



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2017 年年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇一八年四月

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、未出席董事情况

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	沈彬	公务	单翔
独立董事	杨廷栋	公务	余晨

三、毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司法定代表人、董事长夏平，行长、主管会计工作负责人季明，计划财务部总经理罗锋声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟以 2017 年末总股本 115.4445 亿股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东派发 2017 年度股息，具体为：每 10 股派送现金股利人民币 1.80 元（含税），合计分配现金股利人民币 207,800 万元。上述预案尚待股东大会批准。

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、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司风险管理情况可参阅第五节“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。

报告期内公司所获主要奖项

奖项名称	评奖机构
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
中国最佳区域私人银行奖	中国银行业协会
“最佳综合理财能力奖”等 5 项奖项	中国银行业协会
2017 年中国上市公司最佳社会责任奖	《21 世纪经济报道》
年度最具创新力银行	《金融时报》
最佳金融科技城商行	《银行家》杂志
2017 年中国区域城商行投行君鼎奖	《证券时报》
“金理财”年度城商行理财卓越奖	《上海证券报》
“金鼎奖”年度最佳财富管理银行	《每日经济新闻》
最具创新力银行	东方财富网
新三板最佳服务银行	第一财经
直销银行荣获“年度直销银行十强”	新浪财经
“税 e 融”个人消费贷款产品荣获“中国最佳消费信贷产品”奖	《亚洲银行家》杂志
“串串盈”营销云平台荣获“2017 年度中国金融行业最佳创新”奖	国际数据公司（IDC）中国

目录

董事长致辞.....	5
行长致辞.....	6
第一节 释义.....	7
第二节 公司简介和主要财务指标.....	8
第三节 公司业务概要.....	14
第四节 经营情况讨论与分析.....	17
第五节 商业银行业务信息与数据.....	32
第六节 重要事项.....	42
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	51
第八节 优先股相关情况.....	55
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	58
第十节 公司治理.....	69
第十一节 公司债券相关情况.....	75
第十二节 财务报告.....	75
第十三节 备查文件目录.....	76

董事长致辞

2017 年是江苏银行合并重组设立的第十个年头。这一年，我们坚持稳中求进工作总基调，以服务供给侧结构性改革为主线，深化创新驱动，强化价值创造，加快“三极”发展，持续增强核心竞争能力，努力打造“特色化、智慧化、综合化、国际化”上市好银行。报告期内，实现了规模、质量、效益的同步增长，价值创造能力进一步提升。

我们牢记服务实体经济的天职，加大实贷投放力度，支持先进制造业、科技型企业创新发展，服务传统企业转型升级；加大力度支持小微、三农及精准脱贫等社会经济发展薄弱环节，践行普惠金融使命。坚持以客户为中心，充分发挥自身优势，加大创新变革力度，提高综合服务水平，以更快、更简单、更有活力的金融服务助力美好梦想实现，创造金融之美。

我们致力于打造“最具互联网大数据基因的银行”，强化金融科技应用的战略性地位，以基础平台搭建、数据价值创造、客户场景服务、智慧营销落地为导向，加快推动发展动能转换，推进新技术在各业务领域的应用，加快以新技术改造传统业务，推动特色业务优势的进一步提升。

过去的一年是整治金融乱象、防范化解金融风险的关键一年。我们深刻领会监管意图，把主动防范化解风险放在更加突出的位置，严把风险关口，严守风险底线。进一步优化风控体系，完善风控机制，应用“传统+大数据”新型风控技术，风险管理全面有效，资产质量稳步提升。

报告期内，江苏银行完成了董事会换届，增设了消费者权益保护工作委员会，不断健全制度体系，公司治理体制机制日益完善。先后被纳入 MSCI、上证 50、沪深 300 等资本市场重要指数，成为沪港通标的证券。顺利完成优先股发行，获评中国银行业协会“最佳城商行”等荣誉称号。这些是广大股东、客户及社会各界关心支持的结果，是各级管理部门、监管机构指导帮助的结果，也是全体江苏银行人共同努力的结果。我谨向大家表示诚挚的感谢！

2018 年，我们将深入贯彻落实党的十九大和全国金融工作会议精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，紧扣社会主要矛盾变化，按照高质量发展要求，切实提高自身发展质量，助力全省“两聚一高”新实践和“强富美高”新江苏建设，以优秀的业绩回报广大股东及社会各界。

江苏银行董事长：夏平

行长致辞

2017 年，是江苏银行上市后的第一个完整年度。经营层紧紧围绕董事会提出的发展战略和目标任务，积极把握经济转型升级中的机遇，进一步夯实发展基础，提升经营质效，全行呈现稳健发展的良好态势。

经营业绩稳步增长。我们积极适应形势变化，适时调整经营策略，努力推动各项业务稳步发展。报告期末，本集团资产总额 1.77 万亿元，同比增长 10.78%；各项存款 10078 亿元，同比增长 11.07%；各项贷款 7473 亿元，同比增长 15.08%。报告期内，实现营业收入 338.39 亿元，同比增长 7.58%；实现净利润 120.16 亿元，同比增长 12.96%；实现归属于上市公司股东的净利润 118.75 亿元，同比增长 11.92%；实现基本每股收益 1.03 元。

特色优势不断彰显。我们重点聚焦金融科技应用，加快创新，打造特色。纯线上、全自动的“e 融”网贷平台形成系列不断壮大，直销银行客户数实现指数级增长，扩大区块链、物联网、人工智能等前沿技术的应用领域，小微金融、科技金融、绿色金融、三农金融、消费金融、跨境金融等业务效率持续提升，特色优势进一步巩固。

风险防控全面加强。我们以严监管、整治金融乱象为契机，狠抓重点领域、关键环节的风险管控，各项目标得到有效落实。不断完善全面风险管理体系，持续强化信用风险防控，建立健全内控案防长效机制，严格规范创新业务管理，努力提升核心风险管控能力。报告期末，集团不良贷款率为 1.41%，较年初下降了 0.02 个百分点，逾欠息贷款余额、逾欠息率双降，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例降到 1 以内，资产质量持续向好。

管理能力持续提升。我们不断完善制度体系和组织架构，集团化管理进一步加强。统一价值评价标准，实施差异化考核，内部资源配置更加合理高效。推进智慧网点转型，构建全功能型、零售型、特色型的网点体系。着力抓好学习培训，提高人员素质，队伍建设进一步加强。积极把握市场机遇，成功发行优先股，募集资金 200 亿元。报告期末，资本充足率提升到 12.62%。

2018 年，“严监管、去杠杆”将是方向，“紧平衡”成为新常态。经营层将以实现高质量发展为目标，认真贯彻国家大政方针，全面落实江苏省委省政府决策部署，在董事会的正确领导下，坚定信心，扎实工作，加快转型发展，提高发展质量，努力建设“特色化、智慧化、综合化、国际化”上市好银行。

江苏银行行长：季明

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、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	中银国际证券股份有限公司
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
股票简称	苏银优1	股票代码	360026
股票上市交易所	上海证券交易所	股票种类	优先股
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		
公司的法定代表人	夏平		
公司网址	http://www.jsbchina.cn		
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn		

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	中国江苏省南京市中华路26号
电话	(86) 25-52890919	(86) 25-52890919
传真	(86) 25-58588273	(86) 25-58588273
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn	dshbgs@jsbchina.cn

三、信息披露及备置地点

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

四、其他相关资料

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	中银国际证券股份有限公司
	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

五、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2017年	2016年	本期比上年同期 增减(%)	2015年
营业收入	33,839,211	31,455,906	7.58	28,047,070
归属于上市公司股东的净利润	11,874,997	10,610,579	11.92	9,497,433
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,791,947	10,572,305	11.54	9,475,907
经营活动产生的现金流量净额	-105,138,467	82,617,306	-227.26	148,568,272
	2017年12月31日	2016年12月31日	本期末比上年同 期末增减(%)	2015年12月31日
归属于上市公司股东的净资产	111,144,904	82,665,060	34.45	65,155,806
总资产	1,770,550,986	1,598,292,446	10.78	1,290,333,336

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2017年	2016年	本期比上年同期 增减(%)	2015年
基本每股收益(元/股)	1.03	0.98	5.10	0.91
稀释每股收益(元/股)	1.03	0.98	5.10	0.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.02	0.97	5.15	0.91
加权平均净资产收益率(%)	13.72%	14.47%	减少0.75个百分点	15.72%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.62%	14.42%	减少0.8个百分点	15.69%

六、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

七、2017 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	8,534,521	8,485,821	8,557,855	8,261,014
归属于上市公司股东的净利润	2,988,088	3,188,698	3,008,970	2,689,241
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	3,000,354	2,655,430
经营活动产生的现金流量净额	-28,624,986	-16,350,578	-67,269,720	7,106,817

八、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	2017 年	2016 年	2015 年
非流动资产处置损益	83,398	96,861	33,490
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	1,079	820	8,318
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	35,263	29,767	18,668
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-4,912	-72,254	-23,300
少数股东权益影响额	-871	-18	-4,554
所得税影响额	-30,907	-16,902	-11,096
合计	83,050	38,274	21,526

九、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动
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	8,427,521	3,746,512
可供出售金融资产	356,736,243	241,920,949	-114,815,294
衍生金融资产	2,074,532	4,419,745	2,345,213
衍生金融负债	1,437,203	4,435,653	2,998,450
合计	364,928,987	259,203,868	-105,725,119

十、补充财务指标

(一) 报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	集团	本行
1. 总资本净额	136,163,411	132,408,440
1.1 核心一级资本	92,154,095	90,757,594
1.2 核心一级资本扣减项	55,200	2,076,342
1.3 核心一级资本净额	92,098,895	88,681,252
1.4 其他一级资本	20,109,433	19,977,830
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	112,208,328	108,659,082
1.7 二级资本	23,955,083	23,749,358
1.8 二级资本扣减项	0	0
2. 信用风险加权资产	1,009,730,667	979,745,711
3. 市场风险加权资产	10,759,966	10,759,966
4. 操作风险加权资产	58,275,940	56,785,903
5. 风险加权资产合计	1,078,766,573	1,047,291,580
6. 核心一级资本充足率 (%)	8.54	8.47
7. 一级资本充足率 (%)	10.40	10.38
8. 资本充足率 (%)	12.62	12.64

(二) 杠杆率

单位：%

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
集团	5.82	4.68
本行	5.72	4.56

(三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目		2017 年 12 月 31 日
集团	流动性覆盖率 (%)	113.52
	合格优质流动性资产	151,564,234
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	133,511,505
本行	流动性覆盖率 (%)	125.07
	合格优质流动性资产	151,558,650
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	121,177,186

(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		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	723,444,638	35,072,992	4.85
投资 ²	754,208,898	33,185,091	4.40
存放央行款项	130,060,045	1,989,609	1.53
其他生息资产	148,655,389	5,645,789	3.80
其中：存拆放同业 ³	116,718,322	4,689,035	4.02
买入返售金融资产	31,937,067	956,754	3.00
总生息资产	1,756,368,970	75,893,481	4.32
其他资产	24,081,424		
总资产	1,780,450,394		
负债			
吸收存款	988,353,670	20,147,679	2.04
已发行债务证券	233,366,904	10,016,289	4.29
向中央银行借款	53,229,096	1,654,082	3.11
其他计息负债	394,579,677	16,260,779	4.12
其中：同业存拆入 ⁴	330,535,172	14,194,807	4.29
卖出回购金融资产	64,044,505	2,041,089	3.19
总计息负债	1,669,529,347	48,078,829	2.88
其他负债	32,321,304		
总负债	1,701,850,651		
利息净收入		27,814,652	
净利差			1.44
净息差			1.58

注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；

2. 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、应收款项类投资；

3. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；

4. 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；

5. 生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数，非生息资产、非计息负债的平均余额为年初和年末余额的平均数。

(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
其他权益工具	0	19,977,830	19,977,830
资本公积	16,075,278	0	16,075,278
其他综合收益	363,596	-1,318,071	-954,475
盈余公积	11,097,881	1,045,801	12,143,682
一般风险准备	20,705,275	2,264,259	22,969,534
未分配利润	22,878,580	6,510,025	29,388,605
归属于母公司所有者权益合计	82,665,060	28,479,844	111,144,904
少数股东权益	1,541,906	140,973	1,682,879
股东权益合计	84,206,966	28,620,817	112,827,783

第三节 公司业务概要

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（现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；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

三、核心竞争优势

本行以建设“特色化、智慧化、综合化、国际化”上市好银行为目标，坚持“特色发展、内生增长、创新驱动”转型方针，战略思路清晰，核心竞争优势显著。

（一）主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏，发展潜力巨大。江苏经济发达，金融资源丰富，本行是江苏省最大法人银行，业务根植江苏，机构实现县域全覆盖，客户基础牢固。

（二）建立了灵活高效的体制机制，具有较强的金融服务能力。本行以客户为中心，建立健全了快速响应市场的体制机制，综合实力持续增强，业务资质较为齐全，能够满足客户各类业务需求。

（三）市场定位清晰，业务特色鲜明。本行坚守服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民市场定位，在小微金融、科技金融、跨境金融、绿色金融等领域形成特色，具备较强竞争能力。

（四）顺应互联网大数据发展趋势，金融科技应用加速推进。本行致力于打造“最具互联网大数据基因的银行”，成功将金融科技应用于营销管理、产品开发、客户服务等领域，区块链、物联网、人工智能等前沿技术在多个业务领域落地应用。

（五）深化体制机制改革，风险管理全面有效。本行持续深化风险管理体制改革，加快风险管理体系建设，大数据风控技术运用日益成熟，风险管理全面有效。

（六）目标高素质、专业化，治企兴行的人才队伍初步形成。本行管理层具有丰富的金融管理经验，通过加强学习培训，营造良好氛围，专业人才队伍不断优化。

四、行业情况

2017 年，全球经济延续复苏态势，中国宏观经济保持平稳较快增长，人民银行实施稳健中性的货币政策，监管部门把防控金融风险放到更加重要的位置，资产端、负债端强化杠杆去化。在稳货币、严监管、控杠杆的大背景下，中国银行业行进一步深化以服务供给侧结构性改革为主线，立足服务实体经济，不断优化信贷结构，持续加大对小微、三农、绿色等重点领域的金融支持，盈利增速趋稳回升，资产质量有所好转，发展态势稳健向好。

据银监会统计，截至 2017 年末，银行业金融机构资产余额 252 万亿元，同比增长 8.7%；各项贷款 129 万亿元，同比增长 12.4%，各项存款 157 万亿元，同比增长 7.8%。商业银行资产利润率为 0.92%，资本利润率为 12.65%，不良贷款率为 1.74%，拨备覆盖率为 181.42%，资本充足率 13.65%。2015 年末至 2017 年末，我国银行业金融机构总资产、总负债及所有者权益的具体情况如下：

单位：万亿元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
总资产	252.40	232.25	199.35

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
总负债	232.87	214.82	184.14
所有者权益	19.53	17.43	15.21

数据来源：中国银监会网站

从规模来看，大型银行依然占据了银行业金融机构主导地位。2015 年以来，各类银行业金融机构总资产规模情况如下表所示：

单位：万亿元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
大型商业银行 ^{注1}	92.81	86.60	78.16
股份制商业银行 ^{注2}	44.96	43.47	36.99
城市商业银行	31.72	28.24	22.68
其他银行业金融机构 ^{注3}	82.91	73.94	61.51
银行业金融机构合计	252.40	232.25	199.35

数据来源：中国银监会网站

注 1：大型商业银行包括中国银行、中国农业银行、中国工商银行、中国建设银行和交通银行 5 家。

注 2：股份制商业银行包括浦发银行、中信银行、光大银行、华夏银行、广发银行、平安银行、招商银行、兴业银行、民生银行、恒丰银行、浙商银行和渤海银行 12 家。

注 3：其他银行业金融机构包括政策性银行、邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、外资银行和非银行金融机构（包括金融资产管理公司、企业集团财务公司、消费金融公司、信托公司、金融租赁公司、货币经纪公司、汽车金融公司、村镇银行、贷款公司及农村资金互助社等银监会管辖的非银行金融机构）。

截至 2017 年末，城市商业银行总资产、总负债和所有者权益分别为 31.72 万亿元、29.53 万亿元和 2.19 万亿元。2015 年末至 2017 年末，城市商业银行规模占银行业金融机构比例逐步提高，具体情况如下表所示：

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
总资产占银行业金融机构比例	12.57%	12.16%	11.38%
总负债占银行业金融机构比例	12.86%	12.29%	11.48%
所有者权益占银行业金融机构比例	11.20%	10.52%	10.18%

数据来源：中国银监会网站

五、公司业务情况

报告期内公司业务情况详见本报告第四节“经营情况讨论与分析”相关内容。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2017 年，江苏银行认真贯彻党的十九大精神，落实全国金融工作会议精神和省委省政府各项决策部署，主动适应复杂多变的经济金融形势和日益趋紧趋严的监管要求，适时调整经营策略，大力推动创新变革，全面加强风险防控，呈现稳健良好的发展态势。报告期内，本集团实现营业收入 338.39 亿元，同比增长 7.58%；实现净利润 120.16 亿元，同比增长 12.96%。报告期末，本集团资产总额 1.77 万亿元，同比增长 10.78%；负债总额 1.66 万亿，同比增长 9.49%；各项存款 10078 亿元，同比增长 11.07%；各项贷款 7473 亿元，同比增长 15.08%；加权平均净资产收益率为 13.72%。不良贷款率 1.41%，同比下降 0.02 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 184.25%，同比提升 3.69 个百分点；逾欠息率、余额实现双降。报告期内，本行经营管理呈现以下特点：

坚持顺势而为、优化策略，经营效益稳定增长。加大向收益高、潜力大领域倾斜力度，资产结构不断优化。信贷资产占比较期初提升 1.53 个百分点，零售贷款较期初增加逾 500 亿元。资管业务持续转型，净值型非保本理财产品余额超百亿元。托管业务规模达 1.87 万亿元。债券承销 570 亿元，同比增长 40%。金融租赁业务规模超 300 亿元，同比增长 21%。按照控增量扩流量的思路，行内资产流转规模达 103 亿元。推动大司库改革落地，资金运用效率显著提升。

坚持打造特色、培育优势，品牌效应不断彰显。小微金融持续满足“三个不低于”，科技金融份额保持省内第一。绿色金融规模较年初增加 202 亿元。三农金融建立“三联三清单”工作机制，推出“农资采购贷”、“分险贷”等新产品，涉农贷款余额较年初增加 183 亿元。消费金融贷款规模较期初增加 211 亿元，同比增长 44.5%。跨境金融结算量 1240 亿美元，自贸区总资产 144 亿元、负债突破百亿元，“一带一路”新落地项目 13 个，总授信突破 300 亿元。

坚持聚焦重点、创新突破，发展动能接续转换。加快以新技术改造传统业务、升级管理手段，不断发掘新的增长点。“电 e 融”顺利上线，省外“税 e 融”合作银行扩大到 10 家，“金 e 融”、“购 e 融”、“汇 e 融”、“跨境 e 点通”等全面增长。直销银行客户数、业务规模持续提升；上线“车生活”、“串串盈”、缴费服务等平台。上线智慧引擎项目，精准营销稳步推进。区块链方面，打造“苏银链”并实现票据贴现业务应用；物联网方面，推出全线上动产质押融资服务；人工智能方面，上线投融资一体化智能投顾平台，新推语音识别系统，积极研究图像识别等技术。IT 架构快速向互联网化转型，系统性能大幅提升。

坚持提升质量、强化内控，风险管理有效性持续增强。以严监管、整治金融乱象为契机，狠抓重点领域、重点环节风险管控，各项风控目标有效落实。集团不良率与逾欠息率、余额均较期初下降，资产质量持续改善。不断完善流动性风险治理架构，完善各类业务以及

子公司流动性风险管理体系。通过新增信用风险预警信号、事中预警模型、内控名单，积极研发反欺诈策略，以技术手段不断完善风控系统。持续强化内控案防，始终保持合规经营，杜绝风险事件及案件发生。

坚持落细落小、夯实基础，管理质效全面提升。不断完善制度体系和组织架构，合规开展信息披露，持续完善公司治理，不断加强资本管理；进一步强化子公司运作管理，注重结构优化、特色打造、风险防范，确保业务规模和经营效益同步提升。设立消费者权益保护部（一级部）及投审部等五个二级部；推动后台部门前台化，将所有分行信息科技部改建为金融科技部；开展智慧网点建设，75%的个人非现金业务实现智能柜台办理；完成全功能支行公司业务部和零售业务部设置，网点转型取得阶段性成果。

坚持全面从严治党、从严治行，党的建设纵深推进。深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，强化“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决维护以习近平同志为核心的党中央权威和集中统一领导。坚持党的领导，加强党的建设，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的作用，以从严治党引领从严治行，巩固发展风清气正的政治生态。

二、报告期内主要业务情况

（一）公司业务

公司聚焦高质量服务实体经济，持续加大对公贷款投放力度，精准支持先进制造业；采纳赤道原则，初步搭建包含“基础信贷、绿色基金、碳金融、特色化融资”四个板块的绿色金融产品体系。成立交易银行部，推进供应链金融、现金管理、电子银行等交易银行业务。对公存款稳定增长，活期存款占比提升。截至报告期末，公司对公贷款余额 4854 亿元，同比增长 12.4%。制造业贷款余额突破千亿元，先进制造业占制造业贷款的 26.5%，同比提升 5.7 个百分点。绿色信贷余额 669.7 亿元，报告期增加 202.3 亿元；绿色信贷贷款占对公贷款的 13.8%，同比提高 3 个百分点。大公司授信户、对公有效户、上市公司客户数量分别增长 20.5%、20.7%、25.7%。

（二）小微业务

公司认真落实国家支持小微工作部署，依托互联网大数据技术，促进小微业务高质量发展，报告期末，公司小微企业贷款客户 27671 户，贷款余额 3130 亿元，报告期新增 435 亿元，实现“三个不低于”，“税 e 融”累计发放贷款 15.7 万笔、金额 230 亿元，e 融网贷产品阵营持续壮大。积极探索商业化金融服务“三农”模式，涉农贷款余额 1463 亿元，报告期新增 183 亿元。全力支持科创企业成长，助推地方经济转型升级，科技型企业 and 人才授信客户 5509 户，贷款余额 619 亿元。

（三）国际业务

公司深入推进跨境投融资业务，着力打造内保外贷、内保外债等产品，形成线上线下融合的“融智汇”产品品牌。切实执行外汇管理政策，持续做好外汇风险管控，国际业务效益稳步提升。报告期内，公司国际结算量 1240 亿美元，同比增长 20%。截至报告期末，自贸区总资产 144 亿元，同比增长 27%。紧跟“一带一路”国家战略服务企业“走出去”，“一带一路”企业授信金额 346 亿元。

