	8,185
- 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	(7,377)	9,764
其他	980	882
合计	86,924	20,101

37 公允价值变动净损失

本集团及本行

	<u>2017年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2016年1月1日至 6月30日止期间</u>
衍生金融工具	512,376	18,448
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	9,198	9,026
合计	521,574	27,474

## 38 业务及管理费

	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
员工成本				
- 工资及奖金	2,299,548	2,098,332	2,282,860	2,078,834
- 社会保险费 及补充保险	423,688	372,613	421,132	370,918
- 其他福利	334,164	299,674	331,187	297,531
小计	3,057,400	2,770,619	3,035,179	2,747,283
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	294,100	323,274	291,927	320,885
- 租赁及物业管理费	232,344	226,991	230,119	226,032
- 公共事业费	33,056	38,047	32,859	37,872
- 其他	114,467	133,406	112,511	129,880
小计	673,967	721,718	667,416	714,669
其他办公及行政费用	691,470	679,921	681,777	671,170
合计	4,422,837	4,172,258	4,384,372	4,133,122

## 39 资产减值损失

	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
发放贷款和垫款	4,072,194	3,017,850	4,068,067	3,013,790
应收款项类投资	1,028,128	1,000,483	1,028,128	1,000,483
长期应收款	301,400	98,911	-	-
其他资产	15,581	35,833	15,142	35,584
合计	5,417,303	4,153,077	5,111,337	4,049,857

40 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
当期所得税	1,800,567	1,632,002	1,763,379	1,584,497
递延所得税	651,019	(324,849)	598,750	(320,657)
汇算清缴及 以前年度差异调整	(1,584,546)	109,441	(1,532,637)	122,148
合计	<u>867,040</u>	<u>1,416,594</u>	<u>829,492</u>	<u>1,385,988</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
利润总额	7,088,398	7,045,277	6,939,644	6,922,744
按照适用所得税率 25%				
计算的所得税	1,772,100	1,761,319	1,734,911	1,730,686
非应税收入的影响 (i)	(570,794)	(421,574)	(570,794)	(421,574)
不可抵扣的费用的影响 (ii)	12,076	11,385	12,076	11,358
汇算清缴差异及其他	(346,342)	65,464	(346,701)	65,518
所得税费用	<u>867,040</u>	<u>1,416,594</u>	<u>829,492</u>	<u>1,385,988</u>

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入等免税收入。

(ii) 主要包括不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

41 每股收益

本集团的每股收益以归属于本行股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团

	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行股东的合并净利润	6,176,786	5,609,534
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	11,544,450	10,390,000
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.54	0.54

42 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
净利润	6,221,358	5,628,683	6,110,152	5,536,756
加 / (减)：				
资产减值损失	5,417,303	4,153,077	5,111,337	4,049,857
已减值贷款减值准备的折现回拨	(100,597)	(68,550)	(98,858)	(68,550)
折旧及摊销	294,100	323,274	291,927	320,885
处置固定资产、无形资产和其他长期资产				
净收益	(34,581)	(34,770)	(34,581)	(34,770)
公允价值变动				
净损失	521,574	27,474	521,574	27,474
汇兑净(收益)/损失	(173,768)	140,850	(173,768)	140,850
投资收益	(86,924)	(20,101)	(86,924)	(20,101)
债务工具投资利息收入	(15,612,489)	(10,760,533)	(15,623,846)	(10,758,072)
发行债务证券利息支出	4,318,914	1,198,551	4,318,914	1,198,551
递延所得税资产				
减少 / (增加)	651,019	(324,849)	598,750	(320,657)
经营性应收项目的增加	(80,985,617)	(71,258,338)	(78,062,711)	(59,476,549)
经营性应付项目的增加	34,594,144	110,140,595	32,750,015	100,732,907
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(44,975,564)</u>	<u>39,145,363</u>	<u>(44,378,019)</u>	<u>41,328,581</u>

42 现金流量表附注 (续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
现金及现金等价物的期末余额	170,705,969	96,590,456	171,585,023	96,279,367
减：现金及现金等价物的 期初余额	(95,436,965)	(132,585,785)	(95,610,291)	(132,848,501)
现金及现金等价物净 增加 / (减少) 额	75,269,004	(35,995,329)	75,974,732	(36,569,134)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年6月30日	2017年6月30日	2016年6月30日
库存现金	1,392,264	1,493,478	1,387,791	1,489,278
存放中央银行非限制性款项	10,762,573	20,705,876	10,760,179	20,705,645
存放同业及其他金融机构款项	77,619,412	54,573,155	77,705,333	54,582,995
拆出资金	6,499,550	3,968,733	7,299,550	3,652,235
买入返售金融资产	74,432,170	15,849,214	74,432,170	15,849,214
现金及现金等价物的期末余额	170,705,969	96,590,456	171,585,023	96,279,367

43 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值如下：

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
向中央银行借款	52,000,000	38,000,000	52,000,000	38,000,000
卖出回购金融资产款	52,878,201	59,039,284	51,643,096	55,796,339
吸收存款	11,604,000	14,688,000	11,604,000	14,688,000
其他负债	82,718	58,000	-	-
合计	<u>116,564,919</u>	<u>111,785,284</u>	<u>115,247,096</u>	<u>108,484,339</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(i) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
证券				
- 中国政府债券	103,036,610	85,879,207	103,036,610	85,879,207
- 银行及其他金融机构债券	12,477,140	23,845,101	12,477,140	23,845,101
- 企业债券	7,912,947	7,859,302	7,912,947	7,859,302
小计	<u>123,426,697</u>	<u>117,583,610</u>	<u>123,426,697</u>	<u>117,583,610</u>
商业汇票	6,746,319	4,897,922	6,746,319	4,897,922
长期应收款	1,375,073	3,172,641	-	-
存放同业款项	41,359	29,000	-	-
合计	<u>131,589,448</u>	<u>125,683,173</u>	<u>130,173,016</u>	<u>122,481,532</u>

(ii) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	41,359	29,000	-	-
发放贷款和垫款	6,746,319	4,897,922	6,746,319	4,897,922
可供出售金融资产	23,332,455	23,510,512	23,332,455	23,510,512
持有至到期投资	98,626,608	94,073,098	98,626,608	94,073,098
应收款项类投资	1,467,634	-	1,467,634	-
长期应收款	1,375,073	3,172,641	-	-
合计	<u>131,589,448</u>	<u>125,683,173</u>	<u>130,173,016</u>	<u>122,481,532</u>

43 担保物信息 (续)

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

44 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分会终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