（四）零售业务

公司以打造“智慧零售”为目标，积极推进零售转型发展，推动金融科技在零售业务中的应用。通过运用大数据、云计算与人工智能等新兴科技，在公司内部实施智慧引擎项目，推出投融资一体化智能投顾系统——阿尔法智投，实现自助设备刷脸取款和二维码存取款，创新外汇“境外汇款”业务，完善个人外汇金融服务的线上化产品体系。截至报告期末，公司个人存款、理财保有量均突破 2000 亿元，个人贷款余额突破 1800 亿元，消费贷款授信客户突破 50 万户，财私客户资产规模破千亿。

（五）网络金融业务

公司着力打造“最具互联网大数据基因的银行”，围绕“平台、场景、活客”三大主线，不断提升客户质量、实现价值创造。报告期内，公司有效发挥网络金融营销优势，深化与京东金融、苏宁集团、拉卡拉等互联网公司合作大中型互联网公司开展战略合作；大力塑造场景建设，银行首家自建“车生活”服务平台，形成政务查询、在线服务、附近服务 3 大品类、17 项特色功能，打造一站式综合车主服务；创新推出多种网络金融产品，推出“串串盈”分享式营销平台，搭建惠农平台，践行惠民利民理念；深化金融科技应用，实现物联网动产质押业务实现落地，完成苏银链的区块链平台建设；坚守风险底线，加快推动互联网反欺诈部署，网络金融运行安全稳健。

（六）消费金融与信用卡业务

公司积极践行普惠金融使命，消费金融与信用卡业务深挖垂直领域，围绕场景化产品创新，服务质效不断提升，经营效益稳定增长。报告期内，公司与蚂蚁金服、京东金融等平台深化网贷合作，融入车场景推出“车 e 融”网贷产品，信用卡业务与 APP 深度融合优化体验，发行“青年守信荣誉证”特色信用卡产品。截至报告期末，公司消费金融与信用卡业务余额 186.28 亿元，同比增长 34.72%；信用卡累计发卡 142.43 万张，报告期增长 15.15%。报告期实现消费金融与信用卡业务收入 17.5 亿元，同比增长 72.41%；信用卡分期交易额 149.78 亿元，同比增长 54.65%。整体资产质量稳中趋优，风险可控。

（七）投行与资管业务

公司积极适应形势变化，围绕企业多元化金融需求，稳步打造综合金融服务模式，投行资管业务稳健发展，助力实体经济转型升级。报告期内，公司取得非金融企业债务融资工具 A 类主承销商资质，完成城商行首单不良资产证券化项目，并参与发起多支产业投资基金与并购基金。投行业务连续四年荣获证券时报“城商行投行君鼎奖”，理财业务获评中国银行

业协会“最佳综合理财能力奖”、普益标准“城商行资产管理综合能力第一名”等多项荣誉。报告期内投行资管实现业务收入 57.63 亿元，同比增长 57.03%，实现各类资产投放 2995.95 亿元，同比增长 76.03%。截至报告期末，公司代客理财资产余额 3588 亿元，同比增长 3.19%。

（八）金融市场业务

公司紧跟市场变化，适时调整交易策略，金融市场各项业务稳步发展。报告期内，公司积极把握市场机遇，成功发行 100 亿元金融债，完成优先股发行，募集资金 200 亿元。通过利率掉期与货币及债券资产组合使用，实现了防范风险和增厚收益的双重目的。以外汇风险敞口管理为抓手，合理调控外币头寸，进一步加强外汇买卖、即远期结售汇、外汇掉期等产品的运用。报告期实现外汇交易量超过 2100 亿美元。

（九）金融同业业务

公司积极适应形势变化，牢固树立底线思维和合规意识，主动调整同业业务结构，完善各项制度和业务流程。依托公司大数据平台，建立完善同业客户和同业业务系统预警功能，有效防范风险。报告期内，公司金融同业业务主要围绕同业合作往来、票据直贴及转贴、三方存管展开，业务稳健发展。

（十）营运支持

公司持续推进营运管理线上化、集中化，提高智能化服务水平，强化营运操作风险管控，为业务发展提供有力的支持保障。报告期内，公司实现全行人民币准备金存款资金归集，全行同业及票据业务集中及线上化处理。推进账户管理、柜面操作、自助设备及金库运营管理、客服管理智能化，建设智能化培训平台。加强营运合规管理，加大监督控制力度。加强支付结算及账户管理，加快营运系统建设及流程优化，提升同业及票据业务服务能力，运营管理效率不断提高。

（十一）信息科技

公司持续推动 IT 自身能力建设，坚持 IT 自主可控，重视金融科技应用，推动 IT 架构转型，建立数据治理长效机制，不断提升 IT 对业务发展的引领能力。报告期内，公司持续扩大金融科技应用领域，重点突出人工智能、区块链、物联网等技术的应用，在营销、风控、运营等业务场景中积极运用。上线机器学习、生物特征识别和语音识别平台，区块链应用至票据贴现业务，推出运用感知技术全线上的动产质押融资服务。

（十二）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；紧紧围绕公司战略部署，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。报告期内，公司持续优化领导干部队伍结构，致力于年轻干部选拔培养，不断加大高端人才引进力度，人才队伍建设进一步实现了年轻化、高端化、国际化。

三、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 338.39 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 118.75 亿元，分别较上年同期增长 7.58% 和 11.92%。下表列出报告期内本集团利润表主要项目：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年	2016 年	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	33,839,211	31,455,906	2,383,305	7.58
其中：利息净收入	27,814,652	25,245,088	2,569,564	10.18
手续费及佣金净收入	5,779,024	5,821,795	-42,771	-0.73
二、营业支出	20,044,735	17,890,257	2,154,478	12.04
其中：业务及管理费	9,746,399	9,161,145	585,254	6.39
三、营业利润	13,794,476	13,565,649	228,827	1.69
四、利润总额	13,789,564	13,523,982	265,582	1.96
五、净利润	12,015,970	10,636,928	1,379,042	12.96
其中：归属于母公司股东的净利润	11,874,997	10,610,579	1,264,418	11.92

(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	2016 年	增减幅度 (%)	主要原因
利息支出	48,078,829	34,730,133	38.44	业务发展导致利息支出增加
手续费及佣金支出	297,947	118,636	151.14	业务发展导致手续费及佣金支出增加
投资收益	228,547	22,830	901.08	基金业务发展导致投资收益增加
公允价值变动损益	-706,392	602,577	-217.23	衍生工具公允价值变动影响
汇兑损益	587,121	-356,019	同期为负	货币衍生业务变动影响
其他收益	36,342	-	同期无数据	根据财会[2017]30 号文规定，新增该项目，不追溯比较数据
税金及附加	371,553	948,006	-60.81	营改增影响
其他业务成本	3,294	2,434	35.33	其他业务成本增加
营业外收入	31,805	45,693	-30.39	与日常活动相关的政府补助在其他收益单独列示，不追溯比较数据
营业外支出	36,717	87,360	-57.97	营业外支出减少
所得税费用	1,773,594	2,887,054	-38.57	所得税费用减少
少数股东损益	140,973	26,349	435.02	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 278.15 亿元，同比增长 10.18%，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。下表列出报告期内本集团利息净收入构成及增长情况：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年		2016 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	33,401,777	44.01	29,711,626	49.54
-企业贷款	23,445,512	30.89	21,632,087	36.07
-个人贷款	7,710,237	10.16	5,107,906	8.52
-票据贴现	2,246,028	2.96	2,971,633	4.95
债务工具投资	33,185,091	43.73	23,925,025	39.89
存放同业及其他金融机构款项	4,515,086	5.95	2,643,586	4.41
存放中央银行款项	1,989,609	2.62	1,891,819	3.15
长期应收款	1,671,215	2.20	1,075,394	1.79
买入返售金融资产	956,754	1.26	541,967	0.90
拆出资金	173,949	0.23	185,804	0.31
收入小计	75,893,481	100.00	59,975,221	100.00
利息支出				
吸收存款	20,147,679	41.91	17,111,032	49.27
-公司客户	14,720,962	30.62	12,957,562	37.31
-个人客户	5,426,717	11.29	4,153,470	11.96
同业及其他金融机构存放款项	13,015,125	27.07	11,153,368	32.11
已发行债务证券	10,016,289	20.83	3,254,440	9.37
卖出回购金融资产款	2,041,089	4.25	1,540,958	4.44
向中央银行借款	1,654,082	3.44	497,115	1.43
拆入资金	1,179,682	2.45	874,033	2.52
其他	24,883	0.05	299,187	0.86
支出小计	48,078,829	100.00	34,730,133	100.00
利息净收入	27,814,652	-	25,245,088	-

(四) 手续费及佣金净收入

本集团持续推进战略转型，严格执行服务收费各项政策及管理规定，收入结构进一步优化。报告期内，实现手续费及佣金净收入 57.79 亿元。下表列出报告期内本集团手续费及佣金净收入构成及增长情况：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年	2016 年
代理手续费收入	3,365,347	3,545,429

银行卡手续费收入	1,195,243	912,778
托管及其他受托业务佣金收入	599,667	505,784
信用承诺手续费及佣金收入	471,072	433,654
结算与清算手续费收入	94,736	214,180
顾问和咨询费收入	6,165	71,056
其他	344,741	257,550
手续费及佣金收入	6,076,971	5,940,431
结算与清算手续费支出	100,662	54,797
银行卡手续费支出	43,012	34,394
其他	154,273	29,445
手续费及佣金支出	297,947	118,636
手续费及佣金净收入	5,779,024	5,821,795

（五）业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费支出 97.46 亿元，同比增幅 6.39%；成本收入比 28.80%，保持在合理水平。下表为本集团业务及管理费构成情况：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年	2016 年
员工成本	6,509,204	5,760,156
- 工资及奖金	4,784,081	4,257,903
- 社会保险费及补充保险	1,004,391	848,812
- 其他福利	720,732	653,441
物业及设备支出	1,491,747	1,588,981
- 折旧和摊销	581,089	639,478
- 租赁及物业管理费	510,800	493,906
- 公共事业费	80,663	85,852
- 其他	319,195	369,745
其他办公及行政费用	1,745,448	1,812,008
合计	9,746,399	9,161,145

四、资产与负债分析

（一）主要资产负债表项目

截至报告期末，本集团资产总额 17706 亿元，较年初增加 1723 亿元，增幅 10.78%。负债总额 16577 亿元，较年初增加 1436 亿元，增幅 9.49%。业务规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	135,439,467	135,122,316	0.23

同业资产	97,095,787	96,247,822	0.88
衍生及投资资产	757,444,088	690,817,491	9.64
发放贷款和垫款	727,844,072	632,554,891	15.06
资产总计	1,770,550,986	1,598,292,446	10.78
同业及其他金融机构存放款项	228,062,372	318,610,683	-28.42
吸收存款	1,007,832,860	907,412,486	11.07
已发行债务证券	232,341,911	131,743,435	76.36
负债总计	1,657,723,203	1,514,085,480	9.49

注：1. 同业资产含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产；
 2. 衍生及投资资产含衍生金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

（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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
拆出资金	3,859,117	5,544,276	-30.39	拆放同业款减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,427,521	4,681,009	80.04	交易性金融资产规模增长
衍生金融资产	4,419,745	2,074,532	113.05	衍生金融产品业务规模增长
买入返售金融资产	14,004,544	10,000,000	40.05	买入返售业务规模增长
应收利息	9,889,167	6,818,360	45.04	生息资产规模增长
可供出售金融资产	241,920,949	356,736,243	-32.18	可供出售金融资产规模减少
持有至到期投资	199,502,908	138,719,830	43.82	债券投资规模增长
应收款项类投资	303,172,965	188,605,877	60.74	应收款项类投资规模增长
其他资产	2,530,624	1,485,398	70.37	其他资产增长
向中央银行借款	64,560,000	38,030,000	69.76	自中央银行借入的款项增加
衍生金融负债	4,435,653	1,437,203	208.63	衍生金融产品业务规模增长
已发行债务证券	232,341,911	131,743,435	76.36	同业存单发行规模增加
其他负债	9,398,160	7,083,360	32.68	其他负债增加

（三）主要资产项目

1、贷款

截至报告期末，本集团贷款总额 7473 亿元，同比增长 15.08%。贷款分类统计情况如下：

(1) 报告期末，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 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	115,887,099	15.51	91,425,466	14.08
制造业	104,929,908	14.04	93,174,006	14.35
批发和零售业	74,335,998	9.95	74,739,821	11.51
水利、环境和公共设施管理业	62,212,452	8.33	45,885,982	7.07
房地产业	31,761,642	4.25	37,910,777	5.84
建筑业	27,708,650	3.71	26,779,701	4.12
交通运输、仓储和邮政业	12,862,985	1.72	11,130,560	1.71
电力、燃气及水的生产和供应业	10,204,602	1.37	8,744,670	1.35
农、林、牧、渔业	9,323,982	1.25	8,607,751	1.32
信息传输、软件和信息技术服务业	8,430,351	1.13	6,675,356	1.03
科学研究和技术服务业	7,644,863	1.02	7,489,783	1.15
居民服务、修理和其他服务业	5,862,286	0.78	4,325,383	0.67
文化、体育和娱乐业	4,853,734	0.65	3,763,172	0.58
教育	3,019,234	0.40	3,499,882	0.54
卫生和社会工作	2,485,946	0.33	3,080,714	0.47
住宿和餐饮业	2,384,898	0.32	3,091,226	0.48
其他	2,410,153	0.32	2,523,655	0.39
公司贷款和垫款小计	486,318,783	65.08	432,847,905	66.66
个人贷款和垫款	187,847,083	25.14	135,735,473	20.90
票据贴现	73,123,632	9.78	80,796,307	12.44
发放贷款和垫款总额	747,289,498	100.00	649,379,685	100.00

(2) 报告期末，贷款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏地区	579,380,214	77.53	509,168,513	78.42
环渤海地区	62,583,910	8.37	55,941,609	8.61
长三角地区（不含江苏地区）	56,543,915	7.57	46,975,850	7.23
珠三角地区	48,781,459	6.53	37,293,713	5.74
发放贷款和垫款总额	747,289,498	100.00	649,379,685	100.00

(3) 报告期末，贷款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	112,734,235	15.09	77,567,924	11.94
保证贷款	279,728,360	37.43	244,547,515	37.66
附担保物贷款	354,826,903	47.48	327,264,246	50.40
其中：抵押贷款	219,247,000	29.34	205,847,616	31.70
质押贷款	135,579,903	18.14	121,416,630	18.70
贷款总额	747,289,498	100.00	649,379,685	100.00

(4) 前十大贷款客户情况

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	2,275,000	0.30	1.67
2	客户 B	租赁和商务服务业	1,950,000	0.26	1.43
3	客户 C	房地产业	1,797,270	0.24	1.32
4	客户 D	租赁和商务服务业	1,660,000	0.22	1.22
5	客户 E	建筑业	1,599,000	0.21	1.17
6	客户 F	制造业	1,570,734	0.21	1.15
7	客户 G	建筑业	1,500,000	0.20	1.10
8	客户 H	水利、环境和公共设施管理业	1,400,000	0.19	1.03
9	客户 I	租赁和商务服务业	1,300,000	0.17	0.95
10	客户 J	水利、环境和公共设施管理业	1,235,000	0.17	0.91
合计			16,287,004	2.17	11.95

2、买入返售金融资产

截至报告期末，集团买入返售金融资产余额140亿元，同比增长40.05%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
证券		
- 中国政府债券	6,140,685	-
- 银行及其他金融机构债券	7,764,020	10,000,000
商业汇票	99,839	-
合计	14,004,544	10,000,000

3、可供出售金融资产

截至报告期末，集团持有可供出售金融资产余额2419亿元，同比下降32.18%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 12 月 31 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	24,295,095	24,240,499
-政策性银行	3,519,679	4,018,620
-商业银行及其他金融机构	189,596,114	318,218,041
-其他机构	3,055,387	3,218,707
中国境外		
-其他机构	1,145,364	-
小计	221,611,639	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	20,244,543	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	20,309,310	7,040,376
合计	241,920,949	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，公司持有至到期投资余额 1995 亿元，同比增长 43.82%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内		
-政府	145,135,406	91,481,323
-政策性银行	28,469,565	23,533,351
-商业银行及其他金融机构	12,229,685	10,391,544
-其他机构	8,419,891	10,857,308
小计	194,254,547	136,263,526
中国境外		
-其他机构	5,248,361	2,456,304
合计	199,502,908	138,719,830

（四）主要负债项目

1、存款

截至报告期末，本集团存款余额 10078 亿元，同比增长 11.07%。详细存款情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期	358,374,713	35.56	310,350,892	34.20
定期	283,624,189	28.14	271,898,257	29.96
小计	641,998,902	63.70	582,249,149	64.16
个人存款				
活期	51,313,259	5.09	43,010,570	4.74
定期	136,380,139	13.53	129,812,410	14.31
小计	187,693,398	18.62	172,822,980	19.05
其他存款				
保证金存款	54,362,611	5.39	78,221,425	8.62
应解汇款	519,754	0.05	372,762	0.04
财政性存款	457,647	0.05	84,711	0.01
汇出汇款	186,001	0.02	533,316	0.06
国库存款	21,794,000	2.16	14,688,000	1.62
客户理财资金	100,820,547	10.00	58,440,143	6.44
小计	178,140,560	17.68	152,340,357	16.79
吸收存款总额	1,007,832,860	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，注重同业负债的匹配，不断优化同业业务结构。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额2281亿元，同比下降28.42%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内		
-银行	53,661,538	148,020,714
-其他金融机构	174,400,834	170,589,969
合计	228,062,372	318,610,683

五、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。截至报告期末，公司股权投资余额为 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

适用 不适用

六、主要控股参股公司分析

(一) 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3.61亿元,同比增长72.76%,拨备率2.57%。截至报告期末,资产总额300.37亿元,其中,租赁业务投放余额300.16亿元。公司新增业务主要集中在实体企业;绿色租赁和文化健康租赁业务占比超过四分之一;小微企业业务发展步伐明显加快,客户数量显著增长,整体业务结构进一步优化;运营管理水平持续提升,内控管理不断加强,获得联合资信评估公司主体和债项信用AAA评级。

(二) 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,丹阳保得村镇银行存款日均7.41亿元,较上年新增1.15亿元;各项贷款余额为9.83亿元,较年初下降1.25亿元,100%为涉农贷款,其中小微企业贷款82609.87万元,占84.01%;家庭农场2033万元,占2.07%;农户贷款203.38万元,户数共424户,占贷款总户数的45.99%。

七、未来发展的讨论与分析

2018年,公司将深入贯彻落实党的十九大精神,以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚持稳中求进工作总基调,坚持新发展理念,紧扣社会主要矛盾变化,按照高质

量发展的要求，以系统化思维统筹推进增存款、稳资产、调结构、练内功、守底线、强党建各项工作，切实以自身的高质量发展助力全省“两聚一高”新实践和“强富美高”新江苏建设，努力打造上市好银行。

更高质量服务实体经济发展。一是着力服务重点领域和薄弱环节，产业金融进一步聚焦先进制造业，加强专业化服务。小微金融推进全流程线上化改造，打造以快致胜的敏捷型业务模式。科技金融围绕高新技术企业、人才创办企业、科技小巨人等客户，加大投入力度。三农金融进一步落实好“三联三清单”工作机制，优化产品、渠道，积极探索三权抵押融资。绿色金融全面落实赤道原则要求，持续完善绿色产品体系。跨境金融保持国际结算业务稳定增长，推动国际业务智能化。二是不断提升营销服务组织化水平，加强精准营销，创新服务手段。

更高质量抓好客户服务。进一步加大力度获取优质客户，巩固提升县域储蓄市场份额，加强条线联动，提升综合服务能力。大力发展交易银行，紧扣客户交易需求，综合运用现金管理、供应链金融、电子银行等交易银行产品和服务，实现批量化获客。加快打造升级“有线宝”等有竞争力的产品，进一步丰富产品体系。

更高质量深化结构调整。一是围绕价值取向调结构，通过调整资产负债结构，提高内生增长能力和价值创造水平。二是围绕战略方向调结构，继续抢抓零售业务战略机遇，把资源向零售业务倾斜。三是围绕监管导向调结构，加快资管、同业业务转型，深挖资产证券化、金融市场和托管业务机会，加强主动管理，提升价值贡献，确保创新业务健康持续发展。

更高质量推动创新再突破。一是产品创新再突破，打造物联网金融“智盛”品牌，扩大“e融支付”场景覆盖面，重构“购e融”产品体系，巩固放大“税e融”优势，着力拓展“农e融”业务，加快升级“电费贷”业务，聚焦“车生活”垂直场景。二是服务创新再突破，完善智能投顾服务，加快APP优化升级，加快无柜台网点转型，推进国际业务智能化。三是平台创新再突破，搭建资产证券化交流平台，搭建杰出企业家交流平台，搭建营运条线内部管理平台。

更高质量加快金融科技应用。一是制定人工智能应用三年规划，明确发展方向，构建人工智能技术基础平台，着力打造“智慧大脑”，为业务场景应用落地提供支撑。二是加快完善区块链应用基础平台，在票据贴现等业务场景上快速扩大规模，形成规模效应，提升公司在区块链领域的影响力。三是用进一步优化大数据应外部数据使用策略，增强容错能力。建立数据管理平台，持续开展数据治理，不断提高数据质量。四是持续完善云计算应用，加快推进应用系统“上云”集聚，进一步推动敏捷开发、迭代发布的模式落地，为创新再突破提供信息基础保障。

更高质量加强风险管控。一是强化政策研究，严格执行宏观政策。二是强化授信管理，持续提升资产质量。三是强化内控案防，深入开展乱象整治。坚持合规稳健经营，不断强化全资产、全口径、全流程、全机构、全方位的全面风险管理，坚守风险底线。

更高质量推进精细管理。一是持续完善公司治理，进一步完善制度体系，加强资本管理，优化子公司运作。二是持续提升运转效能，持续推进全行管理和经营的线上化，进一步提升效率。三是持续强化协同联动，有效提高整体合力。四是持续改进服务体验。坚持以客户为中心，合理简化业务手续、流程，不断提升客户体验，加强细节服务和人文关怀，不断提高客户的满意度。五是持续优化考核激励。以价值创造为核心原则，强化“五观”价值导向，进一步细化管理标准，提升工作效率。

更高质量推进全面从严治党。一是全面推进党建工作，继续深入学习宣传贯彻党的十九大精神，深刻领会习近平新时代中国特色社会主义思想，加强意识形态工作，持续深化“党员进社区”活动。二是持续加强作风和纪律建设，锲而不舍落实中央八项规定精神，坚持把纪律挺在前面，严格执行监督执纪工作规则。三是切实强化干部人才队伍建设，加快建设高素质专业化干部队伍，继续选拔培养优秀后备人才，加快培养发掘高层次人才，加大高端金融人才招揽力度。

可能面对的风险。公司不存在重大可预见的风险。公司经营中可能面对的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已采取各种措施有效管理和控制各类经营风险，相关内容可参见本报告第五节“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”。

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

适用 不适用

第五节 商业银行业务信息与数据

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	2016 年	2015 年
资产总额	1,770,550,986	1,598,292,446	1,290,333,336
负债总额:	1,657,723,203	1,514,085,480	1,224,798,773
股东权益	112,827,783	84,206,966	65,534,563
存款总额	1,007,832,860	907,412,486	776,428,471
其中:			
企业活期存款	358,374,713	310,350,892	224,415,831
企业定期存款	283,624,189	271,898,257	238,583,188
储蓄活期存款	51,313,259	43,010,570	36,489,412
储蓄定期存款	136,380,139	129,812,410	116,667,678
贷款总额	747,289,498	649,379,685	561,783,471
其中:			
企业贷款	486,318,783	432,847,905	380,058,455
零售贷款	187,847,083	135,735,473	98,098,804
贴现	73,123,632	80,796,307	83,626,212
资本净额	136,163,411	106,680,869	87,782,216
其中:			
核心一级资本	92,098,895	83,522,346	65,354,464
其他一级资本	20,109,433	78,440	13,401
二级资本	23,955,083	23,080,083	22,414,351
加权风险资产净额	1,078,766,573	927,193,262	760,506,090
贷款损失准备	19,445,426	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	2016 年	2015 年
营业收入	33,839,211	31,455,906	28,047,070
利润总额	13,789,564	13,523,982	12,082,068
归属于本行股东的净利润	11,874,997	10,610,579	9,497,433
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,791,947	10,572,305	9,475,907

单位: %

项目	监管标准	2017 年	2016 年	2015 年
资本充足率	≥10.5	12.62	11.51	11.54
一级资本充足率	≥8.5	10.40	9.02	8.60
核心一级资本充足率	≥7.5	8.54	9.01	8.59

不良贷款率	≤5	1.41	1.43	1.43
流动性比例	≥25	52.75	52.15	57.35
存贷比	不适用	74.15	71.56	72.35
单一最大客户贷款比率	≤10	1.67	2.74	1.62
最大十家客户贷款比率	≤50	11.95	15.80	14.01
拨备覆盖率	≥150	184.25	180.56	192.06
拨贷比	≥2.5	2.60	2.59	2.74
成本收入比	≤45	28.80	29.21	29.37

单位：%

项目	2017 年	2016 年	2015 年
正常贷款迁徙率	2.72	5.95	4.21
关注类贷款迁徙率	48.05	32.26	32.11
次级类贷款迁徙率	18.86	87.70	98.92
可疑类贷款迁徙率	12.30	25.70	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%。

三、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

截至报告期末，公司共有 540 家分支机构，其中包括：总行、17 家一级分行、522 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	108
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	44
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	31
10	泰州分行	泰州市东进东路 10 号	10
11	淮安分行	淮安市淮海北路 34 号	35
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	宿迁市宿城区青海湖路 58 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	26
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	11
合计			540

四、报告期信贷资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	余额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	717,738,540	96.05	增加 0.49 个百分点
关注贷款	18,997,409	2.54	减少 0.47 个百分点
次级贷款	7,148,306	0.96	增加 0.53 个百分点
可疑贷款	2,149,710	0.29	减少 0.43 个百分点
损失贷款	1,255,533	0.16	减少 0.12 个百分点
合计	747,289,498	100	-

注: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,但本行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 年本行资产质量总体稳定。截至报告期末,本行不良贷款总额 105.54 亿元,较年初增加 12.36 亿元,不良贷款比例 1.41%,比年初下降 0.02 个百分点。关注类贷款总额 189.97 亿元,较年初减少 5.45 亿元,关注贷款比例 2.54%,较年初下降了 0.47 个百分点。

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	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
农、林、牧、渔业	270,473	2.56	增加 1.62 个百分点
采矿业	26,348	0.25	减少 0.26 个百分点

制造业	3,813,963	36.14	减少 9.33 个百分点
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	431	0.00	减少 0.15 个百分点
建筑业	539,260	5.11	增加 0.67 个百分点
批发和零售业	4,337,391	41.10	增加 5.29 个百分点
交通运输、仓储和邮政业	115,504	1.09	减少 0.52 个百分点
住宿和餐饮业	74,623	0.71	减少 1.02 个百分点
信息传输、软件和信息技术服务业	74,528	0.71	增加 0.51 个百分点
金融业	38,93	0.04	0
房地产业	38,533	0.37	增加 0.01 个百分点
租赁和商务服务业	232,231	2.20	增加 1.36 个百分点
科学研究和技术服务	44,813	0.42	减少 0.06 个百分点
水利、环境和公共设施管理业	12,206	0.12	增加 0.04 个百分点
居民服务、修理和其他服务业	31,605	0.30	减少 0.37 个百分点
教育	48,065	0.46	增加 0.12 个百分点
卫生和社会工作	21,646	0.21	增加 0.19 个百分点
文化、体育和娱乐业	7,782	0.07	减少 0.01 个百分点
公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00	0
国际组织	0	0.00	0
个人贷款（不含个人经营性贷款）	860,254	8.15	增加 1.90 个百分点
合计	10,553,549		

注：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。

公司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	2,518,815	0.34
逾期贷款	14,822,071	13,876,373	1.86

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。

本行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. 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。

五、贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
贷款损失准备的期初余额	16,824,794
贷款损失准备本期计提	8,492,135
贷款损失准备本期转出	-301,845
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	81,249
折现回拨	-202,048
本年转销	-5,448,859
贷款损失准备期末余额	19,445,426

注：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。

本集团拨备覆盖率总体保持稳定，符合监管部门要求。截至报告期末，贷款减值准备余额 194.45 亿元，比上年末增加 26.21 亿元；不良贷款拨备覆盖率 184.25%，比上年末上升 3.69 个百分点；贷款拨备率 2.60%，比上年末上升 0.01 个百分点。

六、应收利息

单位：千元 币种：人民币

项目	期初	本期增加	本期减少	期末
债务工具投资	4,667,443	33,185,091	31,304,305	6,548,229
发放贷款和垫款	1,542,040	33,401,777	33,113,454	1,830,363
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项	351,330	6,504,695	5,666,579	1,189,446
长期应收款	229,518	1,671,215	1,594,384	306,349
买入返售金融资产	636	956,754	948,973	8,417
拆出资金	27,393	173,949	194,979	6,363
合计	6,818,360	75,893,481	72,822,674	9,889,167

七、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	6,303	-	37,148	615
合计	6,303	-	37,148	615

八、持有的金融债券情况

(一) 持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债券	36,113,672.78
商业银行金融债券	10,987,366.52
其他金融债券	2,980,000.00

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
17 进出 09	1,610,000	4.11	2022-07-10	0

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
17 北京银行绿色金融债二期	1,100,000	4.90	2020-11-30	0
14 农发 09	1,100,000	5.55	2021-02-20	0
16 国开 08	1,060,000	2.72	2019-03-03	0
15 进出 09	1,060,000	4.02	2018-04-20	0
15 进出 06	1,000,000	4.10	2020-03-24	0
17 国开 06	980,000	4.02	2022-04-17	0
17 农发 09	920,000	4.13	2022-04-21	0

九、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，公司累计发行理财产品 3078 款，累计募集金额 8706 亿元。截至报告期末，理财产品存续规模 3588 亿元，同业理财占比 3%，保持同业最低水平。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，我行同步捐助 1 元用于公益事业。截至报告期末，公司累计发行 143 款公益理财产品，募集理财资金 518.71 亿元。

报告期内，公司理财业务荣获《上海证券报》“年度城商行理财卓越奖”、《每日经济新闻》“年度最佳财富管理银行”、《21 世纪经济报道》“最佳银行财富管理品牌奖”、《证券时报》“2017 年中国银行理财品牌君鼎奖”，被理财登记托管中心评为“全国银行业理财登记工作优秀城商行”，连续 8 个季度保持《普益财富》城商行理财综合评比第一，在中国银行业协会《2016 年商业银行理财产品发行机构及产品评价结果》中江苏银行凭借其在理财业务方面持续产品创新、优秀的投资与研究能力、卓越的风险控制水平，获得“最佳综合理财能力奖”、“最佳城商行奖”、“最佳合规奖”、“最佳转型奖”、“最佳创新奖”等五项大奖，综合理财能力进入全国前十位，排名城商行第一。

（二）报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司作为发起机构，在银行间市场发行了“苏誉 2017 年第一期不良资产支持证券”，入池资产本金 19.39 亿元，发行规模 7.25 亿元。

（三）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新变化和监管政策新要求，对内强化资产托管服务能力的提升，对外大力营销基金、券商、保险、银行等重点机构客户，着力推动资产托管业务规模提升。投产上线资产托管客户端，继续优化完善资产托管业务系统相关功能，提高线上化处理效率，进一步增强客户粘性、改善客户体验。截至报告期末，本行资产托管规模达 1.87 万亿元，较期初增长 19.92%；累计实现托管收入 4.29 亿元，同比增长 31.00%。

（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，公司持续推动财私管理及私人银行体系建设，不断完善产品体系。截至报告期末，实现分行财私中心全覆盖，财私客户资产规模突破千亿大关，发行高端客户专属代销产品规模突破百亿元。报告期内，公司荣获中国银行业协会颁发的最佳区域私人银行、最佳客户体验等四个奖项，亚太财富论坛最佳中国私人银行奖，《亚洲银行家》杂志评选的“中国最具进步城市商业私人银行”奖项。

十、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	182,824,580	204,286,017
其中：		
不可撤消的贷款承诺	13,188,215	14,028,669
银行承兑汇票	128,733,269	154,262,387
开出保函	20,631,719	16,774,743
开出信用证	14,407,420	14,864,214
租赁承诺	2,423,389	600,000
资本性支出承诺		
未使用的信用卡额度	3,440,568	3,756,004

十一、报告期各类风险和风险管理情况

（一）信用风险状况的说明

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。

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。五是完善不良资产集中经营管理体制，提高清收处置效率。六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。七是完善授信第一责任人制度，强化资产质量责任约束。

（二）流动性风险状况的说明

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。

（三）市场风险状况的说明

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。

（四）操作风险状况的说明

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，二是持续优化内控合规与操作风险管理系统（GRC 系统）及事中风险预警系统功能，三是不断推进作业指导书网络化，四是加强操作风险三大管理工具的应用，五是开展“强化内控、查漏补缺”活动，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。

（五）其他风险状况的说明

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，本行声誉风险状况总体平稳。

十二、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	18,387	0.0025%	20,237	0.0032%
吸收存款	6,095	0.0006%	7,529	0.0008%
未使用的信用卡额度	4,008	0.1165%	2,242	0.06%
委托贷款资金	-	-	250	0.0002%
应收利息	23	0.0002%	48	0.0007%
应付利息	30	0.0002%	20	0.0001%

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年	占同类交易金额比例	2016 年	占同类交易金额比例
利息收入	38	0.0001%	441	0.0007%
利息支出	85	0.0002%	96	0.0003%

十三、报告期内推出创新业务品种情况

本报告第四节“经营情况讨论与分析”已包含相关内容。

第六节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

1. 公司章程对利润分配政策进行了明确规定：从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司可以采取现金、股票或二者相结合的方式分配股利。在符合监管要求并满足公司正常生产经营的资金需求的情况下，如无重大投资计划或重大投资现金支出等事项，公司应当采取现金方式分配股利，公司采取股票分红方式的，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。在符合银行业监管部门对于银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，公司每年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%。

公司利润分配政策制订和修改由公司董事会向公司股东大会提出，董事会提出的利润分配政策需要经董事会全体董事 2/3 以上表决通过，并经 2/3 以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配政策的制订或修改发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。公司监事会应当对董事会制订和修改的利润分配政策进行审议，并且经半数以上监事及全体外部监事表决通过。董事会和监事会审议并通过利润分配政策后提交股东大会审议批准。公司股东大会审议制定利润分配政策的议案前，应当通过公司网站、公众信箱或者来访接待等多种渠道与中小股东进行沟通交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。股东大会审议通过利润分配政策的议案，应当由出席股东大会的股东所持表决权 2/3 以上通过。

2. 报告期内，经公司 2016 年度股东大会审议批准，公司 2016 年度利润分配预案如下：以实施利润分配股权登记日的总股本 115.4445 亿股为基数，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 205,491 万元。该预案已于 2017 年 6 月 6 日分派实施完毕。公司 2017 年度利润分配预案已经第四届董事会第八次会议审议通过，董事会建议如下：以 2017 年末总股本 115.4445 亿股为基数，向实施利润分配股权登记日登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利人民币 1.80 元（含税），合计分配现金股利人民币 207,800 万元。该预案尚待公司 2017 年度股东大会审议批准。公司独立董事对 2016、2017 年度利润分配预案均发表了独立意见，利润分配预案决策程序完备，没有损害公司和中小股东的合法权益，符合《公司法》、《公司章程》的有关规定。

3. 公司本年度现金分红主要考虑如下因素：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是公司处于战略发展关键时期，留存利润有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

公司处于战略发展关键时期，留存利润主要用于增强风险抵御能力，加快战略转型，推进高质量可持续发展。

公司《关于江苏银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案的议案》已经公司第四届董事会第八次会议审议通过。

公司独立董事就利润分配预案发表意见如下：

(1) 公司第四届董事会第八次会议审议通过的《关于江苏银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案的议案》审议程序合法有效。

(2) 公司拟以 2017 年末总股本 115.4445 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 1.80 元（含税），合计分配现金股利人民币 207,800 万元，利润分配预案未损害公司和中小股东的合法权益。

(3) 同意将本议案提交公司股东大会审议。

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

单位：元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红金额 (含税)	合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 (%)
2017 年	0	1.80	0	2,078,000,000	11,874,997,000	17.50
2016 年	0	1.78	0	2,054,910,000	10,610,579,000	19.37
2015 年	0	0	0	0	9,497,433,000	0

二、承诺事项履行情况

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

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	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

	司)							
	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 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	持有公司股份超过 5 万股的内部职工股东	详见注释 4	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、高级管理人员股东唐劲松、杨凯	详见注释 5	2016 年 8 月 2 日至其就任时确定的任期内和任期届满后 6 个月内离职后满半年之日	是	是	不适用	不适用
	避免同业竞争	江苏信托	详见注释 6	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 7	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、苏宁易购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: 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 5: 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 6: 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 7: 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、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

（一）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

主要会计政策的变更说明

财政部于 2017 年 4 月及 5 月分别颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(以下简称“准则 42 号”)和修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》(以下简称“准则 16 号 (2017)”),其中准则 42 号自 2017 年 5 月 28 日起施行;准则 16 号 (2017) 自 2017 年 6 月 12 日起施行。

同时,财政部于 2017 年 12 月颁布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会 [2017]30 号)。本集团根据针对金融企业的相关要求,比照该规定编制 2017 年度财务报表。

编制财务报表时,本集团管理层需要运用估计和假设,这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估,会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和各类资产减值涉及的会计估计外,其他主要的会计估计如下:递延所得税资产的确认及金融工具的公允价值估值。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下:优先股划分为权益工具及对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

（二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

（三）与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位: 万元 币种: 人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	226.33
境内会计师事务所审计年限	2 年

单位：万元 币种：人民币

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	53.12
保荐人	中银国际证券股份有限公司 华泰联合证券有限责任公司	—

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临暂停上市风险的情况

（一）导致暂停上市的原因

适用 不适用

（二）公司拟采取的应对措施

适用 不适用

（三）面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

八、破产重整相关事项

适用 不适用

九、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，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，公司作为被告的案件共计 51 件，涉案金额为人民币 11.45 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。

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

适用 不适用

十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

截至报告期末，公司不存在控股股东、实际控制人。

十二、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

十三、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。

十四、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。

十五、积极履行社会责任的工作情况

(一) 精准扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

公司坚决贯彻监管部门和江苏省委省政府关于金融精准扶贫的工作部署，把责任担当与自身发展、精准扶贫与业务发展深度融合，更加注重提高金融扶贫精准性，更加注重帮助扶贫对象增强“造血”功能，紧扣金融精准扶贫的关键领域积极组织推动，取得了阶段性成效。

2. 年度精准扶贫概要

(1) 加大金融精准扶贫贷款投放力度。在加强对产业扶贫金融支持的基础上，积极开展个人精准扶贫贷款业务。截至报告期末，产业精准扶贫贷款 28.78 亿元，个人精准扶贫贷款金额 1.05 亿元，有效支持了部分产业富民项目融资和建档立卡贫困人口消费生产金融需求，取得了较好的社会效益。

(2) 多措并举支持苏北精准扶贫。公司坚持产业富民与精准扶贫相结合，通过产业基金等多种方式，重点支持江苏苏北地区 12 个重点帮扶县区的现代农业、乡村休闲旅游、农村基础设施等领域，助力长效脱贫，报告期投放超过 3.5 亿元。公司参与的丰县精准扶贫一期基金项目总规模 7 亿元，惠及 14 个乡镇、31 个行政村，覆盖建档立卡贫困人口超过 3800 人。

(3) 大力开展定点扶贫工作。坚持扶贫、扶志与扶智相结合，“输血”和“造血”相结合。报告期内，公司安排定点扶贫资金 3295.92 万元，惠及江苏苏北地区 2150 个贫困家庭。其中，援建 50 个省定经济薄弱村党支部 3000 万元，改善村部、村党员活动中心硬件条件，服务农民群众，助力党建引领脱贫；支持“滴水·筑梦工程”240 万元，资助江苏苏北地区 1200 名建档立卡低收入家庭贫困生完成高中学业；向江苏苏北重点帮扶地区慰问贫困户 950 户，捐助 55.92 万元。

3. 精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
1. 帮助贫困人口和低收入人口数（人）	3796
2. 资金	340941.24
二、分项投入	
1. 金融精准扶贫	
1.1 帮助建档立卡贫困人口数（人）	1646
其中：1.2.1 个人精准扶贫贷款帮助人数	279
1.2.2 产业精准扶贫贷款帮助人数	1367
1.2 金融精准扶贫贷款金额	298345.32
其中：1.2.1 个人精准扶贫贷款	10522
1.2.2 产业精准扶贫贷款	287823.32
2. 定点扶贫	
2.1 援建省定经济薄弱村党支部	
2.1.1 援建经济薄弱村党支部个数（个）	50
2.1.2 援建经济薄弱村党支部金额	3000
2.2 资助贫困高中生	
2.2.1 资助贫困学生人数（人）	1200
2.2.2 资助贫困学生金额	240
2.2 捐助弱势群体	
2.2.1 慰问贫困户（人）	950
2.2.2 捐助金额	55.92
3. 其他项目	
3.1 其他项目说明	涉农产业基金
3.2. 涉农产业基金个数（个）	9
3.3. 涉农产业基金总规模	806500
3.4. 涉农产业基金已投放金额	39300

4. 后续精准扶贫计划

未来，公司将继续认真贯彻中央和省各项决策部署，稳步推进金融精准扶贫各项工作。探索研发扶贫金融专属产品，提高金融扶贫的精准性和针对性。在资源配置和配套制度上给予扶贫金融专门支持，保持投入规模，以多种形式积极参与精准扶贫，推动本行金融精准扶贫工作取得更大成效。

（二）社会责任工作情况

公司于 2018 年 4 月 25 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露 2017 年社会责任报告全文。

（三）环境信息情况

1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

2. 重点排污单位之外的公司

适用 不适用

十六、可转换公司债券情况

适用 不适用

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	10,390,000,000	90.00	0	0	0	-4,756,396,054	-4,756,396,054	5,633,603,946	48.80
1、国家持股	148,237,878	1.28	0	0	0	-79,382,224	-79,382,224	68,855,654	0.60
2、国有法人持股	5,960,683,075	51.63	0	0	0	-2,185,953,295	-2,185,953,295	3,774,729,780	32.70
3、其他境内资持股	4,281,079,047	37.09	0	0	0	-2,491,060,535	-2,491,060,535	1,790,018,512	15.51
其中：境内非国有法人持股	3,861,414,057	33.45	0	0	0	-2,234,686,310	-2,234,686,310	1,626,727,747	14.09
境内自然人持股	419,664,990	3.64	0	0	0	-256,374,225	-256,374,225	163,290,765	1.41
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其中：境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股	1,154,450,000	10.00	0	0	0	+4,756,396,054	+4,756,396,054	5,910,846,054	51.20
1、人民币普通股	1,154,450,000	10.00	0	0	0	+4,756,396,054	+4,756,396,054	5,910,846,054	51.20
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0	0
三、普通股股份总数	11,544,450,000	100.00	0	0	0	0	0	11,544,450,000	100.00

（二）普通股股份变动情况说明

报告期内，公司普通股股份总数未发生变化。

限售股份变动情况详情，请参见公司于2017年7月28日、8月30日、11月29日、12月28日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《江苏银行首次公开发行限售股上市流通公告》，以及7月28日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《江苏银行首次公开发行限售股上市流通的说明公告》。

二、证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
优先股	2017年11月28日	5.20%	200,000,000	2017年12月21日	200,000,000	—

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

2017年11月，公司非公开发行2亿股人民币优先股，每股发行价格为100元，利率为5.20%，12月在上海证券交易所挂牌，优先股简称苏银优1，优先股代码360026（详细内容见本报告第八节“优先股相关情况”）。

（二）现存的内部职工股情况

公司现存内部职工股均为公司合并重组前形成，继承原十家城商行，发行日期及价格不可考。截至报告期末，公司有内部职工股162851614股，占总股本比例为1.41%。

三、股东和实际控制人情况

（一）股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	218523
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	210342
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	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	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	0	892,803,026	7.73	892,803,026	无	0	国有法人
江苏凤凰出版传媒集团 有限公司	0	873,180,982	7.56	873,180,982	无	0	国有法人
华泰证券股份有限公司	0	640,000,000	5.54	640,000,000	无	0	境内非国有 法人
无锡市建设发展投资有 限公司	0	546,489,186	4.73	546,489,186	无	0	国有法人
江苏沙钢集团有限公司	0	350,000,000	3.03	350,000,000	无	0	境内非国有 法人
中国东方资产管理股份 有限公司	0	295,606,101	2.56	295,606,101	无	0	国有法人
苏州国际发展集团有限 公司	0	270,353,286	2.34	270,353,286	质押	140,000,000	国有法人
江苏省广播电视集团有 限公司	0	248,303,375	2.15	248,303,375	无	0	国有法人
南通国有资产投资控股 有限公司	0	218,244,860	1.89	218,244,860	无	0	国有法人
江苏宁沪高速公路股份 有限公司	0	200,000,000	1.73	200,000,000	无	0	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 数量	股份种类及数量	
		种类	数量
镇江国有投资控股集团有 限公司	131,807,944	人民币普通股	131,807,944
淮安市工业发展投资控股 集团有限公司	114,505,565	人民币普通股	114,505,565
江苏资产管理有限公司	113,807,858	人民币普通股	113,807,858
黑牡丹(集团)股份有限公 司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
扬州市现代金融投资集团 有限责任公 司	109,127,267	人民币普通股	109,127,267
江苏宏图科技股份有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
江南模塑科技股份有限公司	89,392,498	人民币普通股	89,392,498
常州投资集团有限公司	83,066,100	人民币普通股	83,066,100
江苏汇鸿国际集团中天空 控有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
常州市新发展实业公司	79,200,000	人民币普通股	79,200,000
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	无		