*已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产*

本集团将信贷资产出售给特殊目的的信托，再由特殊目的的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该业务中持有部分信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。截至2017年6月30日，本集团及本行通过持有部分证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币98.28亿元(2016年12月31日：人民币98.28亿元)。本集团及本行继续确认的资产账面价值及其他相关信息参见附注六、2(3)。

## 六 在其他主体中的权益

### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

#### 本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (注 i)		本行表决权比例 (注 i)		注册资本		主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年		
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日		
保得村镇银行 (注 ii)	41%	41%	51%	41%	180,000	180,000	江苏, 2010年6月10日	商业银行
苏银金融租赁	60%	60%	60%	60%	3,000,000	3,000,000	江苏, 2015年5月13日	租赁业务

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过设立取得相应子公司控制权后，于报告日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 根据与保得村镇银行其他股东的约定，本行在保得村镇银行股东会中持 51%的表决权。因此，本行认为对保得村镇银行实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益 (续)

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括理财产品、资产管理计划及信托计划等。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括预期直接持有产生的收益以及管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、2。

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的理财产品、信托计划、资产管理计划、投资基金及资产支持证券，以及本集团发起设立的非保本理财产品及资产支持证券。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

本集团根据企业会计准则中关于“控制”的定义和附注六、1 中所述的相关原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2017年6月30日			合计
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
理财产品	183,755,252	-	-	183,755,252
信托计划	7,344,403	-	144,582,460	151,926,863
资产管理计划	2,086,285	-	122,774,411	124,860,696
投资基金	3,989,499	-	-	3,989,499
资产支持证券	44,850	1,701,686	-	1,746,536
合计	197,220,289	1,701,686	267,356,871	466,278,846

	2016年12月31日			合计
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
理财产品	294,177,428	-	-	294,177,428
信托计划	9,289,906	-	59,490,535	68,780,441
资产管理计划	11,870,522	-	120,096,374	131,966,896
投资基金	6,618,265	-	-	6,618,265
资产支持证券	46,952	2,562,394	-	2,609,346
合计	322,003,073	2,562,394	179,586,909	504,152,376

理财产品和投资基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。信托计划、资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

## 2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

## (2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至2017年6月30日及2016年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2017年6月30日			合计
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
理财产品	183,755,252	-	-	183,755,252
信托计划	7,344,403	-	144,582,460	151,926,863
资产管理计划	2,086,285	-	122,774,411	124,860,696
投资基金	3,989,499	-	-	3,989,499
资产支持证券	-	1,613,488	-	1,613,488
合计	197,175,439	1,613,488	267,356,871	466,145,798

	2016年12月31日			合计
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
理财产品	294,177,428	-	-	294,177,428
信托计划	9,289,906	-	59,490,535	68,780,441
资产管理计划	11,870,522	-	120,096,374	131,966,896
投资基金	6,618,265	-	-	6,618,265
资产支持证券	-	2,319,275	-	2,319,275
合计	321,956,121	2,319,275	179,586,909	503,862,305

理财产品和投资基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。信托计划和资产管理计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的摊余成本。

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体的过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2017 年 6 月 30 日，本集团应收管理手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 8.16 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 0.81 亿元)。

截至 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2017 年 6 月 30 日		
	可供出售 <u>金融资产</u>	持有至 <u>到期投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	44,850	88,198	133,048
	44,850	88,198	133,048
	2016 年 12 月 31 日		
	可供出售 <u>金融资产</u>	持有至 <u>到期投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	46,952	243,119	290,071
	46,952	243,119	290,071

资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

截至 2017 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 2,615 亿元及人民币 17 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 2,575 亿元及人民币 33 亿元)。

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

(4) 本集团于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

自2017年1月1日至2017年6月30日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币0.92亿元（自2016年1月1日至2016年6月30日止期间：人民币0.45亿元）。

本集团于2017年1月1日之后发行并于2017年6月30日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币1,198亿元（于2016年1月1日之后发行并于2016年6月30日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币774亿元）。

## 七 分部报告

本集团拥有公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务共4个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和服务，由于每个分部具有不同的业务模式和市场策略而需要进行单独的管理。

### 公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、融资租赁、存款服务、代理服务、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

### 个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和银行卡服务等。

### 资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具投资、外汇买卖等交易及投资。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券。

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/(支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

由于本集团内部收入支出分配结构的改变，本期间各报告分部间收入支出组成发生变化，为可比起见，本集团已对前期比较数据进行了重述。

经营分部利润、资产及负债信息如下：

**本集团**

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	7,287,461	1,654,000	4,891,632	-	13,833,093
分部间利息净收入 / (支出)	2,118,565	269,343	(2,387,908)	-	-
利息净收入	9,406,026	1,923,343	2,503,724	-	13,833,093
手续费及佣金收入	2,209,756	864,482	211,774	-	3,286,012
手续费及佣金支出	(27,785)	(48,654)	(17,853)	-	(94,292)
手续费及佣金净收入	2,181,971	815,828	193,921	-	3,191,720
投资收益	-	-	86,924	-	86,924
公允价值变动净损失	-	-	(521,574)	-	(521,574)
汇兑净收益	90,629	456	332,061	-	423,146
其他业务收入	9	-	-	7,024	7,033
营业收入	11,678,635	2,739,627	2,595,056	7,024	17,020,342
税金及附加	(100,452)	(22,794)	(21,688)	(58)	(144,992)
业务及管理费	(3,410,388)	(658,468)	(353,981)	-	(4,422,837)
资产减值损失	(4,286,080)	(103,095)	(1,028,128)	-	(5,417,303)
其他业务支出	-	-	-	(1,217)	(1,217)
营业支出	(7,796,920)	(784,357)	(1,403,797)	(1,275)	(9,986,349)
营业利润	3,881,715	1,955,270	1,191,259	5,749	7,033,993
加：营业外收入	-	-	-	66,387	66,387
减：营业外支出	-	-	-	(11,982)	(11,982)
利润总额	3,881,715	1,955,270	1,191,259	60,154	7,088,398
其他分部信息：					
折旧及摊销	(155,873)	(129,404)	(8,823)	-	(294,100)
资本性支出	99,195	82,350	5,615	-	187,160

	2017年6月30日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	630,589,513	195,786,509	900,787,816	7,942	1,727,171,780
总负债	774,957,008	217,197,827	647,597,328	74,936	1,639,827,099
其他分部信息：					
信用承诺	206,627,004	6,797,714	-	-	213,424,718



## 八 承诺及或有事项

### 1 信用承诺

本集团信用承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保、信用证服务、融资租赁承诺以及已签发承兑但尚未到期的银行承兑汇票。