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	892,803,026	2019年8月2日	0	首次公开发行
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	873,180,982	2019年8月2日	0	首次公开发行
3	华泰证券股份有限公司	640,000,000	2019年8月2日	0	首次公开发行
4	无锡市建设发展投资有限公司	546,489,186	2019年8月2日	0	首次公开发行
5	江苏沙钢集团有限公司	350,000,000	2019年8月2日	0	首次公开发行
6	中国东方资产管理股份有限公司	295,606,101	2019年8月2日	0	首次公开发行
7	苏州国际发展集团有限公司	270,353,286	2019年8月2日	0	首次公开发行
8	江苏省广播电视集团有限公司	248,303,375	2019年8月2日	0	首次公开发行
9	南通国有资产投资控股有限公司	218,244,860	2019年8月2日	0	首次公开发行
10	江苏宁沪高速公路股份有限公司	200,000,000	2019年8月2日	0	首次公开发行
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

第八节 优先股相关情况

一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位:股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360026	苏银优 1	2017-11-28	100	5.20	200,000,000	2017-12-21	200,000,000	—
募集资金使用进展及变更情况			详见本行于 2018 年 4 月 25 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露的《江苏银行股份有限公司 2017 年度募集资金存放与使用情况鉴证报告》					

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	8
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	8

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	48,320,000	48,320,000	24.160	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃 1 号单一资金信托	48,320,000	48,320,000	24.160	境内优先股	无	0	其他
浦银安盛基金—浦发银行—上海浦东发展银行股份有限公司天津分行	24,150,000	24,150,000	12.075	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	19,320,000	19,320,000	9.660	境内优先股	无	0	其他

杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	19,320,000	19,320,000	9.660	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	19,320,000	19,320,000	9.660	境内优先股	无	0	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	19,320,000	19,320,000	9.660	境内优先股	无	0	其他
平安养老保险股份有限公司—传统—普通保险产品	1,930,000	1,930,000	0.965	境内优先股	无	0	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	无						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无						

三、优先股利润分配的情况

适用 不适用

报告期内，本行优先股未进行利润分配。

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

适用 不适用

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

适用 不适用

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

本行按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》以及《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等相关规定，根据优先股相关条款，结合金融负债和权益工具的定义，通过以下分析，将2017年发行的优先股募集的资金在财务报表中确认为权益工具。

(一)通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算

本行发行的优先股具有以下特征：(1)无到期期限；(2)优先股赎回权为本行所有，不设置投资者回售条款，优先股股东无权向本行回售其所持有的优先股；(3)根据公司章程和商业银行资本监管政策的相关规定，在确保资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息。优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。任何情况下，经股东大会审议通过后，本行有权取消优先股的派息，且不构成违约事件。

基于上述条款，本行发行的优先股无到期期限，不设置投资者回售条款，无回购义务，本行作为发行人掌握优先股回购的决策权，而不受其他方控制。本行可以自行决定是否支付优先股股息，也不产生强制付息的合同义务。鉴于优先股的回购和股息支付，均为本行有权自主决定的事项，投资人无权要求本行回购优先股或支付股息。因此，本行能够避免以交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债来履行优先股项下的合同义务。

(二)通过自身权益工具进行结算

根据本行发行优先股的强制转股条款，优先股具有转股特性，即可用普通股结算该金融工具，属于须用或可用企业自身权益工具进行结算的金融工具。

在发生优先股强制转股的情况下，转换普通股的价格和数量均已由相关条款进行规定。初始强制转股价格已经被设置为固定金额，据此计算得出的转股数量也是固定数量。尽管，当A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股、配股等情况时，初始强制转股价格会被调整，但是这些调整是出于反稀释目的进行的合理调整，所以不影响优先股满足交付固定数量的自身权益工具的条件。

本行认为，本行发行的优先股无需通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算，未来也没有交付可变数量自身权益工具的义务，因此，被分类为权益工具。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	年内持股变动	变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)
夏平	董事长	男	1963 年	2013 年 4 月-换届止	-	-	-	-	70.09
季明	执行董事	男	1962 年	2015 年 8 月-换届止	-	-	-	-	70.07
	行长			2015 年 4 月-换届止					
顾颢	执行董事	女	1963 年	2015 年 8 月-换届止	-	-	-	-	64.12
	副行长			2015 年 7 月-2018 年 2 月					
胡军	非执行董事	男	1970 年	2015 年 8 月-换届止	-	-	-	-	-
单翔	非执行董事	男	1969 年	2017 年 9 月-换届止	-	-	-	-	-
姜健	非执行董事	男	1966 年	2012 年 3 月-换届止	-	-	-	-	-
唐劲松	非执行董事	男	1969 年	2006 年 12 月-换届止	6635	6635	-	-	-
沈彬	非执行董事	男	1979 年	2010 年 6 月-换届止	-	-	-	-	-
杜文毅	非执行董事	男	1963 年	2014 年 3 月-换届止	-	-	-	-	-
刘煜辉	独立非执行董事	男	1970 年	2014 年 3 月-换届止	-	-	-	-	20
颜延	独立非执行董事	男	1972 年	2014 年 3 月-换届止	-	-	-	-	20
余晨	独立非执行董事	男	1971 年	2015 年 8 月-换届止	-	-	-	-	20
杨廷栋	独立非执行董事	男	1960 年	2015 年 12 月-换届止	-	-	-	-	20
丁小林	独立非执行董事	男	1963 年	2017 年 4 月-换届止	-	-	-	-	15
朱其龙	监事长	男	1964 年	2016 年 2 月-换届止	-	-	-	-	70.09
杜宝起	外部监事	男	1950 年	2014 年 4 月-换届止	-	-	-	-	18

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	年内持股变动	变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)
汤小青	外部监事	男	1954 年	2015 年 2 月-换届止	-	-	-	-	18
李心丹	外部监事	男	1966 年	2017 年 4 月-换届止					13.5
赵传标	股东监事	男	1966 年	2017 年 4 月-换届止	-	-	-	-	-
袁维静	股东监事	女	1963 年	2014 年 4 月-换届止	-	-	-	-	-
周艳丽	股东监事	女	1972 年	2017 年 4 月-换届止					-
周凯	职工监事	男	1977 年	2016 年 8 月-2018 年 1 月	-	-	-	-	192.96
时文绮	职工监事	女	1972 年	2015 年 3 月-换届止	-	-	-	-	122.91
季金松	纪委书记	男	1967 年	2016 年 2 月-	-	-	-	-	63.47
赵辉	运营总监	男	1965 年	2009 年 8 月-2018 年 2 月	-	-	-	-	106.47
葛仁余	首席信息官	男	1965 年	2017 年 2 月-换届止	-	-	-	-	80.18
杨凯	副行长	男	1959 年	2016 年 2 月-2018 年 2 月	322012	322012	-	-	62.29
吴典军	董事会秘书	男	1969 年	2016 年 8 月-换届止	-	-	-	-	106.44
李敏	行长助理	男	1963 年	2009 年 6 月-换届止	-	-	-	-	283.32

注：1、当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内实际任职时间计算。

2、在本公司专职服务的董事、监事及高级管理人员报告期内从公司获得的税前报酬总额含各类社会保险、住房公积金、补充保险等单位缴费部分。

3、本公司部分董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

4、本公司部分非执行董事、股东监事在本公司关联方获取报酬的情况如下：

1)因在其他法人或组织担任董事、高级管理人员而使该法人或组织成为本公司关联方，非执行董事、股东监事在前述关联方获取报酬。

2)因股东持有本公司股份 5%以上而成为本公司关联方，非执行董事在前述关联方（派出股东单位）获取报酬。

除上述情形外，本公司董事、监事和高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。

(二) 2016 年度，经考核及有关部门确认后的部分董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬情况

姓名	2016 年末时任职务	2016 年度从公司获得的最终税前报酬总额（万元）
夏平	董事长	116.45
季明	执行董事、行长	116.18
顾昶	执行董事、副行长	106.12
张荣森	执行董事、副行长	138.03
朱其龙	监事长	115.58
周凯	职工监事	88.62
时文绮	职工监事	107.26
杨凯	副行长	94.54
季金松	纪委书记	87.00
赵辉	运营总监	222.27
吴典军	董事会秘书	186.20
李敏	行长助理	325.44

注：1、当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内实际任职时间计算。

2、在本公司专职服务的董事、监事及高级管理人员报告期内从公司获得的税前报酬总额含各类社会保险、住房公积金、补充保险等单位缴费部分。

3、本公司属于江苏省省管金融企业负责人范围的董事、监事及高级管理人员薪酬按省相关部门政策执行，上述董事、监事及高级管理人员 2016 年度从公司获得的最终税前报酬总额包含省管金融企业负责人的任期激励收入预计值部分，任期激励收入与任期考核评价结果挂钩，以三年为一个业绩考核任期，在任期结束后考核兑现。

4、上表中其他董事、监事及高级管理人员 2016 年度从公司获得的最终税前报酬总额包含 2016 年度薪酬的延期支付部分，延期支付与考核评价结果挂钩，未来经考核后兑现。

(三) 董事、监事及高级管理人员基本情况

姓名	主要工作经历
夏平	中共党员，南京理工大学管理科学与工程专业研究生毕业，获管理学硕士学位，正高级经济师。曾任中国建设银行南京分行国际业务部副总经理、六合支行行长、第一支行行长、江苏省分行营业部总经理助理、副总经理、江苏省分行副行长、党委委员兼营业部总经理，中国建设银行苏州分行行长、党委书记，南京银行股份有限公司行长、党委副书记。现任江苏银行董事长、党委书记，苏银金融租赁股份有限公司董事长。
季明	中共党员，南京大学地质系水文地质和工程地质专业本科毕业，获理学学士学位，南京大学法律系法律专业毕业，获法学第二学士学位，高级经济师，律师资格。

	曾任南京市委政策研究室党群处正科级秘书，江苏省委组织部市县干部处、办公室正科级组织员，江苏省委组织部办公室副处级巡视员，江苏省委组织部办公室副主任，江苏省委组织部干部一处副处长、青年干部处处长；江苏银行党委副书记、纪委书记、副监事长，江苏银行副行长、党委副书记、总行营业管理部总经理（兼）。现任江苏银行董事、行长、党委副书记。
顾昶	中共党员，北京大学思想政治教育专业本科毕业，获法学学士学位，高级经济师。曾任中国银行江苏省分行零售业务处副处长、处长，中国银行江苏省分行银行卡部总经理；江苏银行零售业务部总经理，江苏银行党委委员、行长助理。现任江苏银行董事、副行长、党委委员。
胡军	中共党员，经济师，中国金融学院金融专业本科毕业，南京大学商学院工商管理硕士，硕士研究生学位。曾任江苏省国际信托投资公司科员，江苏省国际信托投资公司金融二部经理助理，江苏省国际信托投资有限责任公司总经理助理，江苏省国际信托投资有限责任公司副总经理、总经理。现任江苏省国际信托投资有限责任公司董事长，江苏信新财富资产管理股份公司董事长，利安人寿保险股份有限公司董事，江苏银行董事。
单翔	中共党员，正高级会计师，苏州大学财经学院金融专业毕业，硕士研究生。曾任南京市旅游局计划财务处科员，国旅联合股份有限公司财务总监，江苏凤凰出版集团有限公司投资部副主任（主持工作），江苏凤凰出版集团有限公司投资部主任，江苏凤凰出版传媒集团有限公司总会计师兼财务部主任。现任江苏凤凰出版传媒集团有限公司副总经理、江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司总经理，江苏银行董事。
姜健	中共党员，南京农业大学经济及管理专业硕士。曾任华泰证券人事处培训教育科科长、投资银行总部股票事务部副经理、投资银行一部副总经理、投资银行总部副总经理兼发行部总经理、资产管理总部总经理、投资银行业务南京总部总经理、投资银行业务总监、上海总部总经理、机构客户服务部总经理、总裁助理、董事会秘书等职务。现任华泰证券股份有限公司副总裁、党委委员，华泰紫金投资有限责任公司董事长，南京华泰瑞通投资管理有限公司董事，证通股份有限公司董事，华泰金融控股（香港）有限公司董事，华泰国际金融控股有限公司董事，江苏银行董事。
唐劲松	中共党员，苏州大学财经学院会计学专业本科毕业，高级会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任。现任无锡市太湖新城发展集团有限公司董事、总裁，无锡市建设发展投资有限公司董事长、总经理，无锡农村商业银行股份有限公司董事，江苏银行董事。
沈彬	中共党员，英国斯塔福德大学经济学硕士，经济师。曾任江苏沙钢集团董事局常务执行董事、常务副总裁兼总会计师，沙钢集团党委书记。现任沙钢集团董事局常务执行董事、党委书记、常务副总裁，江苏沙钢集团有限公司董事长，苏州银行股份有限公司董事，江苏银行董事。
杜文毅	中共党员，大学学历，学士学位，高级经济师。曾任江苏省交通规划设计院计划财务室副主任、主任，江苏交通控股有限公司财务审计处副处长，江苏交通产业集团有限公司董事及财务审计处副处长、处长，江苏宁沪高速公路有限公司副总经理，江苏交通控股有限公司财务审计部部长，江苏交通控股集团财务有限公司董事长。现任江苏交通控股有限公司副总会计师兼财务管理部部长，江苏银行董事。
刘煜辉	农工民主党党员，中国社会科学院研究生院数量经济学博士研究生毕业。现任中国社会科学院经济研究所研究员，天风证券股份有限公司首席经济学家，中国社会科学院研究生院和南开大学教授、博士生导师，中原大地传媒股份有限公司独立董事，深圳键桥通讯技术股份有限公司独立董事，亚联（天津）管理咨询股份有限公司独立董事，江苏银行独立董事。
颜延	中共党员，管理学博士、法学博士、工商管理博士后，拥有律师资格、是中国注册会计师协会非执业会员。曾任江苏省科学技术厅主任科员。现任上海国家会计

	学院会计研究所教授，上海金枫酒业股份有限公司独立董事，上海宝钢包装股份有限公司独立董事，江苏金融租赁股份有限公司独立董事，上海祥腾投资有限公司董事，江苏银行独立董事。
余晨	美国伊州理工学院电脑硕士学位和北京大学计算机学士学位，现就读于清华大学五道口金融学院（EMBA）。曾任美国甲骨文总公司（Oracle）产品市场经理；美国硅谷中国无线协会理事。现任易宝支付有限公司总裁，江苏银行独立董事。
杨廷栋	中共党员，研究生学历，高级工程师、正高级经济师，享受国务院特殊津贴专家。曾任江苏省淮阴市洪泽县商业职工学校教师，江苏省淮阴市委政策研究室助理秘书，江苏省淮阴市委办公室秘书、副科长、科长，江苏省泗阳县副县长、县委常委、常务副县长、县委副书记，江苏洋河酒厂集团有限公司党委书记、董事长、总经理，江苏洋河酒厂（集团）股份有限公司党委书记、董事长，江苏洋河酒厂股份有限公司（苏酒集团）党委书记、董事长，江苏省宿迁市洋河新城党工委书记、管委会常务副主任，江苏洋河集团董事长，江苏双沟集团董事长。现任江苏归来兮生态农业开发有限公司副总经理，江苏银行独立董事。
丁小林	中共党员，毕业于南京大学，获法学、史学学士学位，一级律师，拥有证券业务法律服务资格和独立董事资格。曾就职于江苏省司法厅，曾任江苏新华律师事务所主任（副处级）。现任江苏国泰新华律师事务所主任、南京仲裁委员会仲裁员、江苏省行政与经济法研究会常务理事，江苏银行独立董事。
朱其龙	总行党委委员，监事长，1964年2月出生，中共党员，研究生学历，硕士学位，律师资格，高级经济师。曾任人民银行江苏省分行办公室条法科科长，人民银行南京分行办公室副主任兼法律事务办公室主任，人民银行南京分行办公室副主任（正处级），江苏银监局城市商业银行监管处处长，江苏银行总行党委委员、董事会秘书、行长助理、办公室主任、党委办公室主任、宣传部部长，总行党委委员、董事会秘书、副行长。
杜宝起	外部监事，1950年5月出生，中共党员，大学本科学历，高级经济师。曾任山东省潍坊市对外经济贸易委员会主任、潍坊市政府党组成员、市长助理，工商银行山东省分行行长，工商银行内部审计局南京分局局长。
汤小青	外部监事，1954年8月出生，中共党员，经济学博士。曾任中国科学院工程师、副处长，国家计委财政金融司副处长、处长，中国农业银行市场开发部副总经理，中国人民银行计划资金司、信贷管理司负责人、非银行金融机构监管司副司长、合作金融监管司副司长、河南省分行副行长，中国银监会内蒙古监管局局长、山西监管局局长、监管一部主任、财务会计部主任，招商银行总行副行长、党委委员兼纪委书记。
李心丹	外部监事，1966年4月出生，中共党员，金融学博士，教授，博士生导师，国务院特殊津贴专家。曾任东南大学经济管理学院教授、南京大学工程管理学院院长。现任南京大学-牛津大学金融创新研究院院长，南京大学工程管理学院学术委员会主任，金融工程研究中心主任，南京大学-斯坦福大学管理科学与工程国际研究中心主任。兼任国务院学位办、教育部全国金融硕士教学指导委员会委员，江苏省省委决策咨询专家，上海证券交易所上市委员会委员、公司治理指数委员会委员，中国金融学年会常务理事，江苏省资本市场研究会会长，江苏省科技创新协会副会长。
赵传标	股东监事，1966年4月出生，中共党员，大学学历，助理经济师。曾任中国银行江苏省分行资金计划处副科长、营业部科长、副主任，中国东方资产管理股份有限公司江苏省分公司办公室经理、资产经营二部经理、分公司副总经理、重庆分公司总经理。现任中国东方资产管理股份有限公司江苏省分公司总经理。
袁维静	股东监事，1963年7月出生，中共党员，本科学历，高级会计师。曾任苏州市财政局企业财务处科员，苏州市营财投资集团公司总经理。现任苏州国际发展集团有限公司党委委员、总会计师，苏州信托有限公司董事长，东吴证券股份有限公司监事。
周艳丽	股东监事，1972年3月出生，民建会员，研究生学历，硕士学位，高级会计师，

	中国注册会计师。曾在江苏省广播电视新闻研究所、江苏省广播电视厅计财处任职，后至江苏省广播电视总台（集团）工作，历任总台（集团）财务资产部主管、科长、主任助理、副主任。现任江苏省广播电视总台（集团）财务资产部主任，中信建投基金管理有限公司董事，幸福蓝海影视文化集团股份有限公司监事，好享购物股份有限公司监事会主席。
周凯	职工监事，1977 年 6 月出生，中共党员，研究生学历，博士学位，正高级经济师。曾任建设银行江苏省分行风险管理部科员、业务副经理、风险经理（专业技术五级），南京银行风险管理部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。现任江苏银行风险管理部总经理。
时文绮	职工监事，1972 年 4 月出生，中共党员，本科学历，经济师，国际注册内部审计师。曾任中国建设银行南京分行大厂支行业务科科员、副科长，中国建设银行南京审计分部现场一处业务副经理、综合处业务经理、非现场及 IT 审计处业务经理，江苏银行内审部审计质量控制及综合管理团队副经理、IT 及非现场审计团队经理、总经理助理、副总经理。现任江苏银行内审部副总经理（主持工作）。
季金松	中共党员，大学本科学历，经济师。曾任扬州市委农工部经营管理科科长、扬州市委组织部组织科副科级组织员、研究室正科级组织员、江苏省委组织部组织一处正科级组织员、副处级组织员、副调研员、组织二处副处长、办公室副主任、老干部处处长、组织二处处长。现任江苏银行纪委书记、党委委员。
赵辉	中共党员，中央党校法律专业毕业，大学本科学历，获南京理工大学高级工商管理硕士，高级经济师。曾任中国银行江苏省分行收付清算处副处长、中国银行江苏省分行清算处副处长、中国银行江苏省分行清算处副处长（主持工作）、中国银行江苏省分行清算处处长、中国银行江苏省分行运营部总经理、中国银行宿迁分行行长；江苏银行营运部总经理。现任江苏银行运营总监。
葛仁余	中共党员，大学本科学历，高级工程师。曾任建设银行南京分行计算机处科员、科技处处长助理、副处长，建设银行江苏省分行营业部运行中心经理，建设银行江苏省分行信息技术管理部总经理，南京银行信息技术部总经理，江苏银行信息科技部总经理。现任江苏银行首席信息官，信息科技部总经理。
杨凯	中共党员，上海财经大学工业经济系涉外企业管理专业，获经济学硕士学位，高级经济师。曾任中国人民银行无锡分行计划信贷科副科长；无锡市五爱城市信用合作社主任；无锡市商业银行党委委员、董事、副行长；江苏银行无锡分行党委副书记、党委书记、副行长。现任江苏银行副行长、党委委员。
吴典军	中共党员，研究生学历，博士学位，高级经济师。曾任农行连云港分行国际业务部综合部负责人，农发行连云港分行办公室主任、营业部经理，农发行江苏省分行办公室副主任（主持工作），江苏银行办公室副主任。现任江苏银行董事会秘书、办公室主任、党委办公室主任、宣传部长。
李敏	中共党员，深圳大学国际金融专业毕业，大学本科学历，经济师。曾任深圳发展银行上海分行副行长、行长；深圳发展银行行长助理兼北京分行行长；深圳发展银行深圳管理部常务副总经理，深圳发展银行深圳分行常务副行长；江苏银行深圳分行行长、党委书记。现任江苏银行行长助理、深圳分行行长、党委书记。

其它情况说明：

2018 年 1 月 30 日，公司发布“关于职工监事辞职的公告”，周凯先生辞任公司职工监事。

2018 年 2 月 2 日，公司第四届董事会第七次会议提名吴典军先生担任公司董事，提交公司 2017 年度股东大会审议批准并报经监管部门任职资格核准后生效；

2018 年 2 月 2 日，公司第四届董事会第七次会议聘任赵辉先生、葛仁余先生为公司副行长，聘任周凯先生为公司行长助理，报经监管部门任职资格核准后生效；

2018 年 2 月 3 日，公司发布“关于高级管理人员职务变动的公告”，根据组织决定，顾颢女士、杨凯先生不再担任公司副行长职务，顾颢女士任公司党委副书记，杨凯先生任公司资产负债和风险管理高级顾问。顾颢女士仍担任公司董事、董事会关联交易控制委员会委员、提名与薪酬委员会委员、消费者权益保护委员会委员职务。

二、现任董事、监事和高级管理人员的任职情况

（一）在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
胡军	江苏省国际信托有限责任公司	董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	副总经理
姜健	华泰证券股份有限公司	副总裁
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长
沈彬	江苏沙钢集团有限公司	董事长
杜文毅	江苏交通控股有限公司	副总会计师 财务管理部部长
赵传标	中国东方资产管理股份有限公司	中国东方资产管理股份有限公司江苏省分公司总经理
袁维静	苏州国际发展集团有限公司	党委委员、总会计师
周艳丽	江苏省广播电视总台（集团）	财务资产部主任

（二）在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任职务
夏平	苏银金融租赁股份有限公司	董事长
胡军	江苏信新财富资产管理股份公司	董事长
胡军	利安人寿保险股份有限公司	董事
单翔	江苏凤凰出版传媒股份有限公司	董事
单翔	江苏凤凰置业投资股份有限公司	监事会主席
单翔	江苏新广联科技股份有限公司	董事
单翔	江苏新广联光电股份有限公司	董事
单翔	凤凰传奇影业有限公司	董事
单翔	北京凤凰联动影视文化传播有限公司	董事
单翔	北京凤凰联动文化传媒有限公司	监事
单翔	凤凰阿歇特文化发展（北京）有限公司	监事
单翔	江苏文化产业集团有限公司	董事长
单翔	江苏省文化投资管理集团有限公司	董事
单翔	上海法普罗新材料股份有限公司	董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司	总经理

姜健	华泰紫金投资有限责任公司	董事长
姜健	南京华泰瑞通投资管理有限公司	董事
姜健	证通股份有限公司	董事
姜健	华泰金融控股（香港）有限公司	董事
姜健	华泰国际金融控股有限公司	董事
唐劲松	无锡市太湖新城发展集团有限公司	董事、总裁
唐劲松	无锡农村商业银行股份有限公司	董事
唐劲松	无锡绿洲建设投资有限公司	董事长
唐劲松	无锡市建融实业有限公司	执行董事
唐劲松	无锡市建政停车场管理有限公司	董事长
唐劲松	无锡建智传媒有限公司	董事长
唐劲松	无锡财通融资租赁有限公司	董事长
唐劲松	无锡财信商业保理有限公司	董事长
唐劲松	无锡建融果栗投资有限公司	董事长
唐劲松	无锡太湖科技园投资开发有限公司	董事
唐劲松	无锡市太湖新城置业有限公司	董事长
唐劲松	无锡新泽投资发展有限公司	董事长
唐劲松	无锡新都房产开发有限公司	董事长
唐劲松	无锡中海太湖新城置业有限公司	董事长
唐劲松	无锡中海海润置业有限公司	董事长
唐劲松	秀水发展无锡有限公司	执行董事
唐劲松	无锡贡湖湾旅游发展有限公司	董事长
唐劲松	无锡天梦投资管理有限公司	董事长
沈彬	苏州银行股份有限公司	董事
沈彬	道通期货经纪有限公司	董事
沈彬	金浦产业投资基金管理有限公司	董事
沈彬	上海金浦医疗健康股权投资基金管理有限公司	董事
沈彬	江苏中科沙钢创业投资有限公司	监事
沈彬	江苏沙钢国际贸易有限公司	董事长
沈彬	沙钢财务有限公司	董事长
沈彬	无锡锡丰钢铁有限公司	监事
沈彬	江苏沙钢集团投资控股有限公司	董事长
沈彬	张家港市沙钢农村小额贷款有限公司	董事长
沈彬	张家港玖隆房地产开发有限公司	董事长
沈彬	上海卡梅尔投资管理咨询有限公司	实际控制人
沈彬	上海沙钢实业有限公司	董事长
沈彬	上海沙钢企业管理有限公司	监事
沈彬	无锡市雪丰钢铁有限公司	监事会主席
杜文毅	江苏苏锡常南部高速公路有限公司	监事会主席

杜文毅	国电泰州发电有限公司	监事
杜文毅	富安达基金管理有限公司	监事
杜文毅	江苏省国际人才咨询服务有限公司	董事
杜文毅	恒泰保险经纪有限公司	董事
杜文毅	南京跃进汽车有限公司	董事
杜文毅	江苏铁路投资发展有限公司	董事
杜文毅	镇江君鼎协立创业投资公司	董事
杜文毅	南京协立创业投资有限公司	董事
杜文毅	江苏宁沪高速股份有限公司	董事
杜文毅	江苏交通控股集团财务有限公司	董事
杜文毅	江苏金融租赁股份有限公司	董事
杜文毅	华泰证券股份有限公司	监事
刘煜辉	中国社会科学院经济研究所	研究员
刘煜辉	天风证券股份有限公司	首席经济学家
刘煜辉	中国社会科学院研究生院	教授、博士生导师
刘煜辉	南开大学	教授、博士生导师
刘煜辉	中原大地传媒股份有限公司	独立董事
刘煜辉	深圳键桥通讯技术股份有限公司	独立董事
刘煜辉	亚联（天津）管理咨询股份有限公司	独立董事
颜延	上海国家会计学院会计研究所	教授
颜延	上海金枫酒业股份有限公司	独立董事
颜延	上海宝钢包装股份有限公司	独立董事
颜延	江苏金融租赁股份有限公司	独立董事
颜延	上海祥腾投资有限公司	董事
余晨	易宝支付有限公司	总裁
杨廷栋	江苏归来兮生态农业开发有限公司	副总经理
杨廷栋	上海爱启医药技术有限公司	董事
丁小林	江苏国泰新华律师事务所	主任
顾迎斌	北京大成律师事务所	高级合伙人
顾迎斌	北京大成（南通）律师事务所	主任
汪维宏	江苏凤凰置业投资股份有限公司	副董事长
汪维宏	江苏凤凰出版传媒股份有限公司	监事会主席
汪维宏	江苏新广联科技股份有限公司	董事长
汪维宏	江苏凤凰肿瘤医院有限公司	董事长
袁维静	苏州信托有限公司	董事长
袁维静	东吴证券股份有限公司	监事
周艳丽	中信建投基金管理有限公司	董事
周艳丽	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	监事
周艳丽	好享购物股份有限公司	监事会主席

三、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	变动原因
顾迎斌	独立董事	离任	换届
汪维宏	董事	离任	工作调动
张荣森	董事、副行长	离任	工作原因
丁小林	独立董事	选举	换届
单翔	董事	选举	工作原因
李心丹	外部监事	聘任	新任
赵传标	股东监事	聘任	工作原因
周艳丽	股东监事	聘任	工作原因
于家钦	原股东监事	离任	工作原因
安冉	原股东监事	离任	工作原因

四、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

五、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	14,662
主要子公司在职员工的数量	150
在职员工的数量合计	14,812
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工	1,880
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	4,061
营销人员	3,483
操作人员	6,993
其他	275
合计	14,812
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
研究生	1,808
大学	9,993
大专	2,118
中专及以下	893
合计	14,812

（二）薪酬政策

根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行按照商业银行市场化薪酬管理规律与发展趋势，建立全行统一的薪酬管理架构与体系，制定了《江苏银行员工薪酬管理办法》，全面规范江苏银行各级机构薪酬管理工作。本行薪酬体系结合我行经营状况与地区经济环境，按照外具竞争力、内具公平性的原则，体现不同管理层级与岗位的价值创造和贡献，以岗定薪，岗变薪变。同时根据监管要求，本行制定了《江苏银行绩效薪酬延期支付管理办法》，对风险有影响岗位人员的绩效薪酬实行延期支付。

（三）培训计划

2017年，本行积极开展中高管、中青年干部、支行行长、业务骨干、客户经理、柜员、新入行大学生等各级人员培训。全年共举办各类培训6059项次，参训267017人次。人均总学时122.88，其中线下人均70.39学时，线上人均52.49学时。创建江苏银行培训企业号“e学堂”，全年员工微课学习共23.44万门课次，人均16.5门。

2018年，本行培训工作将以“打造最具大数据互联网基因银行”和智慧化建设的理念与要求为引领，准确把握新时代江苏银行干部员工培训需求新特点，以提升价值创造能力为目标，加大培训智慧化建设力度，更高质量地推动培训工作转型升级，为打造“四化”上市好银行提供有力支撑。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数	4,399,065 小时
劳务外包支付的报酬总额	21341.48 万元

第十节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

2017 年以来，公司按照证监会、银监会、交易所等各方面的监管要求，结合公司实际，重点对公司章程、股权管理、财报审计、信息披露、子公司管理等制度进行系统梳理和修订，不断完善公司治理制度体系。顺利完成董事会换届工作，调整和完善董事会专门委员会人员配置，增设董事会消费者权益保护委员会，形成较为完备的公司治理结构体系。持续健全由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的，决策、执行、监督相互分离、相互制衡的公司治理架构，建立健全各治理主体职责边界清晰、各司其职、各负其责、独立运作的公司治理运行机制。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

本行公司治理与中国证监会相关规定的要求不存在重大差异。

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2016 年度股东大会	2017 年 4 月 10 日	www.sse.com.cn	2017 年 4 月 11 日
2017 年第一次临时股东大会	2017 年 9 月 14 日	www.sse.com.cn	2017 年 9 月 15 日

股东大会情况说明

报告期内公司共召开了股东大会 2 次，均由董事会召集，审议通过 2016 年度利润分配预案、关于江苏银行股份有限公司 2016 年度董事会工作报告等各类议案 18 项。

三、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
夏平	否	8	8	2	0	0	否	1

季明	否	8	8	2	0	0	否	2
顾昶	否	8	7	2	1	0	否	2
胡军	否	8	8	2	0	0	否	0
姜健	否	8	5	2	3	0	否	0
唐劲松	否	8	7	2	1	0	否	0
沈彬	否	8	5	2	3	0	否	0
杜文毅	否	8	7	2	1	0	否	1
刘煜辉	是	8	5	2	3	0	否	1
颜延	是	8	8	2	0	0	否	1
余晨	是	8	6	2	2	0	否	1
杨廷栋	是	8	5	2	3	0	否	2
丁小林	是	3	3	2	0	0	否	2

注：2017 年 9 月 14 日，公司 2017 年第一次临时股东大会选举单翔任公司董事，根据江苏银监局监管要求，未取得任职资格核准前，单翔未实际履职。2018 年 3 月 8 日，江苏银监局出具“关于单翔任职资格的批复”（苏银监复（2018）56 号），核准单翔董事任职资格。

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	2
现场结合通讯方式召开会议次数	0

报告期内，公司全体董事均能勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。报告期内公司共召开董事会会议 8 次，审议通过了定期报告、发起设立直销银行子公司等议案 63 项，定期听取公司经营管理、全面风险管理情况的报告，通报了中国人民银行、中国银监会、中国证监会等监管机构的最新监管政策。

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

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

适用 不适用

五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核。报告期内，董事会提名与薪酬委员会根据监管要求及《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》，从合规经营、风险控制、经营效益、发展转型及社会责任类指标及个人指标等维度加强对于高级管理人员的考评。经过考评，2017 年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，董事会对高级管理人员的年度考核等级均为 A 级。本公司监事会依照监管要求及本公司相关制度规定，对高级管理人员 2017 年度履职情况进行评价。董事会对高级管理人员的考核结果和监事会的评价意见，是对高级管理人员进行激励约束的重要依据。

八、是否披露内部控制自我评价报告

公司于 2018 年 4 月 25 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露内部控制自我评价报告全文。

九、内部控制审计报告的相关情况说明

公司于 2018 年 4 月 25 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露内部控制审计报告全文。

十、信息披露与投资者关系

(一) 信息披露

本行董事会及管理层高度重视信息披露工作，制定了《江苏银行股份有限公司信息披露事务管理办法》等多项规章制度，信息披露制度体系不断健全，审核审批流程严格规范，确保了所披露信息真实、准确、完整、及时。

报告期内，本行严格按照监管要求，披露定期报告 4 份、临时报告 43 份，合计披露各类文件 92 份；研究制定了《江苏银行信息披露暂缓及豁免管理办法》；积极做好内幕信息知情人管理工作，不断强化全员合规意识。在上交所对上市公司的年度信息披露考核评价中，本行获得 B 级。

报告期内，本行信息披露索引如下：

公告日期	公告编号	公告标题
2017-01-18	2017-001	江苏银行关于南京分行开业的公告
2017-01-19	2017-002	江苏银行 2016 年度业绩快报公告
2017-01-20	2017-003	江苏银行关于优先股发行方案及公司章程修订获中国银监会江苏监管局核准的公告
2017-01-20	2017-004	江苏银行关于增加持续督导保荐机构和保荐代表人的公告
2017-02-10	2017-005	江苏银行董事会决议公告
2017-02-10	2017-006	江苏银行关于变更投资者联系电话的公告
2017-02-15	2017-007	江苏银行关于收到《中国证监会行政许可申请受理通知书》的公告
2017-02-25	2017-008	江苏银行关于聘任高级管理人员的公告
2017-03-20	定期报告	江苏银行 2016 年年度报告
2017-03-20	2017-009	江苏银行董事会决议公告
2017-03-20	2017-010	江苏银行监事会决议公告
2017-03-20	2017-011	江苏银行关于召开 2016 年度股东大会的通知
2017-03-20	2017-012	江苏银行关于 2017 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告
2017-03-20	2017-013	江苏银行关于举办业绩说明会的公告
2017-03-22	2017-014	江苏银行 2016 年度业绩说明会会议纪要公告
2017-03-22	2017-015	江苏银行关于签订战略合作协议的公告
2017-03-22	2017-016	江苏银行关于高管任职资格获监管机构核准的公告

2017-03-28	2017-017	江苏银行关于非公开发行优先股申请文件反馈意见回复的公告
2017-03-31	2017-018	江苏银行关于召开 2016 年度股东大会的提示性公告
2017-04-11	2017-019	江苏银行 2016 年年度股东大会决议公告
2017-04-11	2017-020	江苏银行董事会决议公告
2017-04-11	2017-021	江苏银行监事会决议公告
2017-04-13	2017-022	江苏银行关于发起设立消费金融公司进展情况的公告
2017-04-27	2017-023	江苏银行董事会决议公告
2017-04-27	定期报告	江苏银行 2017 年第一季度报告
2017-05-26	2017-024	江苏银行 2016 年年度权益分派实施公告
2017-07-01	2017-025	江苏银行关于董事辞职的公告
2017-07-15	2017-026	江苏银行关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告
2017-07-28	2017-027	江苏银行首次公开发行限售股上市流通公告
2017-07-28	2017-028	江苏银行首次公开发行限售股上市流通的说明公告
2017-08-01	2017-029	江苏银行关于 2017 年第一期金融债券发行完毕的公告
2017-08-23	2017-030	江苏银行关于非公开发行优先股申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
2017-08-30	2017-031	江苏银行首次公开发行限售股上市流通公告
2017-08-30	2017-032	江苏银行董事会决议公告
2017-08-30	2017-033	江苏银行监事会决议公告
2017-08-30	2017-034	江苏银行关于召开 2017 年第一次临时股东大会的通知
2017-08-30	定期报告	江苏银行 2017 年半年度报告
2017-09-09	2017-035	江苏银行关于召开 2017 年第一次临时股东大会的提示性公告
2017-09-15	2017-036	江苏银行 2017 年第一次临时股东大会决议公告
2017-09-20	2017-037	江苏银行关于董事及高级管理人员辞职的公告
2017-10-31	2017-038	江苏银行董事会决议公告
2017-10-31	2017-039	江苏银行关于非公开发行优先股申请获得中国证监会核准的公告
2017-10-31	定期报告	江苏银行 2017 年第三季度报告
2017-11-29	2017-040	江苏银行首次公开发行限售股上市流通公告
2017-12-18	2017-041	江苏银行非公开发行优先股挂牌转让公告
2017-12-28	2017-042	江苏银行关于签署非公开发行优先股募集资金专户存储监管协议的公告
2017-12-28	2017-043	江苏银行首次公开发行限售股上市流通公告

（二）投资者关系

本行高度重视投资者关系管理工作，始终坚持以投资者为中心，聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、积极地向市场传递本行信息，与各类投资者、分析师保持良好沟通。报告期内，本行举行年度业绩说明会 1 次，接待来行调研、主动外出拜访投资者与分析师超

过 40 批次，通过电话、邮件、上证 e 互动平台等渠道与各类投资者交流近 1000 次，详细回答了投资者、分析师关注的问题，及时传递了本行发展战略、优势特色等信息。

第十一节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十二节 财务报告

一、审计报告

详见附件。

二、财务报表

详见附件。

第十三节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本
	载有公司董事长、行长、会计机构负责人签名并签章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
	报告期内公司在中国证监会指定报纸上公开披露的所有文件正本及公告原件
	江苏银行股份有限公司章程

江苏银行股份有限公司董事长：夏平
董事会批准报送日期：2018 年 4 月 24 日

江苏银行股份有限公司

自 2017 年 1 月 1 日
至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表



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



审计报告

毕马威华振审字第 1800379 号

江苏银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 145 页的江苏银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (以下统称“贵集团”) 财务报表, 包括 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2017 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵行 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵集团, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7 (2) 金融资产的减值”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款及应收款项类投资。</p> <p>贷款及应收款项减值准备的确定涉及管理层主观判断。</p> <p>对于贵集团及贵行而言，在确定贷款及应收款项减值准备时，导致其具有估计不确定性的最重要因素是管理层采用的组合评估模型和单项评估的未来现金流量，尤其是那些没有设定担保物的贷款及应收款项或者可能存在担保物不足情况的贷款及应收款项。</p>	<p>与评价贷款及应收款项减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价与贷款及应收款项的审批、记录、监控、重组、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。将管理层用于计提减值准备的各级次贷款及应收款项的合计余额与总账记录进行核对。采用风险导向的方法选取样本进行信贷审阅。我们按行业分类对贷款进行分析，选取样本时重点考虑选取受目前经济影响较大的行业。我们还依据其他风险标准选取样本，包括不良贷款及应收款项、逾期未减值贷款及应收款项、存在负面媒体信息和预警信号等情况的借款人作为信贷审阅的样本。我们利用本所信息技术专家的工作，评价贷款逾期信息的编制逻辑。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7 (2) 金融资产的减值”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
当有客观证据表明公司类贷款及应收款项发生减值时，管理层采用单项评估的方式评估其减值准备。在运用判断确定减值准备时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括贷款及应收款项的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回性并影响资产负债表日的减值准备金额。	<ul style="list-style-type: none">对选取的按单项评估方式计提减值准备的公司类贷款及应收款项样本执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。在相关数据可获取的情况下，考虑资产负债表日后发生的事项来评估相关贷款及应收款项的资产质量。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7 (2) 金融资产的减值”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>按组合方式确定的减值准备很大程度上受到外部宏观环境和内部信用风险管理策略的影响。贵集团就公司类贷款及应收款项按组合方式确定的减值准备所作估计包括公司类贷款及应收款项的历史损失率、历史损失行化期 (即从出现减值迹象到最终认定减值的时间间隔) 及其他调整因素。贵集团就个人类贷款按组合方式确定的减值准备所作估计包括个人类贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none">对选取的按组合评估方式计提减值准备的公司类贷款及应收款项样本执行信贷审阅, 通过询问和检查与贷款及应收款项相关的内外部信息评估其是否存在客观证据表明已发生减值而应采用单项评估方式计提减值准备。评价贵集团按组合方式计提减值准备时所用模型以及所采用假设的可靠性, 审慎评价:<ul style="list-style-type: none">- 涉及管理层判断的输入参数;- 模型中所采用的经济因素;- 公司类贷款及应收款项各个级次迁移数据的准确性;- 个人类贷款的逾期统计数据;- 采用的历史损失参数。作为上述程序的一部分, 考虑模型中对关键假设和输入参数相较于以前期间所作的任何调整的性质及其原因, 评价在确定经济因素、历史损失行化期以及历史损失的观察期时, 管理层所运用的判断是否一致。我们将模型中使用的经济因素与市场信息进行比较, 评价其是否与市场以及经济发展情况相符。我们还通过跟踪逾期账户从出现减值迹象到最终认定其为已减值贷款及应收款项的全周期来评价历史损失行化期。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7 (2) 金融资产的减值”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于贷款及应收款项减值准备的确定存在固有不确定性并涉及到管理层判断，同时其对贵集团及贵行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将贷款及应收款项减值准备识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">• 复核按组合方式计提的减值准备的计算，以评价贵集团对估计方法的应用。• 评价财务报表中贷款及应收款项减值准备的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、信托计划、资产管理计划、投资基金或资产支持证券等。</p>	<p>与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层需考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断；- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2017 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非贵集团及贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1800379 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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 (项目合伙人)



汪扬



2018 年 4 月 24 日

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2017年12月31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12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	135,439,467	135,122,316	135,378,213	135,057,745
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	79,232,126	80,703,546	79,217,600	80,851,801
拆出资金	五、3	3,859,117	5,544,276	4,659,117	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	8,427,521	4,681,009	8,427,521	4,681,009
衍生金融资产	五、5	4,419,745	2,074,532	4,419,745	2,074,532
买入返售金融资产	五、6	14,004,544	10,000,000	14,004,544	10,000,000
应收利息	五、7	9,889,167	6,818,360	9,596,322	6,596,435
发放贷款和垫款	五、8	727,844,072	632,554,891	726,958,015	631,565,462
可供出售金融资产	五、9	241,920,949	356,736,243	241,810,949	356,526,243
持有至到期投资	五、10	199,502,908	138,719,830	199,502,908	138,719,830
应收款项类投资	五、11	303,172,965	188,605,877	303,737,433	189,446,227
长期应收款	五、12	29,810,095	24,798,832	-	-
长期股权投资	五、13	-	-	2,033,800	2,033,800
固定资产	五、14	5,473,483	5,537,789	5,470,655	5,534,208
无形资产	五、15	633,411	657,650	632,547	656,357
递延所得税资产	五、16	4,390,792	4,251,897	4,291,573	4,168,299
其他资产	五、17	2,530,624	1,485,398	2,430,090	979,325
资产总计		1,770,550,986	1,598,292,446	1,742,571,032	1,575,086,429

此财务报表已于2018年4月24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

刊载于第13页至第145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
合并及母公司资产负债表 (续)
2017年12月31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12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	64,560,000	38,030,000	64,500,000	38,000,000
同业及其他金融机构				
存放款项	五、19	228,062,372	318,610,683	228,181,375
拆入资金	五、20	28,239,834	28,683,168	7,609,180
衍生金融负债	五、5	4,435,653	1,437,203	4,435,653
卖出回购金融资产款	五、21	56,737,187	59,039,284	56,157,187
吸收存款	五、22	1,007,832,860	907,412,486	1,007,174,231
应付职工薪酬	五、23	4,550,678	4,044,250	4,502,501
应交税费	五、24	2,091,358	2,578,561	1,976,921
应付利息	五、25	19,473,190	15,423,050	19,125,193
已发行债务证券	五、26	232,341,911	131,743,435	232,341,911
其他负债	五、27	9,398,160	7,083,360	5,831,457
负债合计		1,657,723,203	1,514,085,480	1,631,835,609