贷款承诺及信用卡额度金额是指未支用的贷款承诺及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。本集团定期评估除贷款承诺、信用卡额度及融资租赁承诺外的其他信用承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

#### 本集团

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
未使用的信用卡额度	6,797,714	3,756,004
贷款承诺	16,259,097	14,028,669
- 原到期日1年以内	121,900	185,000
- 原到期日1年以上(含1年)	16,137,197	13,843,669
小计	<u>23,056,811</u>	<u>17,784,673</u>
银行承兑汇票	150,078,595	154,262,387
保函	19,806,931	16,774,743
信用证	18,100,543	14,864,214
融资租赁承诺	2,381,838	600,000
小计	<u>190,367,907</u>	<u>186,501,344</u>
合计	<u><u>213,424,718</u></u>	<u><u>204,286,017</u></u>

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
信用承诺的信用风险加权金额	54,998,246	52,265,590
	54,998,246	52,265,590

信用承诺的信用风险加权金额依据中国银行业监督管理委员会 (以下简称“银监会”) 颁布的《商业银行资本管理办法 (试行) 》的要求计算确定。

3 经营租赁承诺

于各资产负债表日, 本集团根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议, 须在以下期间支付的最低租赁应付款额为:

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
1年以内(含1年)	446,260	399,335
1年至2年(含2年)	406,220	369,241
2年至3年(含3年)	357,209	321,577
3年至5年(含5年)	522,380	484,425
5年以上	450,349	424,213
	2,182,418	1,998,791
合计	2,182,418	1,998,791

4 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下:

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
已签约但未支付	505,239	528,327
	505,239	528,327
已批准但未签约	69,794	11,188
	69,794	11,188

5 债券承销及兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。已发行债务证券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
兑付义务	14,650,426	14,662,714

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

6 未决诉讼和纠纷

于2017年6月30日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计43件，涉案金额为人民币10.26亿元（2016年12月31日：人民币6.98亿元），本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币6,239万元的预计负债（2016年12月31日：人民币6,049万元）。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

本集团的受托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

本集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
委托贷款	148,558,630	149,618,462
委托贷款资金	148,558,630	149,618,462

## 十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险状况及其形成原因和在本期发生的变化，本集团的风险管理目标、政策和程序以及计量分析的方法及其在本期发生的变化等。

### 风险管理体系

本集团风险管理的目标是在满足外部监管机构、债务人和其他利益相关者对稳健经营要求的前提下，将风险控制在可接受的范围内，致力于实现股东利益最大化。

本集团建立了集中化、矩阵式的风险管理组织架构体系，为所面临的各项主要风险的识别、计量、监测和控制制定了相对应的政策、流程并提供了相对应的技术和工具。

本集团董事会负责确定本行风险偏好及风险管理战略、决定风险管理政策、组织架构及基本管理制度，承担全面风险管理的最终责任，并监督高级管理层贯彻实施。本集团董事会下设风险管理委员会，负责履行董事会授权的相应风险管理职责。本行高级管理层负责执行董事会确定的风险管理政策及基本管理制度，制订和完善风险管理的各项规程，管理本行各项业务经营中的风险，定期向董事会、监事会报告本行的风险状况。本集团高级管理层下设的内部控制与风险管理委员会，是本行内部控制与风险管理的审议和决策机构。风险管理部是牵头全面风险管理的职能部门。

在分行层面，设立内部控制与风险管理委员会、风险总监，成立风险合规部，牵头分行全面风险管理。分行风险总监由总行风险管理条线和分行行长对其双线管理、双线考核，并向总行风险管理条线和分行行长双线汇报。本集团还在主要业务主管部门设置风险管理团队，风险管理团队人事关系上属业务部门管理，业务上接受风险管理部门的指导和监督。内部审计部门也定期及不定期检查风险管理政策的实施情况以及相关内部控制的有效性。

同时，在集团整体风险管理政策框架下，本集团各附属子公司结合自身实际，制定本机构风险管理制度，构建风险管理组织架构，设立分管风险的高级管理人员，并由其按照总行风险管理部的要求定期报送子公司的全面风险管理报告，推进全面风险管理。

## 1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

### 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。风险管理部统筹管理全行信用风险管理工作，并协同相关部门定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，持续开展信贷业务风险管理。

本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级和信贷业务债项评级并完成授信调查报告；审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、股权、债券、基金、票据、应收账款、仓单和收益（费）权等。为了严控信用风险，对单笔信贷资产一旦识别出减值迹象，本集团就会要求借款人追加抵质押物或增加保证人。

本集团对单一借款人、集团、行业和区域的信用风险额度设定限额，以优化信用风险结构。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本集团现行的信贷资产风险分类机制符合银监会相关法规要求，本集团信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类信贷资产被视为已减值信贷资产。通常当一项或多项客观迹象表明信贷资产会发生损失时，信贷资产会被分类为已减值信贷资产。本集团采用组合计提和个别计提的方法评估信贷资产损失准备。

## 1 信用风险 (续)

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

### 资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券以及同业融资、同业投资和票据转贴现等业务，其信用风险主要由金融市场部及金融同业部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

本集团主要通过管理交易对手的信贷额度等手段管理资金业务的信用风险。本集团对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外本集团金融市场部及金融同业部亦会与其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

#### (1) 最大信用风险敞口

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面价值。于资产负债表日本集团及本行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注八中披露。

## 1 信用风险 (续)

## (2) 金融资产的信贷质量分析

## 本集团

	2017年6月30日				
	存放 金融机构 / 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资 (i)	其他 (ii)
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	-	-	7,651,428	-	-
减值损失准备	-	-	(3,818,971)	-	-
净额	-	-	3,832,457	-	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	-	-	2,405,912	-	-
减值损失准备	-	-	(2,020,396)	-	-
净额	-	-	385,516	-	-
已逾期未减值					
逾期3个月以内 (含3个月)	-	-	1,965,891	-	-
逾期3个月以上6个 月以内(含6个月)	-	-	940,348	-	-
逾期6个月以上	-	-	854,916	638,910	-
已逾期未减值总额	-	-	3,761,155	638,910	-
减值损失准备	-	-	(738,403)	(111,745)	-
净额	-	-	3,022,752	527,165	-
未逾期未减值					
总额	122,391,679	74,432,170	687,243,150	662,431,832	40,799,007
减值损失准备	-	-	(11,658,849)	(2,326,076)	(851,523)
净额	122,391,679	74,432,170	675,584,301	660,105,756	39,947,484
账面价值	122,391,679	74,432,170	682,825,026	660,632,921	39,947,484