此财务报表已于2018年4月24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

刊载于第13页至第145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
合并及母公司资产负债表 (续)
2017 年 12 月 31 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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
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	11,544,450
其他权益工具	五、29	19,977,830	-	19,977,830	-
资本公积	五、30	16,075,278	16,075,278	16,072,078	16,072,078
其他综合收益	五、31	(954,475)	363,596	(954,475)	363,596
盈余公积	五、32	12,143,682	11,097,881	12,143,682	11,097,881
一般风险准备	五、33	22,969,534	20,705,275	22,733,660	20,657,651
未分配利润	五、34	29,388,605	22,878,580	29,218,198	22,734,792
归属于本行股东权益合计		111,144,904	82,665,060	110,735,423	82,470,448
少数股东权益		1,682,879	1,541,906	-	-
股东权益合计		112,827,783	84,206,966	110,735,423	82,470,448
负债和股东权益总计		1,770,550,986	1,598,292,446	1,742,571,032	1,575,086,429

此财务报表已于 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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
合并及母公司利润表
2017 年度
(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	2016 年	2017 年	2016 年
利息收入		75,893,481	59,975,221	74,337,318	58,880,765
利息支出		(48,078,829)	(34,730,133)	(47,230,140)	(34,164,647)
利息净收入	五、35	27,814,652	25,245,088	27,107,178	24,716,118
手续费及佣金收入		6,076,971	5,940,431	5,774,959	5,746,618
手续费及佣金支出		(297,947)	(118,636)	(283,906)	(113,519)
手续费及佣金净收入	五、36	5,779,024	5,821,795	5,491,053	5,633,099
投资收益	五、37	228,547	22,830	228,547	22,830
公允价值变动净(损失)/收益	五、38	(706,392)	602,577	(706,392)	602,577
汇兑净收益/(损失)		587,121	(356,019)	587,121	(356,019)
其他业务收入		16,519	22,774	19,101	18,657
资产处置收益		83,398	96,861	83,398	96,873
其他收益		36,342	-	33,298	-
营业收入		33,839,211	31,455,906	32,843,304	30,734,135
税金及附加		(371,553)	(948,006)	(342,805)	(927,110)
业务及管理费	五、39	(9,746,399)	(9,161,145)	(9,650,243)	(9,060,217)
资产减值损失	五、40	(9,923,489)	(7,778,672)	(9,527,419)	(7,410,568)
其他业务成本		(3,294)	(2,434)	(3,294)	(2,434)
营业支出		(20,044,735)	(17,890,257)	(19,523,761)	(17,400,329)
营业利润		13,794,476	13,565,649	13,319,543	13,333,806
加：营业外收入		31,805	45,693	31,805	45,525
减：营业外支出		(36,717)	(87,360)	(36,575)	(87,314)
利润总额		13,789,564	13,523,982	13,314,773	13,292,017
减：所得税费用	五、41	(1,773,594)	(2,887,054)	(1,654,645)	(2,834,013)
净利润		12,015,970	10,636,928	11,660,128	10,458,004

此财务报表已于 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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
合并及母公司利润表 (续)

2017 年度

(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	2016 年	2017 年	2016 年
净利润	12,015,970	10,636,928	11,660,128	10,458,004
归属于本行股东的净利润	11,874,997	10,610,579	11,660,128	10,458,004
少数股东损益	140,973	26,349	-	-
其他综合收益的税后净额	五、31 (1,318,071)	(233,680)	(1,318,071)	(233,680)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(1,318,071)	(233,680)	(1,318,071)	(233,680)
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	(1,318,071)	(233,680)	(1,318,071)	(233,680)
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	10,697,899	10,403,248	10,342,057	10,224,324
归属于本行股东的综合收益总额	10,556,926	10,376,899		
归属于少数股东的综合收益总额	140,973	26,349		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、42 1.03	0.98		

此财务报表已于 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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
合并及母公司现金流量表

2017 年度

(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	2016 年	2017 年	2016 年
一、经营活动产生的现金流量：				
向中央银行借款净增加额	26,530,000	30,730,000	26,500,000	30,700,000
客户存款和同业存放款项 净增加额	9,872,063	153,229,971	9,947,736	152,843,144
向其他金融机构拆入资金 净增加额	-	18,468,418	-	5,585,473
收取利息、手续费及佣金 的现金	49,038,399	44,299,707	47,101,094	42,261,485
收到其他与经营活动有关 的现金	1,852,516	1,793,649	1,155,343	1,365,161
经营活动现金流入小计	87,292,978	248,521,745	84,704,173	232,755,263
存放中央银行和同业款项 净增加额	(36,334,223)	(12,532,763)	(36,164,105)	(12,459,640)
客户贷款及垫款净增加额	(103,371,123)	(92,437,742)	(103,458,213)	(92,304,316)
向其他金融机构拆入资金 净减少额	(831,935)	-	(3,679,644)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金	(34,438,797)	(29,973,995)	(33,631,419)	(29,641,809)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(6,027,659)	(5,367,412)	(5,970,548)	(5,325,628)
支付的各项税费	(4,870,341)	(6,143,173)	(4,727,704)	(5,977,493)
支付其他与经营活动有关 的现金	(6,557,367)	(19,449,354)	(1,597,128)	(1,800,077)
经营活动现金流出小计	(192,431,445)	(165,904,439)	(189,228,761)	(147,508,963)
经营活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	五、43 (1) (105,138,467)	82,617,306	(104,524,588)	85,246,300

此财务报表已于 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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
合并及母公司现金流量表 (续)

2017 年度

(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	2016 年	2017 年	2016 年
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	1,147,735,454	1,125,463,222	1,138,389,836	1,119,538,473
取得投资收益收到的现金	31,532,852	23,466,760	31,552,559	23,478,139
收到其他与投资活动有关的现金	169,878	183,969	169,878	183,509
投资活动现金流入小计	1,179,438,184	1,149,113,951	1,170,112,273	1,143,200,121
投资支付的现金	(1,215,169,574)	(1,353,521,199)	(1,205,648,074)	(1,349,186,800)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(565,489)	(873,162)	(564,303)	(872,115)
投资活动现金流出小计	(1,215,735,063)	(1,354,394,361)	(1,206,212,377)	(1,350,058,915)
投资活动使用的现金流量净额	(36,296,879)	(205,280,410)	(36,100,104)	(206,858,794)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行普通股收到的现金	-	7,129,155	-	7,129,155
发行其他权益工具收到的现金	19,977,830	-	19,977,830	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	1,140,000	-	-
发行债务证券收到的现金	484,640,572	199,540,000	484,640,572	199,540,000
筹资活动现金流入小计	504,618,402	207,809,155	504,618,402	206,669,155
偿还债务证券支付的现金	(387,829,516)	(118,120,000)	(387,829,516)	(118,120,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(8,126,943)	(4,595,996)	(8,126,943)	(4,595,996)
筹资活动现金流出小计	(395,956,459)	(122,715,996)	(395,956,459)	(122,715,996)
筹资活动产生的现金流量净额	108,661,943	85,093,159	108,661,943	83,953,159

此财务报表已于 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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
合并及母公司现金流量表 (续)

2017 年度

(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	2016 年	2017 年	2016 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(482,208)	421,125	(482,208)	421,125
五、现金及现金等价物净减少额	(33,255,611)	(37,148,820)	(32,444,957)	(37,238,210)
加：年初现金及现金等价物余额	95,436,965	132,585,785	95,610,291	132,848,501
六、年末现金及现金等价物余额	62,181,354	95,436,965	63,165,334	95,610,291

此财务报表已于 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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 年度
(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	其他权益工具	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、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,318,071)	-	-	11,874,997	10,556,926	140,973	10,697,899
(二) 股东投入资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	19,977,830	-	-	-	-	-	19,977,830	-	19,977,830
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	1,045,801	-	(1,045,801)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	2,264,259	(2,264,259)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(2,054,912)	(2,054,912)	-	(2,054,912)
三、2017年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	(954,475)	12,143,682	22,969,534	29,388,605	111,144,904	1,682,879	112,827,783

此财务报表已于 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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
(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. 股东投入的普通股	五、30	1,154,450	5,974,705	-	-	-	-	7,129,155	-	7,129,155
2. 少数股东投入资本	五、30	-	3,200	-	-	-	-	3,200	1,136,800	1,140,000
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	1,993,306	-	(1,993,306)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	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 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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
 母公司股东权益变动表
 2017 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	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、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,318,071)	-	-	11,660,128	10,342,057
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	19,977,830	-	-	-	-	-	19,977,830
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	1,045,801	-	(1,045,801)	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	2,076,009	(2,076,009)	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(2,054,912)	(2,054,912)
三、2017年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	(954,475)	12,143,682	22,733,660	29,218,198	110,735,423

此财务报表已于 2018 年 4 月 24 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

刊载于第 13 页至第 145 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
 母公司股东权益变动表(续)
 2016年度
 (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. 股东投入的普通股	五、30	1,154,450	5,974,705	-	-	-	-	7,129,155
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	1,993,306	-	(1,993,306)	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	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2018年4月24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

刊载于第13页至第145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月经原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财务报表。

三 银行重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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，真实、完整地反映了本行2017年12月31日的合并财务状况和财务状况、2017年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种

4 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

5 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

7 金融工具

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具、衍生金融工具，以及于确认时被本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

7 金融工具 (续)

在下列情况下，金融资产及金融负债于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；或
- 嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

贷款及应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

7 金融工具 (续)

持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保合同 (参见附注三、20) 确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

7 金融工具 (续)

(2) 金融资产的减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (iv) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (v) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；或
- (vi) 权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等。

贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

7 金融工具 (续)

组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

单项金额重大的贷款及应收款项，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别所需时间；及
- 当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

7 金融工具 (续)

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

- 贷款及应收款项核销和减值损失转回

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

- 重组的贷款及应收款项

重组的贷款及应收款项是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。于重组时，本集团将重组贷款及应收款项按个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款及应收款项，当该重组贷款或应收款项达到特定标准时将不再认定为已减值贷款。

7 金融工具 (续)

持有至到期投资

持有至到期投资按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当持有至到期投资的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的持有至到期投资 (包括以个别方式评估未发生减值的持有至到期投资) 的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本集团将此股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

7 金融工具 (续)

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，某项金融资产 (或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分) 将被终止确认：

- (i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (ii) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (iii) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；
- 因转移而收到的对价，与原直接记入股东权益的公允价值变动累计额之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

(4) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

7 金融工具 (续)

(6) 优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备 (参见附注三、13) 后在资产负债表内列示。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

10 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注三、13) 记入资产负债表内。在建工程以成本减去减值准备 (参见附注三、13) 记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

10 固定资产及在建工程 (续)

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20 年	3% - 5%	4.75% - 4.85%
电子设备	3 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 31.67%
运输工具	4 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 23.75%
其他设备	5 年	3% - 5%	19.00% - 19.40%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

11 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、13) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各类无形资产的摊销年限分别为：

<u>类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	40 - 70 年
计算机软件	2 - 10 年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

12 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

本集团抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

13 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 抵债资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、14）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

14 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

15 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；
- 根据《企业年金试行办法》（劳动和社会保障部令第 20 号）的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

15 职工薪酬 (续)

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

16 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

17 所得税

除直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

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

18 经营租赁、融资租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的固定资产按附注三、10 所述的折旧政策计提折旧，按附注三、13 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(3) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值；将最低租赁收款额、初始直接费用之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，列入资产负债表中长期应收款。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

19 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20 财务担保合同

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时，财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时，财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与履行相关现时义务所需支付金额现值孰高计量。财务担保合同负债在其他负债中确认。

21 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

22 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间 (如适用) 内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款 (如提前还款权、看涨期权、类似期权等，但不会考虑未来信用损失) 的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

已减值的贷款及应收款项按照计算相关减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率计算利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入进行递延。

(3) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(4) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

23 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

24 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

26 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。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。

27 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、10 和 11）和各类资产减值（参见附注五、8、9、11、12、14、15、17）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、16 – 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注十一 – 金融工具的公允价值估值。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注五、29 – 优先股划分为权益工具；及
- (ii) 附注六 – 对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

28 主要会计政策的变更

财政部于 2017 年 4 月及 5 月分别颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“准则 42 号”）和修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》（以下简称“准则 16 号（2017）”），其中准则 42 号自 2017 年 5 月 28 日起施行；准则 16 号（2017）自 2017 年 6 月 12 日起施行。

同时，财政部于 2017 年 12 月颁布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号）。本集团根据针对金融企业的相关要求，比照该规定编制 2017 年度财务报表。

本集团采用上述企业会计准则及规定的主要影响如下：

- (i) 持有待售及终止经营

本集团根据准则 42 号有关持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报，以及终止经营的列报等规定，对 2017 年 5 月 28 日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营进行了重新梳理，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。

28 主要会计政策的变更 (续)

(ii) 政府补助

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。本集团 2016 年度对于政府补助的会计处理和披露要求仍沿用准则 16 号 (2017) 颁布前的相关企业会计准则的规定。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。

(iii) 资产处置收益

本集团根据财会 [2017] 30 号规定的财务报表格式编制 2017 年度财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整。采用财会 [2017] 30 号的规定未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

根据该文件要求，本集团在利润表新增“资产处置收益”项目，反映企业出售划分为持有待售的非流动资产（金融工具和长期股权投资除外）或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程及无形资产而产生的处置利得或损失。债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失也包括在该项目内。上述项目原在营业外收入及营业外支出反映。

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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金		1,615,834	1,776,683	1,613,279	1,772,767
存放境内中央银行款项					
- 法定存款准备金	(i)	118,375,908	113,192,349	118,318,004	113,131,707
- 超额存款准备金	(ii)	14,246,729	18,671,589	14,245,934	18,671,576
- 财政性存款		913,440	600,340	913,440	600,340
- 外汇风险准备金	(iii)	287,556	881,355	287,556	881,355
小计		133,823,633	133,345,633	133,764,934	133,284,978
合计		135,439,467	135,122,316	135,378,213	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 12 月 31 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相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	73,867,832	75,980,744	73,853,306	76,128,999
中国境外				
- 银行	5,364,294	4,722,802	5,364,294	4,722,802
合计	79,232,126	80,703,546	79,217,600	80,851,801

于 2017 年 12 月 31 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 7.84 亿元和人民币 6.02 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 1.82 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、44 (1)。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	1,301,360	2,675,621	1,301,360	2,675,621
- 其他金融机构	2,557,757	2,868,655	3,357,757	3,519,535
合计	3,859,117	5,544,276	4,659,117	6,195,156

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 按发行地区及发行机构分析

本集团及本行

	注	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
<i>交易性债务工具</i>			
中国境内			
- 政府		178,744	47,700
- 政策性银行		4,124,428	29,745
- 商业银行及其他金融机构		1,606,858	4,417,347
- 其他机构	(i)	2,179,633	186,217
小计		8,089,663	4,681,009

中国境外			
- 商业银行及其他金融机构		273,154	-
- 其他机构	(i)	64,704	-
小计		337,858	-
=====			
合计		8,427,521	4,681,009

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (续)

(2) 按上市或非上市类型分析

本集团及本行

	注	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
交易性债务工具			
- 上市	(ii)	3,065,468	-
- 非上市	(iii)	5,362,053	4,681,009
合计		8,427,521	4,681,009

(i) 在中国境内及境外其他机构发行的交易性债务工具主要为企业发行的债券及资产支持证券。

(ii) 上市交易性债务工具投资主要为在中国境内证券交易所交易的资产支持证券及在中国境外证券交易所交易的债券。

(iii) 非上市交易性债务工具投资主要为在中国境内银行间市场交易及在中国境外发行的非上市债券。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

	2017 年 12 月 31 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	252,157,333	4,295,173	(4,425,882)	129,159,435	1,910,179	(1,437,203)
利率衍生工具	7,295,664	124,572	(9,771)	2,341,850	164,353	-
合计	259,452,997	4,419,745	(4,435,653)	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

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
证券		
- 中国政府债券	6,140,685	-
- 银行及其他金融机构债券	7,764,020	10,000,000
商业汇票	99,839	-
合计	<u>14,004,544</u>	<u>10,000,000</u>

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

本集团及本行

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	7,117,339	10,000,000
- 其他金融机构	6,887,205	-
合计	<u>14,004,544</u>	<u>10,000,000</u>

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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债务工具投资	6,548,229	4,667,443	6,553,540	4,674,698
发放贷款和垫款	1,830,363	1,542,040	1,828,553	1,538,878
存放中央银行和存放同业 及其他金融机构款项	1,189,446	351,330	1,190,141	352,052
长期应收款	306,349	229,518	-	-
买入返售金融资产	8,417	636	8,417	636
拆出资金	6,363	27,393	15,671	30,171
合计	9,889,167	6,818,360	9,596,322	6,596,435

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	486,318,783	432,847,905	485,384,834	431,830,106
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	99,102,967	69,573,499	99,102,967	69,573,499
- 个人消费贷款	58,480,307	36,435,083	58,464,700	36,423,683
- 个人经营性贷款	18,646,570	17,438,226	18,612,822	17,369,494
- 信用卡	11,617,239	12,288,665	11,617,239	12,288,665
小计	187,847,083	135,735,473	187,797,728	135,655,341
票据贴现	73,123,632	80,796,307	73,123,632	80,786,319
发放贷款和垫款总额	747,289,498	649,379,685	746,306,194	648,271,766
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(3,663,297)	(3,940,809)	(3,589,788)	(3,855,465)
- 按组合方式评估	(15,782,129)	(12,883,985)	(15,758,391)	(12,850,839)
贷款损失准备	(19,445,426)	(16,824,794)	(19,348,179)	(16,706,304)
账面价值	727,844,072	632,554,891	726,958,015	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、44 (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12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
信用贷款	112,734,235	77,567,924	112,724,011	77,557,024
保证贷款	279,728,360	244,547,515	278,974,097	243,585,051
抵押贷款	219,247,000	205,847,616	219,033,195	205,745,356
质押贷款	135,579,903	121,416,630	135,574,891	121,384,335
发放贷款和垫款总额	747,289,498	649,379,685	746,306,194	648,271,766
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(3,663,297)	(3,940,809)	(3,589,788)	(3,855,465)
- 按组合方式评估	(15,782,129)	(12,883,985)	(15,758,391)	(12,850,839)
贷款损失准备	(19,445,426)	(16,824,794)	(19,348,179)	(16,706,304)
账面价值	727,844,072	632,554,891	726,958,015	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12月31日		2016年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	115,887,099	15.51	91,425,466	14.08	115,877,199	15.53	91,425,466	14.10
制造业	104,929,908	14.04	93,174,006	14.35	104,343,304	13.98	92,496,079	14.27
批发和零售业	74,335,998	9.95	74,739,821	11.51	74,238,113	9.95	74,659,629	11.51
水利、环境和公共设施管理业	62,212,452	8.33	45,885,982	7.07	62,182,652	8.33	45,856,182	7.07
房地产业	31,761,642	4.25	37,910,777	5.84	31,761,642	4.26	37,910,777	5.85
建筑业	27,708,650	3.71	26,779,701	4.12	27,585,700	3.70	26,629,511	4.11
交通运输、仓储和邮政业	12,862,985	1.72	11,130,560	1.71	12,860,185	1.72	11,127,660	1.72
电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,204,602	1.37	8,744,670	1.35	10,201,802	1.37	8,737,370	1.35
农、林、牧、渔业	9,323,982	1.25	8,607,751	1.32	9,259,772	1.24	8,550,261	1.32
信息传输、软件和信息技术服务业	8,430,351	1.13	6,675,356	1.03	8,425,351	1.13	6,675,356	1.03
科学研究和技术服务业	7,644,863	1.02	7,489,783	1.15	7,644,863	1.02	7,489,783	1.15
居民服务、修理和其他服务业	5,862,286	0.78	4,325,383	0.67	5,862,286	0.79	4,325,383	0.67
文化、体育和娱乐业	4,853,734	0.65	3,763,172	0.58	4,843,734	0.65	3,753,172	0.58
教育	3,019,234	0.40	3,499,882	0.54	3,019,234	0.40	3,499,882	0.54
卫生和社会工作	2,485,946	0.33	3,080,714	0.47	2,485,946	0.33	3,080,714	0.47
住宿和餐饮业	2,384,898	0.32	3,091,226	0.48	2,382,898	0.32	3,089,226	0.48
其他	2,410,153	0.32	2,523,655	0.39	2,410,153	0.32	2,523,655	0.39
公司贷款和垫款小计	486,318,783	65.08	432,847,905	66.66	485,384,834	65.04	431,830,106	66.61
个人贷款和垫款	187,847,083	25.14	135,735,473	20.90	187,797,728	25.16	135,655,341	20.93
票据贴现	73,123,632	9.78	80,796,307	12.44	73,123,632	9.80	80,786,319	12.46
发放贷款和垫款总额	747,289,498	100.00	649,379,685	100.00	746,306,194	100.00	648,271,766	100.00
减：贷款损失准备								
- 按个别方式评估	(3,663,297)		(3,940,809)		(3,589,788)		(3,855,465)	
- 按组合方式评估	(15,782,129)		(12,883,985)		(15,758,391)		(12,850,839)	
贷款损失准备	(19,445,426)		(16,824,794)		(19,348,179)		(16,706,304)	
账面价值	727,844,072		632,554,891		726,958,015		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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
江苏地区	579,380,214	509,168,513	578,396,910	508,060,594
环渤海地区	62,583,910	55,941,609	62,583,910	55,941,609
长三角地区 (不含江苏地区)	56,543,915	46,975,850	56,543,915	46,975,850
珠三角地区	48,781,459	37,293,713	48,781,459	37,293,713
发放贷款和垫款总额	747,289,498	649,379,685	746,306,194	648,271,766
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(3,663,297)	(3,940,809)	(3,589,788)	(3,855,465)
- 按组合方式评估	(15,782,129)	(12,883,985)	(15,758,391)	(12,850,839)
贷款损失准备	(19,445,426)	(16,824,794)	(19,348,179)	(16,706,304)
账面价值	727,844,072	632,554,891	726,958,015	631,565,462

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2017 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	234,921	397,721	287,453	60,122	980,217
保证贷款	2,432,243	2,355,076	2,514,358	413,915	7,715,592
抵押贷款	976,355	1,332,540	2,047,741	602,328	4,958,964
质押贷款	42,606	80,041	9,228	89,725	221,600
合计	3,686,125	4,165,378	4,858,780	1,166,090	13,876,373

8 发放贷款和垫款 (续)

	2016 年 12 月 31 日				合计
	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	
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 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	234,921	397,721	287,453	60,122	980,217
保证贷款	2,406,084	2,306,614	2,430,159	400,457	7,543,314
抵押贷款	976,355	1,313,235	2,033,141	602,328	4,925,059
质押贷款	42,606	80,041	9,228	89,725	221,600
合计	3,659,966	4,097,611	4,759,981	1,152,632	13,670,190

	2016 年 12 月 31 日				合计
	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	
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 12 月 31 日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	739,030,984	8,258,514	747,289,498
减：贷款损失准备	(15,782,129)	(3,663,297)	(19,445,426)
账面价值	<u>723,248,855</u>	<u>4,595,217</u>	<u>727,844,072</u>
	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	<u>629,816,753</u>	<u>2,738,138</u>	<u>632,554,891</u>

8 发放贷款和垫款 (续)