## 1 信用风险 (续)

	2016年12月31日				
	存放 金融机构 / 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资 (i)	其他 (ii)
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	-	-	6,678,947	-	-
减值损失准备	-	-	(3,940,809)	-	-
净额	-	-	2,738,138	-	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	-	-	2,638,964	-	-
减值损失准备	-	-	(2,157,946)	-	-
净额	-	-	481,018	-	-
已逾期未减值					
逾期3个月以内 (含3个月)	-	-	1,516,225	-	-
逾期3个月以上6个 月以内(含6个月)	-	-	1,485,349	-	-
逾期6个月以上	-	-	2,663,109	688,910	-
已逾期未减值总额	-	-	5,664,683	688,910	-
减值损失准备	-	-	(1,069,905)	(120,008)	-
净额	-	-	4,594,778	568,902	-
未逾期未减值					
总额	86,247,822	10,000,000	634,397,091	682,423,366	35,082,415
减值损失准备	-	-	(9,656,134)	(1,289,685)	(539,619)
净额	86,247,822	10,000,000	624,740,957	681,133,681	34,542,796
账面价值	86,247,822	10,000,000	632,554,891	681,702,583	34,542,796

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售债务工具投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

(ii) 其他包括衍生金融资产、应收利息、长期应收款和其他应收款项等金融资产。

1 信用风险 (续)

(3) 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行的买入返售金融资产。未逾期未减值的应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，应收同业款项账面价值按交易对手评级分布如下：

本集团

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
未逾期未减值		
- A至AAA级	157,483,823	85,516,395
- B至BBB级	295,195	-
- 无评级	39,044,831	10,731,427
	<hr/>	<hr/>
账面价值	<u>196,823,849</u>	<u>96,247,822</u>

1 信用风险 (续)

(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
已减值		
- 无评级	-	-
	-----	-----
已减值总额	-	-
减值损失准备	-	-
	-----	-----
净额	-	-
	-----	-----
已逾期未减值		
- 无评级	638,910	688,910
	-----	-----
已逾期未减值总额	638,910	688,910
减值损失准备	(111,745)	(120,008)
	-----	-----
净额	527,165	568,902
	-----	-----
未逾期未减值		
- AAA 级	189,724,094	175,641,200
- AA-至 AA+级	6,783,902	7,168,329
- 无评级	465,923,836	499,613,837
	-----	-----
未逾期未减值总额	662,431,832	682,423,366
减值损失准备	(2,326,076)	(1,289,685)
	-----	-----
净额	660,105,756	681,133,681
	=====	=====
账面价值	660,632,921	681,702,583
	=====	=====

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动,而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据银监会相关法规要求,建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会领导市场风险管理工作,负责审批市场风险管理战略、程序、量化标准和风险限额等。高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。本集团风险管理部为市场风险管理的牵头部门。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险,生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本集团业务经营以人民币为主,外汇敞口并不重大,本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本集团区分银行账户和交易账户对市场风险分别进行管理。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理,并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。

## 2 市场风险 (续)

### (1) 利率风险

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本集团利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。本集团定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。

本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

### (i) 重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布。

#### 本集团

	2017年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	2,089,939	128,966,628	-	-	-	131,056,567
存放同业及其他金融 机构款项 / 拆出资金	-	92,045,546	29,804,299	541,834	-	122,391,679
买入返售金融资产	-	74,432,170	-	-	-	74,432,170
发放贷款和垫款 (注 a)	-	391,083,198	276,685,255	15,056,573	-	682,825,026
投资 (注 b)	4,620,991	129,133,911	173,896,026	199,114,760	158,488,224	665,253,912
长期应收款	-	32,957	13,699,715	14,109,648	-	27,842,320
其他金融资产	12,105,164	-	-	-	-	12,105,164
<b>金融资产合计</b>	<b>18,816,094</b>	<b>815,694,410</b>	<b>494,085,295</b>	<b>228,822,815</b>	<b>158,488,224</b>	<b>1,715,906,838</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	-	52,060,000	-	-	52,060,000
同业及其他金融机构存放 款项 / 拆入资金	-	128,149,124	168,694,683	106,030	-	296,949,837
卖出回购金融资产款	-	47,865,999	4,049,117	963,085	-	52,878,201
吸收存款	-	617,257,586	217,414,277	149,639,080	-	984,310,943
已发行债务证券	-	72,126,620	126,898,245	7,500,000	15,000,000	221,524,865
其他金融负债	25,514,333	-	-	-	-	25,514,333
<b>金融负债合计</b>	<b>25,514,333</b>	<b>865,399,329</b>	<b>569,116,322</b>	<b>158,208,195</b>	<b>15,000,000</b>	<b>1,633,238,179</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>(6,698,239)</b>	<b>(49,704,919)</b>	<b>(75,031,027)</b>	<b>70,614,620</b>	<b>143,488,224</b>	<b>82,668,659</b>

## 2 市场风险 (续)

	2016年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	3,258,378	131,863,938	-	-	-	135,122,316
存放同业及其他金融 机构款项 / 拆出资金	-	68,695,673	17,020,545	531,604	-	86,247,822
买入返售金融资产	-	10,000,000	-	-	-	10,000,000
发放贷款和垫款 (注 a)	-	313,864,853	272,319,298	46,370,740	-	632,554,891
投资 (注 b)	7,040,376	114,230,768	286,295,853	178,773,994	102,401,968	688,742,959
长期应收款	-	8,339,222	79,955	16,375,767	3,888	24,798,832
其他金融资产	9,743,964	-	-	-	-	9,743,964
<b>金融资产合计</b>	<b>20,042,718</b>	<b>646,994,454</b>	<b>575,715,651</b>	<b>242,052,105</b>	<b>102,405,856</b>	<b>1,587,210,784</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	4,000,000	34,030,000	-	-	38,030,000
同业及其他金融机构存放 款项 / 拆入资金	-	112,955,534	232,832,288	1,506,029	-	347,293,851
卖出回购金融资产款	-	55,586,384	1,074,509	2,378,391	-	59,039,284
吸收存款	-	592,802,634	165,711,603	148,898,249	-	907,412,486
已发行债务证券	-	25,132,610	84,110,825	7,500,000	15,000,000	131,743,435
其他金融负债	22,592,843	-	-	-	-	22,592,843
<b>金融负债合计</b>	<b>22,592,843</b>	<b>790,477,162</b>	<b>517,759,225</b>	<b>160,282,669</b>	<b>15,000,000</b>	<b>1,506,111,899</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>(2,550,125)</b>	<b>(143,482,708)</b>	<b>57,956,426</b>	<b>81,769,436</b>	<b>87,405,856</b>	<b>81,098,885</b>

- (a) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2017 年 6 月 30 日余额为人民币 71.13 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2016 年 12 月 31 日余额为人民币 76.96 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (b) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。以上列示为 3 个月以内的投资包括于 2017 年 6 月 30 日余额为人民币 5.27 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2016 年 12 月 31 日：人民币 5.69 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

2 市场风险 (续)

(ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2017年6月30日	2016年12月31日
利率变动 (基点)		
+200	3,672,777	2,821,955
-200	(3,651,106)	(2,857,756)
	权益敏感性	
	2017年6月30日	2016年12月31日
利率变动 (基点)		
+200	(1,874,797)	(2,063,255)
-200	2,121,202	2,352,204

## 2 市场风险 (续)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，其基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (c) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (e) 资产和负债组合并无其他变化；
- (f) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- (g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团利息净收入和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### (2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、日元与欧元等，其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。同时，本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

2 市场风险 (续)

(i) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2017年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	128,239,801	2,784,268	32,498	131,056,567
存放同业及其他金融机构款项				
/ 拆出资金	108,077,748	12,785,482	1,528,449	122,391,679
买入返售金融资产	74,432,170	-	-	74,432,170
发放贷款和垫款	672,526,959	7,873,336	2,424,731	682,825,026
投资 (注 a)	660,574,533	4,679,379	-	665,253,912
长期应收款	27,842,320	-	-	27,842,320
其他金融资产	11,623,014	477,659	4,491	12,105,164
<b>金融资产合计</b>	<b>1,683,316,545</b>	<b>28,600,124</b>	<b>3,990,169</b>	<b>1,715,906,838</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	52,060,000	-	-	52,060,000
同业及其他金融机构存放款项				
/ 拆入资金	292,803,434	3,045,372	1,101,031	296,949,837
卖出回购金融资产款	52,878,201	-	-	52,878,201
吸收存款	949,629,091	34,179,741	502,111	984,310,943
已发行债务证券	221,524,865	-	-	221,524,865
其他金融负债	22,459,542	1,962,941	1,091,850	25,514,333
<b>金融负债合计</b>	<b>1,591,355,133</b>	<b>39,188,054</b>	<b>2,694,992</b>	<b>1,633,238,179</b>
<b>净头寸</b>	<b>91,961,412</b>	<b>(10,587,930)</b>	<b>1,295,177</b>	<b>82,668,659</b>
<b>信用承诺</b>	<b>191,160,802</b>	<b>18,414,874</b>	<b>3,849,042</b>	<b>213,424,718</b>
<b>衍生金融工具 (注 b)</b>	<b>(6,476,481)</b>	<b>8,889,024</b>	<b>(2,423,376)</b>	<b>(10,833)</b>

2 市场风险 (续)

	2016年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	132,126,085	2,975,804	20,427	135,122,316
存放同业及其他金融机构款项				
/ 拆出资金	75,719,606	9,317,548	1,210,668	86,247,822
买入返售金融资产	10,000,000	-	-	10,000,000
发放贷款和垫款	619,566,363	10,671,481	2,317,047	632,554,891
投资 (注 a)	684,904,467	3,838,492	-	688,742,959
长期应收款	24,798,832	-	-	24,798,832
其他金融资产	7,592,455	2,142,483	9,026	9,743,964
<b>金融资产合计</b>	<b>1,554,707,808</b>	<b>28,945,808</b>	<b>3,557,168</b>	<b>1,587,210,784</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	38,030,000	-	-	38,030,000
同业及其他金融机构存放款项				
/ 拆入资金	336,438,513	9,545,495	1,309,843	347,293,851
卖出回购金融资产款	59,039,284	-	-	59,039,284
吸收存款	879,506,381	26,636,184	1,269,921	907,412,486
已发行债务证券	131,743,435	-	-	131,743,435
其他金融负债	20,312,551	1,297,812	982,480	22,592,843
<b>金融负债合计</b>	<b>1,465,070,164</b>	<b>37,479,491</b>	<b>3,562,244</b>	<b>1,506,111,899</b>
<b>净头寸</b>	<b>89,637,644</b>	<b>(8,533,683)</b>	<b>(5,076)</b>	<b>81,098,885</b>
<b>信用承诺</b>	<b>184,860,011</b>	<b>16,132,174</b>	<b>3,293,832</b>	<b>204,286,017</b>
<b>衍生金融工具 (注 b)</b>	<b>(8,974,877)</b>	<b>10,358,297</b>	<b>(924,609)</b>	<b>458,811</b>

(a) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(b) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

2 市场风险 (续)

(ii) 汇率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2017年6月30日	2016年12月31日
汇率变动		
对人民币升值 5%	(106,016)	33,560
对人民币贬值 5%	106,016	(33,560)

有关的分析基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；
- (c) 资产负债表日汇率变动 5%是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (d) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (e) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- (f) 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
- (g) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团及本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构。本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部归口流动性风险管理的具体工作。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算等方法计量流动性风险，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。本集团建立了限额管理和预警监控机制，制定了具有针对性的应急预案，并设立了流动性应急领导小组，以应对流动性风险。本集团还构建了流动性风险报告机制，执行每月本外币流动性风险监测报告制度并按季进行流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

#### (1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

3 流动性风险 (续)