本行

	2017 年 12 月 31 日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	738,200,671	8,105,523	746,306,194
减：贷款损失准备	(15,758,391)	(3,589,788)	(19,348,179)
账面价值	722,442,280	4,515,735	726,958,015
	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		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	(12,883,985)	(3,940,809)	(16,824,794)
本年计提	(3,702,501)	(4,789,634)	(8,492,135)
本年转回	-	301,845	301,845
本年收回原核销贷款	(35,549)	(45,700)	(81,249)
折现回拨	-	202,048	202,048
本年转销	839,906	4,608,953	5,448,859
年末余额	(15,782,129)	(3,663,297)	(19,445,426)

	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		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	(12,850,839)	(3,855,465)	(16,706,304)
本年计提	(3,698,972)	(4,754,541)	(8,453,513)
本年转回	-	282,139	282,139
本年收回原核销贷款	(35,549)	(43,066)	(78,615)
折现回拨	-	199,414	199,414
本年转销	826,969	4,581,731	5,408,700
年末余额	(15,758,391)	(3,589,788)	(19,348,179)

	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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	2,518,815	1,965,254	2,299,849	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 12 月 31 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 94.27 亿元及人民币 92.74 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分别为人民币 25.44 亿元和 25.37 亿元 (2016 年 12 月 31 日：本集团及本行均为人民币 27.59 亿元)，相应担保物的公允价值如下：

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	5,409,921	5,203,857	5,403,421	5,203,857
其他资产	610,982	2,041,595	610,982	2,041,595
合计	<u>6,020,903</u>	<u>7,245,452</u>	<u>6,014,403</u>	<u>7,245,452</u>

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 12 月 31 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 31.83 亿元及人民币 31.39 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 20.43 亿元及人民币 20.33 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	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	4,668,694	6,569,685	4,661,034	6,568,910
其他资产	155,055	623,364	155,055	623,364
合计	<u>4,823,749</u>	<u>7,193,049</u>	<u>4,816,089</u>	<u>7,192,274</u>

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) 按计量方式、发行地区及发行机构类型分析

	注	本集团		本行	
		2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
<i>按公允价值列示的</i>					
<i>债务工具</i>					
中国境内					
- 政府		24,295,095	24,240,499	24,295,095	24,240,499
- 政策性银行		3,519,679	4,018,620	3,519,679	4,018,620
- 商业银行及其他					
金融机构		189,596,114	318,218,041	189,486,114	318,008,041
- 其他机构	(i)	3,055,387	3,218,707	3,055,387	3,218,707
小计		220,466,275	349,695,867	220,356,275	349,485,867
中国境外					
- 其他机构	(i)	1,145,364	-	1,145,364	-
小计	(v)	221,611,639	349,695,867	221,501,639	349,485,867
<i>权益工具</i>					
中国境内					
- 以公允价值计量	(ii)	20,244,543	6,965,341	20,244,543	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		20,309,310	7,040,376	20,309,310	7,040,376
合计		241,920,949	356,736,243	241,810,949	356,526,243

9 可供出售金融资产 (续)

(2) 按上市或非上市类型分析

	注	本集团		本行	
		2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债务工具					
- 上市	(iv)	748,788	-	748,788	-
- 非上市		220,862,851	349,695,867	220,752,851	349,485,867
小计	(v)	221,611,639	349,695,867	221,501,639	349,485,867
权益工具					
- 上市		283,464	347,076	283,464	347,076
- 非上市		20,025,846	6,693,300	20,025,846	6,693,300
小计		20,309,310	7,040,376	20,309,310	7,040,376
合计		241,920,949	356,736,243	241,810,949	356,526,243

(3) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

	2017 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	222,831,123	20,297,741	243,128,864
公允价值	221,611,639	20,244,543	241,856,182
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(1,219,484)	(53,198)	(1,272,682)
	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 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	222,721,123	20,297,741	243,018,864
公允价值	221,501,639	20,244,543	241,746,182
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(1,219,484)	(53,198)	(1,272,682)
	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) 在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等。
- (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 12 月 31 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) 上市可供出售债务工具投资主要为在中国境外证券交易所交易的债券。
- (v) 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、44 (1)。其余投资均不存在重大变现限制。

10 持有至到期投资

(1) 按发行地区及发行机构类型分析

本集团及本行

	注	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内			
- 政府		145,135,406	91,481,323
- 政策性银行		28,469,565	23,533,351
- 商业银行及其他金融机构		12,229,685	10,391,544
- 其他机构	(i)	8,419,891	10,857,308
小计		194,254,547	136,263,526
中国境外			
- 其他机构	(i)	5,248,361	2,456,304
合计	(iv)	199,502,908	138,719,830

10 持有至到期投资 (续)

(2) 按上市或非上市类型分析

本集团及本行

	注	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
上市	(ii)	4,108,853	-
非上市	(iii)	<u>195,394,055</u>	<u>138,719,830</u>
合计	(iv)	<u><u>199,502,908</u></u>	<u><u>138,719,830</u></u>

- (i) 在中国境内及境外其他机构发行的持有至到期债务工具主要为企业发行的债券。
- (ii) 上市持有至到期投资主要为在中国境外证券交易所交易的债券。
- (iii) 非上市持有至到期投资主要为在中国境内银行间市场交易及在中国境外发行的非上市债券。
- (iv) 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、44 (1)。其余投资均不存在重大变现限制。

11 应收款项类投资

按发行地区及发行机构类型分析

	注	本集团		本行	
		2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内					
- 政府	(i)	9,307,263	7,848,661	9,307,263	7,848,661
- 商业银行及其他 金融机构	(ii)	295,511,443	181,666,909	296,075,911	182,507,259
- 其他机构	(iii)	100,000	500,000	100,000	500,000
小计		304,918,706	190,015,570	305,483,174	190,855,920
中国境外					
- 其他机构	(iii)	995,540	-	995,540	-
应收款项类投资总额		305,914,246	190,015,570	306,478,714	190,855,920
减：减值准备		(2,741,281)	(1,409,693)	(2,741,281)	(1,409,693)
账面价值	(iv) / (v)	303,172,965	188,605,877	303,737,433	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信贷资产、债券和协议存款等。
- (iii) 其他机构发行的应收款项类投资工具主要为企业在中国境内发行的定向债务工具以及在中国境外发行的私募债券。
- (iv) 上述应收款项类投资均为非上市金融工具。
- (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、44 (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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
最低融资租赁收款额	33,937,409	28,431,903
减：未实现融资收益	(3,356,488)	(3,238,645)
应收融资租赁款总额	30,580,921	25,193,258
减：长期应收款损失准备		
- 按组合方式评估	(770,826)	(394,426)
账面价值	29,810,095	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 12 月 31 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	10,131,927	(1,287,285)	8,844,642	7,545,167	(1,166,167)	6,379,000
1 至 2 年	9,502,171	(1,092,904)	8,409,267	7,062,931	(998,694)	6,064,237
2 至 3 年	8,157,664	(623,867)	7,533,797	6,349,194	(657,397)	5,691,797
3 至 5 年	5,757,364	(323,209)	5,434,155	7,378,414	(408,321)	6,970,093
5 年以上	388,283	(29,223)	359,060	96,197	(8,066)	88,131
合计	33,937,409	(3,356,488)	30,580,921	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保理协议交易的质押，详见附注五、44 (1)。

13 长期股权投资

本行

	2017 年 12 月 31 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				
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
成本						
2017 年 1 月 1 日	5,980,481	1,107,881	710,784	150,092	693,184	8,642,422
本年增加	17,574	312,101	30,672	15,045	60,120	435,512
在建工程转入 / (转出)	3,133	(3,133)	-	-	-	-
本年减少	(119,975)	(13,214)	(19,495)	(24,678)	(16,121)	(193,483)
2017 年 12 月 31 日	5,881,213	1,403,635	721,961	140,459	737,183	8,884,451
累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(1,918,844)	-	(600,648)	(117,402)	(462,959)	(3,099,853)
本年计提	(288,667)	-	(47,209)	(12,618)	(70,519)	(419,013)
本年处置或报废	63,901	-	18,541	23,113	7,123	112,678
2017 年 12 月 31 日	(2,143,610)	-	(629,316)	(106,907)	(526,355)	(3,406,188)
减值准备						
2017 年 1 月 1 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2017 年 12 月 31 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
账面价值						
2017 年 1 月 1 日	4,056,857	1,107,881	110,136	32,690	230,225	5,537,789
2017 年 12 月 31 日	3,732,823	1,403,635	92,645	33,552	210,828	5,473,483

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
成本						
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
累计折旧						
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)
减值准备						
2016 年 1 月 1 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2016 年 12 月 31 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
账面价值						
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 12 月 31 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 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 2.86 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

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2017 年 1 月 1 日	745,060	271,084	1,016,144
本年增加	-	43,721	43,721
本年处置	(7,044)	-	(7,044)
2017 年 12 月 31 日	738,016	314,805	1,052,821
累计摊销			
2017 年 1 月 1 日	(130,776)	(227,558)	(358,334)
本年计提	(18,446)	(43,839)	(62,285)
本年处置	1,369	-	1,369
2017 年 12 月 31 日	(147,853)	(271,397)	(419,250)
减值准备			
2017 年 1 月 1 日	(160)	-	(160)
2017 年 12 月 31 日	(160)	-	(160)
账面价值			
2017 年 1 月 1 日	614,124	43,526	657,650
2017 年 12 月 31 日	590,003	43,408	633,411

15 无形资产 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
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/>
累计摊销			
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/>
减值准备			
2016 年 1 月 1 日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2016 年 12 月 31 日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
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 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		15,213,625	3,803,407	-	-	3,803,407
应付职工薪酬		1,549,256	387,314	-	-	387,314
公允价值变动		1,335,936	333,984	-	-	333,984
其他	(i)	-	-	(535,650)	(133,913)	(133,913)
合计		18,098,817	4,524,705	(535,650)	(133,913)	4,390,792

		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等所产生的差异。

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			
		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)	4,209,050	(405,643)	-	3,803,407
- 应付职工薪酬		381,300	6,014	-	387,314
- 公允价值变动	(ii)	(282,019)	176,598	439,405	333,984
- 其他		(56,434)	(77,479)	-	(133,913)
合计		4,251,897	(300,510)	439,405	4,390,792

	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		2,611,551	1,562,452	77,894	4,251,897

- (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收益于其变现时需计征税项。

17 其他资产

本集团

	注	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
其他应收款	(i)	1,246,737	84,972
待结算及清算款项		579,259	729,953
预付款项	(ii)	298,165	234,292
长期待摊费用	(iii)	278,506	322,581
税项资产		90,792	40,305
押金及保证金		30,862	36,147
抵债资产	(iv)	6,303	37,148
合计		<u>2,530,624</u>	<u>1,485,398</u>

(i) 其他应收款按账龄分析

本集团

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	1,217,168	75,759
1 年至 2 年 (含 2 年)	46,457	45,095
2 年至 3 年 (含 3 年)	35,010	26,236
3 年以上	97,941	83,075
小计	<u>1,396,576</u>	<u>230,165</u>
减：坏账准备	<u>(149,839)</u>	<u>(145,193)</u>
合计	<u>1,246,737</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等。

17 其他资产 (续)

(iii) 长期待摊费用

本集团

	2017 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	322,581	77,101	(99,791)	(21,385)	278,506

	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 12 月 31 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						
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	16,824,794	8,492,135	(301,845)	(5,569,658)	19,445,426
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	1,331,588	-	-	2,741,281
长期应收款	五、12	394,426	376,400	-	-	770,826
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	25,211	-	(21,180)	149,839
合计		18,791,312	10,225,334	(301,845)	(5,590,838)	23,123,963

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				
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	16,706,304	8,453,513	(282,139)	(5,529,499)	19,348,179
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	1,331,588	-	-	2,741,281
固定资产		4,780	-	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	-	160
其他资产		143,959	24,457	-	(21,180)	147,236
合计		18,276,547	9,809,558	(282,139)	(5,550,679)	22,253,287

		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

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	53,661,538	148,020,714	53,775,650	148,055,370
- 其他金融机构	174,400,834	170,589,969	174,405,725	170,654,062
合计	228,062,372	318,610,683	228,181,375	318,709,432

20 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
中国境内				
- 银行	24,680,313	23,366,430	5,449,659	12,396,430
- 其他金融机构	1,000,000	3,499,120	-	-
小计	25,680,313	26,865,550	5,449,659	12,396,430
中国境外				
- 银行	2,559,521	1,817,618	2,159,521	1,817,618
合计	28,239,834	28,683,168	7,609,180	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12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
证券				
- 中国政府债券	9,000,000	-	9,000,000	-
- 银行及其他金融机构债券	24,514,000	50,910,000	24,514,000	50,910,000
- 其他机构债券	10,300,000	-	10,300,000	-
商业汇票	12,343,187	4,886,339	12,343,187	4,886,339
长期应收款	580,000	3,242,945	-	-
合计	56,737,187	59,039,284	56,157,187	55,796,339

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
中国境内				
- 中央银行	17,950,595	-	17,950,595	-
- 银行	12,812,592	55,796,339	12,232,592	55,796,339
- 其他金融机构	25,974,000	3,242,945	25,974,000	-
合计	56,737,187	59,039,284	56,157,187	55,796,339

22 吸收存款

注	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	358,374,713	310,350,892	358,216,366	310,221,607
- 个人客户	51,313,259	43,010,570	51,272,118	42,969,616
小计	409,687,972	353,361,462	409,488,484	353,191,223
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	283,624,189	271,898,257	283,407,740	271,633,115
- 个人客户	136,380,139	129,812,410	136,161,318	129,569,448
小计	420,004,328	401,710,667	419,569,058	401,202,563
保证金存款				
- 银行承兑汇票	31,548,319	55,250,040	31,524,569	55,214,395
- 担保	5,771,011	6,595,348	5,771,010	6,595,348
- 信用证	4,513,380	5,406,689	4,513,380	5,406,689
- 保函	4,272,788	5,312,238	4,272,788	5,312,238
- 其他	8,257,113	5,657,110	8,257,113	5,657,110
小计	54,362,611	78,221,425	54,338,860	78,185,780
客户理财资金 (i)	100,820,547	58,440,143	100,820,547	58,440,143
国库存款	21,794,000	14,688,000	21,794,000	14,688,000
应解汇款	519,754	372,762	519,634	372,760
财政性存款	457,647	84,711	457,647	84,653
汇出汇款	186,001	533,316	186,001	533,316
合计	1,007,832,860	907,412,486	1,007,174,231	906,698,438

(i) 于 2017 年 12 月 31 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 764.60 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 243.61 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	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
短期薪酬	(i)	3,130,877	2,664,245
离职后福利			
- 设定提存计划	(ii)	76,165	87,270
辞退福利		149,830	226,848
其他长期职工福利	(iii)	1,193,806	1,065,887
合计	(iv)	4,550,678	4,044,250

(i) 短期薪酬

本集团

	2017 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	2,566,312	4,454,811	(3,988,619)	3,032,504
职工福利费	38	282,888	(282,782)	144
社会保险费	16,113	308,384	(288,331)	36,166
- 医疗保险费	14,698	285,261	(265,373)	34,586
- 工伤保险费	1,053	8,066	(7,971)	1,148
- 生育保险费	362	15,057	(14,987)	432
住房公积金	1,297	300,804	(299,459)	2,642
工会经费和职工教育经费	80,485	122,527	(143,591)	59,421
合计	2,664,245	5,469,414	(5,002,782)	3,130,877

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			
	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	10,213	443,547	(444,925)	8,835
失业保险费	1,262	13,580	(12,631)	2,211
企业年金及补充养老保险	75,795	238,880	(249,556)	65,119
合计	87,270	696,007	(707,112)	76,165

	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12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
应交企业所得税	1,324,424	1,744,092	1,211,165	1,654,014
应交增值税及附加	683,548	746,030	683,119	745,487
应交其他税费	83,386	88,439	82,637	87,045
合计	<u>2,091,358</u>	<u>2,578,561</u>	<u>1,976,921</u>	<u>2,486,546</u>

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12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
吸收存款	15,200,742	11,910,512	15,189,792	11,899,847
同业及其他金融机构				
存放款项	2,224,383	2,455,350	2,224,508	2,455,530
向中央银行借款	893,379	202,818	893,329	202,793
已发行债务证券	630,230	476,897	630,230	476,897
拆入资金	424,009	293,782	95,494	36,695
卖出回购金融资产款	100,447	83,691	91,840	58,643
合计	<u>19,473,190</u>	<u>15,423,050</u>	<u>19,125,193</u>	<u>15,130,405</u>

26 已发行债务证券

本集团及本行

	注	2017 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)	107,743,435	487,150,000	(391,750,000)	(3,301,524)	199,841,911
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	10,000,000	(1,500,000)	-	17,500,000
合计		<u>131,743,435</u>	<u>497,150,000</u>	<u>(393,250,000)</u>	<u>(3,301,524)</u>	<u>232,341,911</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 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 186 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 3.94%至 5.14% (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 12 月 31 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)	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
合计		<u><u>15,000,000</u></u>	<u><u>15,000,000</u></u>

- (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，本集团可以选择在该债券第 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，本集团可以选择在该债券第 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。

26 已发行债务证券 (续)

(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 12 月 31 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
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
于 2020 年 7 月到期的固定利率 普通金融债	(c)	6,000,000	-
于 2022 年 7 月到期的固定利率 普通金融债	(d)	4,000,000	-
合计		17,500,000	9,000,000

(a) 于 2014 年 7 月 24 日，本集团发行了三年期的固定利率小微企业专项金融债，票面年利率为 5.30%，每年付息一次，已于 2017 年 7 月 24 日到期全额偿还。

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

(c) 于 2017 年 7 月 28 日，本集团发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 4.30%，每年付息一次。

(d) 于 2017 年 7 月 28 日，本集团发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 4.50%，每年付息一次。

27 其他负债

本集团

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	5,216,199	3,371,689
融资租赁保证金	2,281,142	1,792,936
递延收益	1,382,398	1,224,687
应付股利	56,457	52,952
其他	461,964	641,096
	9,398,160	7,083,360

28 股本

本行

	2017 年及 2016 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	11,544,450

29 其他权益工具

(1) 年末发行在外的优先股情况表：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格 (人民币)	数量 (百万股)	金额 (人民币 百万元)	到期日	转股条件	转换 情况
境内优先股 减：发行费用	2017-11-28	权益工具	5.20%	100 元 / 股	200	20,000 <u>(22)</u>	永久存续	强制转股	无
账面价值						<u>19,978</u>			

29 其他权益工具 (续)

(2) 主要条款

(i) 股息

在境内优先股发行后的 5 年内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上固定溢价确定)。固定溢价为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内不再调整。股息每年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保本集团资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本集团母公司财务报表口径下，在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东派发股息。向境内优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。

任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权全部或部分取消境内优先股的派息，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消境内优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本集团将不会向普通股股东分配利润。

(iv) 清偿顺序及清算方法

境内优先股清偿顺序在存款人、一般债权人和二级资本债券持有人之后，优先于普通股股东。

29 其他权益工具 (续)

(2) 主要条款 (续)

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将境内优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i) 原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”）认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存。(ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

自境内优先股发行之日起 5 年后，如果得到原银监会的批准，本集团有权于每年的计息日赎回全部或部分境内优先股。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境内优先股票面总金额（即境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积）。

29 其他权益工具 (续)

(3) 年末发行在外的优先股变动情况表：

发行在外的 金融工具	2017 年 1 月 1 日		本年增加		2017 年 12 月 31 日	
	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
境内优先股	-	-	200	19,978	200	19,978

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
归属于本行股东权益	111,144,904	82,665,060
- 归属于本行普通股股东的权益	91,167,074	82,665,060
- 归属于本行优先股股东的权益	19,977,830	-
归属于少数股东的权益	1,682,879	1,541,906
- 归属于普通股少数股东的权益	1,682,879	1,541,906
- 归属于少数股东优先股股东的权益	-	-

30 资本公积

本集团

	2017 年		
	年初余额	本年变动	年末余额
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		
	年初余额	本年变动	年末余额
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。

31 其他综合收益

本集团及本行

	2017 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	363,596	(1,730,488)	(26,988)	439,405	(1,318,071)	-	(954,475)
	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)	-	363,596

32 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
利润分配	-	1,045,801	1,045,801
2017 年 12 月 31 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，本行应当按照净利润 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%。

本行在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，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%。

33 一般风险准备

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
年初余额	20,705,275	15,715,462	20,657,651	15,699,373
利润分配	2,264,259	4,989,813	2,076,009	4,958,278
年末余额	22,969,534	20,705,275	22,733,660	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)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

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。

34 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。

35 利息净收入

注	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
发放贷款和垫款	33,401,777	29,711,626	33,343,692	29,644,761
- 公司贷款	23,445,512	21,632,087	23,391,301	21,569,972
- 个人贷款	7,710,237	5,107,906	7,706,375	5,103,412
- 票据贴现	2,246,028	2,971,633	2,246,016	2,971,377
债务工具投资	33,185,091	23,925,025	33,202,855	23,943,659
存放同业及				
其他金融机构款项	4,515,086	2,643,586	4,522,319	2,653,671
存放中央银行款项	1,989,609	1,891,819	1,988,502	1,890,892
长期应收款	1,671,215	1,075,394	-	-
买入返售金融资产	956,754	541,967	956,754	541,967
拆出资金	173,949	185,804	323,196	205,815
利息收入 (i)	75,893,481	59,975,221	74,337,318	58,880,765
吸收存款	(20,147,679)	(17,111,032)	(20,134,506)	(17,098,631)
- 公司客户	(14,720,962)	(12,957,562)	(14,714,405)	(12,951,659)
- 个人客户	(5,426,717)	(4,153,470)	(5,420,101)	(4,146,972)
同业及其他金融机构				
存放款项	(13,015,125)	(11,153,368)	(13,020,330)	(11,156,303)
已发行债务证券	(10,016,289)	(3,254,440)	(10,016,289)	(3,254,440)
卖出回购金融资产款	(2,041,089)	(1,540,958)	(1,995,408)	(1,461,750)
向中央银行借款	(1,654,082)	(497,115)	(1,652,664)	(496,894)
拆入资金	(1,179,682)	(874,033)	(386,060)	(397,442)
其他	(24,883)	(299,187)	(24,883)	(299,187)
利息支出	(48,078,829)	(34,730,133)	(47,230,140)	(34,164,647)
利息净收入	27,814,652	25,245,088	27,107,178	24,716,118

(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	2016 年	2017 年	2016 年
已减值贷款利息收入	202,048	192,905	199,414	185,951

36 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
代理手续费收入	3,365,347	3,545,429	3,365,347	3,545,233
银行卡手续费收入	1,195,243	912,778	1,195,234	912,764
托管及其他受托业务 佣金收入	599,667	505,784	599,667	505,784
信用承诺手续费及 佣金收入	471,072	433,654	471,043	433,635
结算与清算手续费收入	94,736	214,180	94,670	214,135
顾问和咨询费收入	6,165	71,056	6,165	71,536
其他	344,741	257,550	42,833	63,531
手续费及佣金收入	6,076,971	5,940,431	5,774,959	5,746,618
结算与清算手续费支出	(100,662)	(54,797)	(100,648)	(54,783)
银行卡手续费支出	(43,012)	(34,394)	(43,012)	(34,394)
其他	(154,273)	(29,445)	(140,246)	(24,342)
手续费及佣金支出	(297,947)	(118,636)	(283,906)	(113,519)
手续费及佣金净收入	5,779,024	5,821,795	5,491,053	5,633,099