本集团

	2017年6月30日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	118,901,730	12,154,837	-	-	-	-	-	131,056,567
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	9,816,980	74,395,479	7,833,087	29,804,299	541,834	-	122,391,679
买入返售金融资产	-	-	74,432,170	-	-	-	-	74,432,170
发放贷款和垫款	-	7,932,221	42,036,302	80,256,469	320,349,116	149,333,634	82,917,284	682,825,026
投资 (注 i)	4,402,737	527,165	50,383,969	78,222,777	172,478,492	200,390,743	158,848,029	665,253,912
长期应收款	-	-	635,201	1,232,517	5,610,212	20,193,668	170,722	27,842,320
其他金融资产	-	659,130	2,147,989	1,898,450	6,677,676	513,735	208,184	12,105,164
<b>金融资产合计</b>	<b>123,304,467</b>	<b>31,090,333</b>	<b>244,031,110</b>	<b>169,443,300</b>	<b>534,919,795</b>	<b>370,973,614</b>	<b>242,144,219</b>	<b>1,715,906,838</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	-	-	52,060,000	-	-	52,060,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	2,477,585	34,582,890	91,088,649	168,694,683	106,030	-	296,949,837
卖出回购金融资产款	-	-	46,438,466	1,427,533	4,049,117	963,085	-	52,878,201
吸收存款	-	428,039,664	101,543,757	87,674,165	217,414,277	149,639,080	-	984,310,943
已发行债务证券	-	-	26,560,627	45,565,993	126,898,245	7,500,000	15,000,000	221,524,865
其他金融负债	-	3,840,700	3,357,032	3,613,482	9,112,543	5,521,063	69,513	25,514,333
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>434,357,949</b>	<b>212,482,772</b>	<b>229,369,822</b>	<b>578,228,865</b>	<b>163,729,258</b>	<b>15,069,513</b>	<b>1,633,238,179</b>
<b>净头寸</b>	<b>123,304,467</b>	<b>(403,267,616)</b>	<b>31,548,338</b>	<b>(59,926,522)</b>	<b>(43,309,070)</b>	<b>207,244,356</b>	<b>227,074,706</b>	<b>82,668,659</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	77,083,222	55,905,646	133,641,543	3,007,012	-	269,637,423

3 流动性风险 (续)

	2016年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	114,674,044	20,448,272	-	-	-	-	-	135,122,316
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	8,221,444	41,885,983	18,588,246	17,020,545	531,604	-	86,247,822
买入返售金融资产	-	-	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
发放贷款和垫款	-	9,192,925	49,453,933	79,801,239	303,274,788	128,784,038	62,047,968	632,554,891
投资 (注 i)	7,040,376	568,902	46,688,420	66,983,446	287,414,713	177,523,054	102,524,048	688,742,959
长期应收款	-	-	595,643	1,219,065	4,464,100	18,433,517	86,507	24,798,832
其他金融资产	-	418,120	1,536,305	2,749,639	4,337,748	518,727	183,425	9,743,964
<b>金融资产合计</b>	<b>121,714,420</b>	<b>38,849,663</b>	<b>150,160,284</b>	<b>169,341,635</b>	<b>616,511,894</b>	<b>325,790,940</b>	<b>164,841,948</b>	<b>1,587,210,784</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	2,000,000	2,000,000	34,030,000	-	-	38,030,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	7,225,099	39,156,241	66,574,194	232,832,288	1,506,029	-	347,293,851
卖出回购金融资产款	-	-	52,121,354	3,465,030	1,074,509	2,378,391	-	59,039,284
吸收存款	-	412,759,094	108,171,300	71,872,240	165,711,603	148,898,249	-	907,412,486
已发行债务证券	-	-	2,787,813	22,344,797	84,110,825	7,500,000	15,000,000	131,743,435
其他金融负债	-	3,879,794	3,519,403	3,120,142	6,751,223	5,295,561	26,720	22,592,843
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>423,863,987</b>	<b>207,756,111</b>	<b>169,376,403</b>	<b>524,510,448</b>	<b>165,578,230</b>	<b>15,026,720</b>	<b>1,506,111,899</b>
<b>净头寸</b>	<b>121,714,420</b>	<b>(385,014,324)</b>	<b>(57,595,827)</b>	<b>(34,768)</b>	<b>92,001,446</b>	<b>160,212,710</b>	<b>149,815,228</b>	<b>81,098,885</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	28,905,095	37,889,949	61,276,807	3,429,434	-	131,501,285

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

3 流动性风险 (续)

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

*本集团*

	2017年6月30日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	52,060,000	53,657,488	-	-	-	-	53,657,488	-	-
<b>同业及其他金融机构</b>									
存放款项 / 拆入资金	296,949,837	303,969,489	-	2,672,533	35,134,550	92,655,057	173,374,125	133,224	-
卖出回购金融资产款	52,878,201	53,177,522	-	-	46,480,369	1,442,188	4,185,357	1,069,608	-
吸收存款	984,310,943	997,939,507	-	428,080,709	104,024,072	89,815,700	222,724,852	153,294,174	-
已发行债务证券	221,524,865	234,040,300	-	-	27,077,500	46,816,000	129,890,000	12,060,000	18,196,800
其他金融负债	6,000,881	6,000,881	-	3,799,417	-	132,401	138,828	1,860,722	69,513
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>1,613,724,727</b>	<b>1,648,785,187</b>	<b>-</b>	<b>434,552,659</b>	<b>212,716,491</b>	<b>230,861,346</b>	<b>583,970,650</b>	<b>168,417,728</b>	<b>18,266,313</b>
<b>衍生金融工具</b>									
<b>以全额交割的衍生金融工具</b>									
- 现金流入合计		267,349,726	-	-	77,083,222	55,905,646	133,591,544	769,314	-
- 现金流出合计		(267,360,559)	-	-	(77,052,202)	(55,916,699)	(133,618,279)	(773,379)	-
<b>以净额交割的衍生金融工具</b>									
		146,355	-	-	-	(231)	58,817	87,769	-
<b>衍生金融工具合计</b>		<b>135,522</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,020</b>	<b>(11,284)</b>	<b>32,082</b>	<b>83,704</b>	<b>-</b>
<b>信用承诺</b>		<b>213,424,718</b>	<b>-</b>	<b>9,870,856</b>	<b>27,757,975</b>	<b>36,850,513</b>	<b>111,293,636</b>	<b>13,252,515</b>	<b>14,399,223</b>

3 流动性风险 (续)

	2016年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	38,030,000	38,984,257	-	-	2,066,083	2,045,067	34,873,107	-	-
<b>同业及其他金融机构</b>									
存放款项 / 拆入资金	347,293,851	354,244,242	-	7,324,631	39,645,759	67,678,735	237,819,516	1,775,601	-
卖出回购金融资产款	59,039,284	59,579,408	-	-	52,208,885	3,510,774	1,209,990	2,649,759	-
吸收存款	907,412,486	919,254,352	-	418,145,660	109,582,951	72,810,183	167,874,164	150,841,394	-
已发行债务证券	131,743,435	142,600,300	-	-	2,790,000	22,490,000	87,063,500	12,060,000	18,196,800
其他金融负债	5,732,590	5,732,590	-	3,879,794	-	59,860	47,763	1,718,453	26,720
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>1,489,251,646</b>	<b>1,520,395,149</b>	<b>-</b>	<b>429,350,085</b>	<b>206,293,678</b>	<b>168,594,619</b>	<b>528,888,040</b>	<b>169,045,207</b>	<b>18,223,520</b>
<b>衍生金融工具</b>									
<b>以全额交割的衍生金融工具</b>									
- 现金流入合计		130,541,553	-	-	29,015,980	61,853,352	1,136,448	38,535,773	-
- 现金流出合计		(130,082,742)	-	-	(29,001,583)	(61,779,494)	(1,101,197)	(38,200,468)	-
<b>以净额交割的衍生金融工具</b>									
		178,328	-	-	-	37	59,504	118,787	-
<b>衍生金融工具合计</b>		<b>637,139</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,397</b>	<b>73,895</b>	<b>94,755</b>	<b>454,092</b>	<b>-</b>
<b>信用承诺</b>		<b>204,286,017</b>	<b>-</b>	<b>4,439,736</b>	<b>32,430,342</b>	<b>37,384,703</b>	<b>106,673,429</b>	<b>13,975,472</b>	<b>9,382,335</b>

#### 4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团建立了由董事会及下设的风险管理委员会、高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会组成的操作风险治理架构。风险管理部负责统筹管理本集团的操作风险。

本集团通过建立专兼职的操作风险管理队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本集团开展操作风险与控制自我评估 (RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统 (GRC 系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用事中风险预警监测平台，确保操作风险监控的时效性；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展作业指导书网络化、内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 风险排查并督办整改。本集团开展全面和专项自查、大排查、各条线业务滚动检查以及专项检查，查堵风险隐患，并建立了整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；及
- 员工轮岗与强制休假制度。

## 十一 金融工具的公允价值

### 1 公允价值计量

#### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2017年6月30日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

#### 本集团

	2017年6月30日			合计
	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	
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
- 债务工具投资	-	4,552,186	-	4,552,186
衍生金融资产	-	2,011,836	135,213	2,147,049
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	32,361,216	192,967,686	225,328,902
- 权益工具投资	4,337,970	-	218,254	4,556,224
持续以公允价值计量的 资产总额	4,337,970	38,925,238	193,321,153	236,584,361
负债				
衍生金融负债	-	2,022,096	-	2,022,096
持续以公允价值计量的 负债总额	-	2,022,096	-	2,022,096

1 公允价值计量 (续)

	2016年12月31日			合计
	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	
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
- 债务工具投资	-	4,681,009	-	4,681,009
衍生金融资产	-	1,910,179	164,353	2,074,532
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	34,358,011	315,337,856	349,695,867
- 权益工具投资	6,965,341	-	-	6,965,341
	6,965,341	40,949,199	315,502,209	363,416,749
持续以公允价值计量的				
资产总额	6,965,341	40,949,199	315,502,209	363,416,749
负债				
衍生金融负债	-	1,437,203	-	1,437,203
	-	1,437,203	-	1,437,203
持续以公允价值计量的				
负债总额	-	1,437,203	-	1,437,203

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

## 1 公允价值计量 (续)

## (3) 第二层次的公允价值计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的债券及同业存单是根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率采用相关交易市场的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

## (4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2017年6月30日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
理财产品	183,755,252	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.85%, 5.70%]
信托计划	7,344,403	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.50%, 6.20%]
资产管理计划	2,086,285	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.70%, 5.94%]
场外利率互换	135,213	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.95%, 5.50%]
	2016年12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
理财产品	294,177,428	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.85%, 5.10%]
信托计划	9,289,906	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.20%, 6.00%]
资产管理计划	11,870,522	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.70%, 3.97%]
场外利率互换	164,353	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.95%, 5.50%]

本集团投资的理财产品、信托计划、资产管理计划及场外利率互换采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

截至2017年6月30日及2016年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

1 公允价值计量 (续)

持续的第三层次公允价值计量的资产的期初 / 年初余额与期末 / 年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2017年1月1日至2017年6月30日止期间

	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	164,353	(1,837)	-	-	27,303	135,213	(29,140)
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	315,337,856	6,020,837	-	321,892,500	450,283,507	192,967,686	-
- 权益工具投资	-	3,254	-	215,000	-	218,254	-
合计	315,502,209	6,022,254	-	322,107,500	450,310,810	193,321,153	(29,140)

1 公允价值计量 (续)

2016年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	-	164,353	-	-	-	164,353	164,353
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	184,420,750	9,547,836	-	944,635,116	823,265,846	315,337,856	-
合计	184,420,750	9,712,189	-	944,635,116	823,265,846	315,502,209	164,353

1 公允价值计量 (续)

本集团于2017年1月1日至2017年6月30日止期间及2016年1月1日至2016年6月30日止期间确认的利得或损失计入损益的具体项目情况如下：

	2017年1月1日至 6月30日止期间		2016年1月1日至 6月30日止期间	
	项目	金额	项目	金额
本期计入损益的已实现的利得或损失	利息收入	6,024,091	利息收入	4,076,334
	投资收益	27,303	不适用	-
本期计入损益的未实现的利得或损失	公允价值变动净损失	(29,140)	不适用	-
合计		<u>6,022,254</u>		<u>4,076,334</u>

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团投资的理财产品、信托计划、资产管理计划及场外利率互换的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险等因素进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

## 4 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

除以下项目外，本集团于2017年6月30日及2016年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2017年6月30日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	152,209,949	-	152,209,949	153,885,564
应收款项类投资	9,575,615	267,280,649	276,856,264	276,866,269
合计	161,785,564	267,280,649	429,066,213	430,751,833
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券	222,400,770	-	222,400,770	221,524,865
	2016年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	141,478,038	-	141,478,038	138,719,830
应收款项类投资	8,183,653	180,514,557	188,698,210	188,605,877
合计	149,661,691	180,514,557	330,176,248	327,325,707
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券	132,761,051	-	132,761,051	131,743,435

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 持有至到期的金融资产、应收款项类投资的债券投资和已发行债务证券金融负债的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 除债券投资外的应收款项类投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该应收款项类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关应收款项类投资的信用风险调整后的收益率曲线。

## 十二 关联方关系及其交易

### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2017年6月30日	2016年12月31日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏国信”)	7.73%	7.73%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰传媒”)	7.56%	7.56%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)	5.55%	5.54%

### 2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

2 关联方交易 (续)

	江苏国信 及其子公司	凤凰传媒 及其子公司	华泰证券 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司(注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于2017年1月1日至2017年6月30日止 期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	1,172,148	-	475,438	325,710	621	1,973,917	5.48%
利息支出	(82)	(2,340)	(3,437)	(153,314)	(255)	(159,428)	0.72%
手续费及佣金收入	-	-	-	14	-	14	0.00%
公允价值变动净损失	-	-	-	(2,823)	-	(2,823)	0.54%
业务及管理费	-	-	(3,698)	-	-	(3,698)	0.08%
于2017年6月30日重大往来款项的 余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	6,968,000	-	6,968,000	6.12%
应收利息	181,956	-	394,963	148,103	68	725,090	9.42%
发放贷款和垫款	-	-	-	5,373,655	38,006	5,411,661	0.77%
可供出售金融资产	1,089,612	-	1,458,254	2,061,976	-	4,609,842	2.00%
持有至到期投资	-	-	-	100,000	-	100,000	0.06%
应收款项类投资	58,937,520	-	32,144,966	10,598,383	-	101,680,869	36.41%
同业及其他金融机构存放款项	(255,469)	-	(148,818)	(2,308,402)	-	(2,712,689)	1.00%
吸收存款	-	(686,896)	(10,349)	(668,695)	(39,159)	(1,405,099)	0.14%
卖出回购金融资产款	-	-	-	(970,000)	-	(970,000)	1.83%
应付利息	(308)	(225)	(34)	(50,577)	(804)	(51,948)	0.30%

2 关联方交易 (续)

	江苏国信 及其子公司	凤凰传媒 及其子公司	华泰证券 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于2017年6月30日的重大表外项目如下：							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	6,662	6,662	0.10%
银行承兑汇票	-	-	-	27,745	-	27,745	0.02%
委托贷款资金	-	-	9,019,300	5,720,500	2,250	14,742,050	9.92%
授信额度	-	-	-	5,401,400	44,668	5,446,068	不适用

2 关联方交易 (续)

	江苏国信 及其子公司	凤凰传媒 及其子公司	华泰证券 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司(注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于2016年1月1日至2016年6月30日止 期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	851,873	-	6,166	202,132	441	1,060,612	3.59%
利息支出	(4)	-	(353)	(131,335)	(940)	(132,632)	0.79%
手续费及佣金收入	14,185	-	-	4,143	-	18,328	0.53%
业务及管理费	-	-	(2,773)	-	-	(2,773)	0.07%
于2016年12月31日重大往来款项的余额 如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000	1.24%
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	-	-	-	979,804	-	979,804	20.93%
应收利息	466,665	-	177,337	99,360	48	743,410	10.90%
发放贷款和垫款	-	-	-	4,553,896	20,237	4,574,133	0.70%
可供出售金融资产	1,170,598	-	3,240,000	1,723,765	-	6,134,363	1.72%
持有至到期投资	-	-	-	100,000	-	100,000	0.07%
应收款项类投资	36,941,341	-	13,776,080	4,995,731	-	55,713,152	29.32%
同业及其他金融机构存放款项	(27,449)	-	(353,516)	(10,569,705)	-	(10,950,670)	3.44%
吸收存款	-	(281,734)	(65,101)	(2,175,893)	(7,529)	(2,530,257)	0.28%
应付利息	(0)	(75)	(482)	(96,370)	(20)	(96,947)	0.63%

2 关联方交易 (续)

于2016年12月31日的重大表外项目 如下：	江苏国信 及其子公司	凤凰传媒 及其子公司	华泰证券 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司(注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
贷款承诺	-	-	-	300,000	-	300,000	2.14%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	2,242	2,242	0.06%
银行承兑汇票	-	-	-	487,007	-	487,007	0.32%
委托贷款资金	-	-	4,230,000	3,711,500	250	7,941,750	5.31%
授信额度	-	-	-	5,340,903	22,479	5,363,382	不适用

(i) 关键管理人员任职的公司包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2017年1月1日至2017年6月30日止期间及2016年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	20,301	20,633
利息支出	(3,008)	(1,189)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	170,000	180,000
拆出资金	1,450,000	650,880
应收利息	19,260	3,410
同业及其他金融机构存放款项	(91,839)	(98,750)
应付利息	(75)	(176)

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他关联交易。

### 十三 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求,对于非系统重要性银行,银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%,一级资本充足率不得低于8.50%,资本充足率不得低于10.50%。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上,根据实际面临的风险状况,参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况,审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

#### 资本配置

本集团内部以经济增加值和风险调整后资本回报率均衡发展作为特定业务或活动资本配置的目标。本集团由董事会定期审核资本管理和分配的政策。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定,但在某些情况下,监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下,资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整,本集团计划财务部负责管理分配资本于特定业务与活动的流程。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

**本集团**

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
核心一级资本充足率	8.64%	9.01%
一级资本充足率	8.64%	9.02%
资本充足率	10.97%	11.51%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	11,544,450	11,544,450
资本公积可计入部分	15,410,143	16,438,874
盈余公积	12,143,682	11,097,881
一般风险准备	20,893,525	20,705,275
未分配利润	25,766,403	22,878,580
少数股东资本可计入部分	1,180,883	900,812
总核心一级资本	86,939,086	83,565,872
核心一级资本调整项目：		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额	(31,530)	(43,526)
核心一级资本净额	86,907,556	83,522,346
其他一级资本(注 i)	72,950	78,440
一级资本净额	86,980,506	83,600,786
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	15,000,000	15,000,000
超额贷款损失准备	8,179,279	7,901,309
少数股东资本可计入部分	201,223	178,774
资本净额	110,361,008	106,680,869
风险加权资产总额	1,006,358,862	927,193,262

- (i) 于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

#### 十四 资产负债表日后事项

本行于2017年7月26日发行了江苏银行股份有限公司2017年金融债券(第一期), 发行总额计人民币100亿元。

#### 十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本期间列报要求。

江苏银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据中国证券业监督管理委员会(以下简称“证监会”)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)相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
非流动资产处置损益		34,581	34,770
偶发性的税收返还、减免		617	405
政府补助		10,302	8,611
其他符合非经常性损益定义 的损益项目		8,905	(57,895)
非经常性损益净额	(i)	54,405	(14,109)
以上有关项目对税务的影响		(13,744)	(10,005)
合计		40,661	(24,114)
其中			
影响本行股东净利润的 非经常性损益		40,623	(24,136)
影响少数股东净利润的 非经常性损益		38	22

(i) 上述非经常性损益相应应在营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

## 2 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下：

	加权平均		基本和稀释	
	净资产收益率(%)		每股收益(人民币元)	
	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行股东的 合并净利润	7.31	8.26	0.54	0.54
扣除非经常性损益 后归属于本行 股东的合并 净利润	7.26	8.30	0.53	0.54

## 3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的详细信息，参见本行网站(www.jsbchina.cn)“投资者关系——监管信息披露”栏目。

## 4 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站(www.jsbchina.cn)“投资者关系——监管信息披露”栏目。