37 投资收益

本集团及本行

	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>
金融工具持有期间的损益		
- 基金分红	302,926	23,297
- 股利收入	2,606	6,580
处置金融工具的损益		
- 衍生金融工具	53,894	-
- 可供出售金融资产	32,004	25,901
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(164,615)	(31,875)
其他	1,732	(1,073)
合计	<u>228,547</u>	<u>22,830</u>

38 公允价值变动净 (损失) / 收益

本集团及本行

	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>
衍生金融工具	(653,237)	609,303
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(53,155)	(6,726)
合计	<u>(706,392)</u>	<u>602,577</u>

39 业务及管理费

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
员工成本				
- 工资及奖金	4,784,081	4,257,903	4,728,736	4,202,235
- 社会保险费 及补充保险	1,004,391	848,812	998,719	844,990
- 其他福利	720,732	653,441	713,660	647,824
小计	6,509,204	5,760,156	6,441,115	5,695,049
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	581,089	639,478	577,327	634,651
- 租赁及物业管理费	510,800	493,906	506,380	489,255
- 公共事业费	80,663	85,852	80,220	85,439
- 其他	319,195	369,745	314,171	361,821
小计	1,491,747	1,588,981	1,478,098	1,571,166
其他办公及行政费用	1,745,448	1,812,008	1,731,030	1,794,002
合计	9,746,399	9,161,145	9,650,243	9,060,217

40 资产减值损失

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
发放贷款和垫款	8,190,290	6,465,091	8,171,374	6,405,870
应收款项类投资	1,331,588	936,090	1,331,588	936,090
长期应收款	376,400	307,951	-	-
其他资产	25,211	69,540	24,457	68,608
合计	9,923,489	7,778,672	9,527,419	7,410,568

41 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
当期所得税	3,060,684	4,340,065	2,871,151	4,266,519
递延所得税	300,510	(1,562,452)	316,131	(1,554,654)
汇算清缴及 以前年度差异调整	(1,587,600)	109,441	(1,532,637)	122,148
合计	1,773,594	2,887,054	1,654,645	2,834,013

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
利润总额		13,789,564	13,523,982	13,314,773	13,292,017
按照适用所得税率 25% 计算的所得税		3,447,391	3,380,996	3,328,693	3,323,004
非应税收入的影响 (i)		(1,328,347)	(983,718)	(1,328,347)	(983,718)
不可抵扣的费用的影响 (ii)		27,837	36,796	24,630	31,422
汇算清缴差异及其他		(373,287)	452,980	(370,331)	463,305
所得税费用		1,773,594	2,887,054	1,654,645	2,834,013

(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。

42 每股收益

本集团的每股收益以归属于本行普通股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

	注	2017 年	2016 年
归属于本行股东的合并净利润		11,874,997	10,610,579
减：本行优先股当期宣告股利		-	-
归属于本行普通股股东的合并净利润		<u>11,874,997</u>	<u>10,610,579</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(i)	11,544,450	10,871,021
基本和稀释每股收益 (人民币元)		1.03	0.98

(i) 普通股的加权平均数计算过程如下：

本集团

	2017 年	2016 年
年初已发行普通股股数	11,544,450	10,390,000
首次公开发行普通股的影响	-	481,021
年末普通股的加权平均数	<u>11,544,450</u>	<u>10,871,021</u>

43 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	2016 年	2017 年	2016 年
净利润	12,015,970	10,636,928	11,660,128	10,458,004
加 / (减)：				
资产减值损失	9,923,489	7,778,672	9,527,419	7,410,568
已减值贷款减值准备的折现回拨	(202,048)	(192,905)	(199,414)	(185,951)
折旧及摊销	581,089	639,478	577,327	634,651
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(83,398)	(96,861)	(83,398)	(96,873)
公允价值变动净损失 / (收益)	706,392	(602,577)	706,392	(602,577)
汇兑净 (收益) / 损失	(438,388)	409,805	(438,388)	409,805
投资收益	(228,547)	(22,830)	(228,547)	(22,830)
债务工具投资利息收入	(33,185,091)	(23,925,025)	(33,202,855)	(23,943,659)
发行债务证券利息支出	10,016,289	3,254,440	10,016,289	3,254,440
递延所得税资产减少 / (增加)	300,510	(1,562,452)	316,131	(1,554,654)
经营性应收项目的增加	(144,243,900)	(120,819,382)	(138,597,716)	(103,488,948)
经营性应付项目的增加	39,699,166	207,120,015	35,422,044	192,974,324
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(105,138,467)	82,617,306	(104,524,588)	85,246,300

43 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	2016 年	2017 年	2016 年
现金及现金等价物的年末余额	62,181,354	95,436,965	63,165,334	95,610,291
减：现金及现金等价物的 年初余额	(95,436,965)	(132,585,785)	(95,610,291)	(132,848,501)
现金及现金等价物净减少额	(33,255,611)	(37,148,820)	(32,444,957)	(37,238,210)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
库存现金	1,615,834	1,776,683	1,613,279	1,772,767
存放中央银行非限制性款项	14,246,729	18,671,589	14,245,934	18,671,576
存放同业及其他金融机构款项	30,204,969	63,107,752	30,392,299	63,285,007
拆出资金	2,209,117	1,880,941	3,009,117	1,880,941
买入返售金融资产	13,904,705	10,000,000	13,904,705	10,000,000
现金及现金等价物的年末余额	62,181,354	95,436,965	63,165,334	95,610,291

44 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12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
向中央银行借款	64,500,000	38,000,000	64,500,000	38,000,000
拆入资金	427,622	-	-	-
卖出回购金融资产款	56,737,187	59,039,284	56,157,187	55,796,339
吸收存款	21,794,000	14,688,000	21,794,000	14,688,000
其他负债	311,713	58,000	-	-
合计	143,770,522	111,785,284	142,451,187	108,484,339

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12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
证券				
- 中国政府债券	111,251,496	85,879,207	111,251,496	85,879,207
- 银行及其他金融 机构债券	27,793,945	23,845,101	27,793,945	23,845,101
- 企业债券	10,335,092	7,859,302	10,335,092	7,859,302
小计	149,380,533	117,583,610	149,380,533	117,583,610
商业汇票	12,598,333	4,897,922	12,598,333	4,897,922
长期应收款	684,536	3,172,641	-	-
存放同业款项	181,856	29,000	-	-
合计	162,845,258	125,683,173	161,978,866	122,481,532

(ii) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	181,856	29,000	-	-
发放贷款和垫款	12,598,333	4,897,922	12,598,333	4,897,922
可供出售金融资产	27,618,799	23,510,512	27,618,799	23,510,512
持有至到期投资	114,470,515	94,073,098	114,470,515	94,073,098
应收款项类投资	7,291,219	-	7,291,219	-
长期应收款	684,536	3,172,641	-	-
合计	162,845,258	125,683,173	161,978,866	122,481,532

44 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。

45 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。

信贷资产证券化

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。当本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转让给特殊目的的信托，并同时保留对该信托相对很小的权益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 96.26 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 98.28 亿元)。本集团及本行在那些特殊目的的信托中保留的权益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		
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 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，主要包括信托计划、理财产品及资产管理计划等。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信托计划、理财产品、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 12 月 31 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 12 月 31 日					
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的				合计
	<u>金融资产</u>	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>持有至 到期投资</u>	<u>应收 款项类投资</u>	
信托计划	-	10,467,374	-	200,144,975	210,612,349
理财产品	-	176,472,580	-	-	176,472,580
资产管理计划	-	1,624,692	-	93,286,468	94,911,160
投资基金	-	19,686,387	-	-	19,686,387
资产支持证券	2,727,611	54,479	1,475,041	-	4,257,131
合计	2,727,611	208,305,512	1,475,041	293,431,443	505,939,607

2016 年 12 月 31 日					
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的				合计
	<u>金融资产</u>	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>持有至 到期投资</u>	<u>应收 款项类投资</u>	
信托计划	-	9,289,906	-	59,490,535	68,780,441
理财产品	-	294,177,428	-	-	294,177,428
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

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。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。

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 12 月 31 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 12 月 31 日				
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的				合计
	<u>金融资产</u>	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>持有至 到期投资</u>	<u>应收 款项类投资</u>	
信托计划	-	10,467,374	-	200,144,975	210,612,349
理财产品	-	176,472,580	-	-	176,472,580
资产管理计划	-	1,624,692	-	93,286,468	94,911,160
投资基金	-	19,686,387	-	-	19,686,387
资产支持证券	2,727,611	-	1,423,009	-	4,150,620
合计	<u>2,727,611</u>	<u>208,251,033</u>	<u>1,423,009</u>	<u>293,431,443</u>	<u>505,833,096</u>

	2016 年 12 月 31 日				
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的				合计
	<u>金融资产</u>	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>持有至 到期投资</u>	<u>应收 款项类投资</u>	
信托计划	-	9,289,906	-	59,490,535	68,780,441
理财产品	-	294,177,428	-	-	294,177,428
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	<u>-</u>	<u>321,956,121</u>	<u>2,319,275</u>	<u>179,586,909</u>	<u>503,862,305</u>

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。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。

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 12 月 31 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 11.27 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 0.81 亿元)。

截至 2017 年 12 月 31 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 12 月 31 日		
	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>持有至 到期投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	54,479	52,032	106,511
	54,479	52,032	106,511
	2016 年 12 月 31 日		
	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>持有至 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 12 月 31 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 2,580 亿元及人民币 21 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：

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主要包括本集团发行的非保本理财产品。2017 年度，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 3.22 亿元 (2016 年度：人民币 13.29 亿元)。

本集团于 2017 年 1 月 1 日之后发行并于 2017 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 4,015 亿元 (于 2016 年 1 月 1 日之后发行并于 2016 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 3,122 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、公司理财服务、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和场外进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易、外汇买卖等。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券等。

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中。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。

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2017 年				
	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	14,740,297	3,413,963	9,660,392	-	27,814,652
分部间利息净收入 / (支出)	3,664,636	487,252	(4,151,888)	-	-
利息净收入	18,404,933	3,901,215	5,508,504	-	27,814,652
手续费及佣金收入	3,816,382	1,824,815	435,774	-	6,076,971
手续费及佣金支出	(62,007)	(162,706)	(73,234)	-	(297,947)
手续费及佣金净收入	3,754,375	1,662,109	362,540	-	5,779,024
投资收益	-	-	228,547	-	228,547
公允价值变动净损失	-	-	(706,392)	-	(706,392)
汇兑净收益	182,615	768	403,738	-	587,121
其他业务收入	25	-	-	16,494	16,519
资产处置收益	-	-	-	83,398	83,398
其他收益	-	-	-	36,342	36,342
营业收入	22,341,948	5,564,092	5,796,937	136,234	33,839,211
税金及附加	(164,003)	(47,856)	(159,599)	(95)	(371,553)
业务及管理费	(7,524,022)	(1,449,263)	(773,114)	-	(9,746,399)
资产减值损失	(8,421,115)	(170,786)	(1,331,588)	-	(9,923,489)
其他业务支出	-	-	-	(3,294)	(3,294)
营业支出	(16,109,140)	(1,667,905)	(2,264,301)	(3,389)	(20,044,735)
营业利润	6,232,808	3,896,187	3,532,636	132,845	13,794,476
加：营业外收入	-	-	-	31,805	31,805
减：营业外支出	-	-	-	(36,717)	(36,717)
利润总额	6,232,808	3,896,187	3,532,636	127,933	13,789,564
其他分部信息：					
折旧及摊销	(310,360)	(253,868)	(16,861)	-	(581,089)
资本性支出	297,138	243,053	16,143	-	556,334

	2017 年 12 月 31 日				
	<u>公司金融业务</u>	<u>个人金融业务</u>	<u>资金业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
总资产	<u>639,679,612</u>	<u>215,635,540</u>	<u>915,229,213</u>	<u>6,621</u>	<u>1,770,550,986</u>
总负债	<u>789,254,373</u>	<u>221,415,229</u>	<u>646,985,298</u>	<u>68,303</u>	<u>1,657,723,203</u>
其他分部信息：					
信用承诺	<u>179,384,012</u>	<u>3,440,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182,824,580</u>

	2016年				
	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	13,345,572	1,323,250	10,576,266	-	25,245,088
分部间利息净收入 / (支出)	3,499,325	1,532,097	(5,031,422)	-	-
利息净收入	16,844,897	2,855,347	5,544,844	-	25,245,088
手续费及佣金收入	4,145,392	1,468,168	326,871	-	5,940,431
手续费及佣金支出	(52,977)	(46,689)	(18,970)	-	(118,636)
手续费及佣金净收入	4,092,415	1,421,479	307,901	-	5,821,795
投资净收益	-	-	22,830	-	22,830
公允价值变动净收益	-	-	602,577	-	602,577
汇兑净收益 / (损失)	115,502	554	(472,075)	-	(356,019)
其他业务收入	4,117	-	-	18,657	22,774
资产处置收益	-	-	-	96,861	96,861
营业收入	21,056,931	4,277,380	6,006,077	115,518	31,455,906
税金及附加	(635,832)	(129,556)	(182,053)	(565)	(948,006)
业务及管理费	(7,068,405)	(1,377,839)	(714,901)	-	(9,161,145)
资产减值损失	(6,510,477)	(332,105)	(936,090)	-	(7,778,672)
其他业务支出	-	-	-	(2,434)	(2,434)
营业支出	(14,214,714)	(1,839,500)	(1,833,044)	(2,999)	(17,890,257)
营业利润	6,842,217	2,437,880	4,173,033	112,519	13,565,649
加：营业外收入	-	-	-	45,693	45,693
减：营业外支出	-	-	-	(87,360)	(87,360)
利润总额	6,842,217	2,437,880	4,173,033	70,852	13,523,982
其他分部信息：					
折旧及摊销	(346,238)	(274,940)	(18,300)	-	(639,478)
资本性支出	480,437	386,876	26,432	-	893,745
2016年12月31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	595,157,504	161,876,723	841,254,023	4,196	1,598,292,446
总负债	730,169,320	186,794,247	597,059,888	62,025	1,514,085,480
其他分部信息：					
信用承诺	200,530,013	3,756,004	-	-	204,286,017

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、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保、信用证服务以及融资租赁承诺。

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。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。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。

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 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
贷款承诺	13,188,215	14,028,669
- 原到期日 1 年以内	106,900	185,000
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	13,081,315	13,843,669
未使用的信用卡额度	3,440,568	3,756,004
	16,628,783	17,784,673
小计	16,628,783	17,784,673
银行承兑汇票	128,733,269	154,262,387
保函	20,631,719	16,774,743
信用证	14,407,420	14,864,214
融资租赁承诺	2,423,389	600,000
	166,195,797	186,501,344
小计	166,195,797	186,501,344
合计	182,824,580	204,286,017

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

2017 年 12 月 31 日 2016 年 12 月 31 日

信用承诺的信用风险加权
金额

53,626,604 52,265,590

信用承诺的信用风险加权金额依据原银监会颁布的《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：

2017 年 12 月 31 日 2016 年 12 月 31 日

1 年以内 (含 1 年)	447,035	399,335
1 年至 2 年 (含 2 年)	394,668	369,241
2 年至 3 年 (含 3 年)	345,274	321,577
3 年至 5 年 (含 5 年)	476,828	484,425
5 年以上	362,215	424,213
	<hr/>	<hr/>
合计	2,026,020	1,998,791
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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：

2017 年 12 月 31 日 2016 年 12 月 31 日

已签约但未支付	402,566	528,327
	<hr/>	<hr/>
已批准但未签约	13,026	11,188
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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：

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
兑付义务	14,429,990	14,662,714
	14,429,990	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 12 月 31 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 51 件，涉案金额为人民币 11.45 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 6,639 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

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	127,336,861	149,618,462
	127,336,861	149,618,462
委托贷款资金	127,336,861	149,618,462
	127,336,861	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年发生的变化，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年发生的变化等。

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，本行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；在审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，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原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表内业务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 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	-	-	8,258,514	447,150	-
减值损失准备	-	-	(3,663,297)	(159,958)	-
净额	-	-	4,595,217	287,192	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	-	-	2,295,035	-	-
减值损失准备	-	-	(1,930,489)	-	-
净额	-	-	364,546	-	-
已逾期未减值					
逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	-	-	1,700,048	157,389	-
逾期 3 个月以上 6 个 月以内 (含 6 个月)	-	-	484,444	-	-
逾期 6 个月以上	-	-	1,400,381	-	-
已逾期未减值总额	-	-	3,584,873	157,389	-
减值损失准备	-	-	(728,244)	(27,984)	-
净额	-	-	2,856,629	129,405	-
未逾期未减值					
总额	83,091,243	14,004,544	733,151,076	734,851,775	46,896,530
减值损失准备	-	-	(13,123,396)	(2,553,339)	(920,665)
净额	83,091,243	14,004,544	720,027,680	732,298,436	45,975,865
账面价值	83,091,243	14,004,544	727,844,072	732,715,033	45,975,865

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、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期末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 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
未逾期末减值		
- A 至 AAA 级	84,604,323	85,516,395
- 无评级	12,491,464	10,731,427
	<hr/>	<hr/>
账面价值	<u>97,095,787</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 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
已减值		
- 无评级	447,150	-
已减值总额	447,150	-
减值损失准备	(159,958)	-
净额	287,192	-
已逾期未减值		
- 无评级	157,389	688,910
已逾期未减值总额	157,389	688,910
减值损失准备	(27,984)	(120,008)
净额	129,405	568,902
未逾期未减值		
- AAA 级	169,801,053	175,641,200
- AA-至 AA+级	5,824,462	7,168,329
- 无评级	559,226,260	499,613,837
未逾期未减值总额	734,851,775	682,423,366
减值损失准备	(2,553,339)	(1,289,685)
净额	732,298,436	681,133,681
账面价值	732,715,033	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。本集团根据原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业务为主, 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 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	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,816,830	132,622,637	-	-	-	135,439,467
存放同业及其他金融 机构款项 / 拆出资金	-	51,743,980	30,709,597	637,666	-	83,091,243
买入返售金融资产	-	14,004,544	-	-	-	14,004,544
发放贷款和垫款 (注 a)	-	379,878,817	287,313,578	60,638,531	13,146	727,844,072
投资 (注 b)	20,309,310	113,158,299	194,594,955	246,251,010	178,710,769	753,024,343
长期应收款	-	17,675,504	161,201	11,973,390	-	29,810,095
其他金融资产	16,165,770	-	-	-	-	16,165,770
金融资产合计	39,291,910	709,083,781	512,779,331	319,500,597	178,723,915	1,759,379,534
金融负债						
向中央银行借款	-	13,000,000	51,560,000	-	-	64,560,000
同业及其他金融机构存放 款项 / 拆入资金	-	96,326,276	159,869,900	106,030	-	256,302,206
卖出回购金融资产款	-	47,252,862	9,404,325	80,000	-	56,737,187
吸收存款	-	633,431,273	229,514,706	144,886,881	-	1,007,832,860
已发行债务证券	-	55,540,453	144,301,458	17,500,000	15,000,000	232,341,911
其他金融负债	31,780,963	-	-	-	-	31,780,963
金融负债合计	31,780,963	845,550,864	594,650,389	162,572,911	15,000,000	1,649,555,127
资产负债缺口	7,510,947	(136,467,083)	(81,871,058)	156,927,686	163,723,915	109,824,407

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	
金融资产						
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
金融资产合计	20,042,718	646,994,454	575,715,651	242,052,105	102,405,856	1,587,210,784
金融负债						
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
金融负债合计	22,592,843	790,477,162	517,759,225	160,282,669	15,000,000	1,506,111,899
资产负债缺口	(2,550,125)	(143,482,708)	57,956,426	81,769,436	87,405,856	81,098,885

- (a) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2017 年 12 月 31 日余额为人民币 78.19 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 12 月 31 日余额为人民币 4.16 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年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年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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	2,188,340	2,821,955
-200	(2,167,290)	(2,857,756)
	权益敏感性	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	(1,349,972)	(2,063,255)
-200	1,424,317	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 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	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	133,085,783	2,317,517	36,167	135,439,467
存放同业及其他金融机构款项				
/ 拆出资金	72,399,335	9,839,050	852,858	83,091,243
买入返售金融资产	14,004,544	-	-	14,004,544
发放贷款和垫款	712,145,788	13,321,423	2,376,861	727,844,072
投资 (注 a)	745,102,819	7,823,104	98,420	753,024,343
长期应收款	29,810,095	-	-	29,810,095
其他金融资产	15,880,846	273,811	11,113	16,165,770
金融资产合计	1,722,429,210	33,574,905	3,375,419	1,759,379,534
金融负债				
向中央银行借款	64,560,000	-	-	64,560,000
同业及其他金融机构存放款项				
/ 拆入资金	251,799,439	3,449,402	1,053,365	256,302,206
卖出回购金融资产款	56,737,187	-	-	56,737,187
吸收存款	975,802,496	31,488,862	541,502	1,007,832,860
已发行债务证券	232,341,911	-	-	232,341,911
其他金融负债	27,179,468	4,598,012	3,483	31,780,963
金融负债合计	1,608,420,501	39,536,276	1,598,350	1,649,555,127
净头寸	114,008,709	(5,961,371)	1,777,069	109,824,407
信用承诺	161,286,424	17,772,938	3,765,218	182,824,580
衍生金融工具 (注 b)	12,220,651	(11,376,989)	(860,143)	(16,481)

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	
金融资产				
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
金融资产合计	1,554,707,808	28,945,808	3,557,168	1,587,210,784
金融负债				
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
金融负债合计	1,465,070,164	37,479,491	3,562,244	1,506,111,899
净头寸	89,637,644	(8,533,683)	(5,076)	81,098,885
信用承诺	184,860,011	16,132,174	3,293,832	204,286,017
衍生金融工具 (注 b)	(8,974,877)	10,358,297	(924,609)	458,811

(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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	(615,804)	33,560
对人民币贬值 5%	615,804	(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外汇敞口；
- (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，计划财务部下设的司库集中负责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整体持续增长，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 12 月 31 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
金融资产								
现金及存放中央银行款项	119,576,904	15,862,563	-	-	-	-	-	135,439,467
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	9,914,671	21,227,777	20,601,532	30,709,597	637,666	-	83,091,243
买入返售金融资产	-	-	13,556,144	448,400	-	-	-	14,004,544
发放贷款和垫款	-	9,042,780	66,417,106	79,694,765	319,211,829	161,545,621	91,931,971	727,844,072
投资 (注 i)	19,984,618	446,597	36,620,166	74,260,732	194,644,792	247,889,223	179,178,215	753,024,343
长期应收款	-	-	680,779	1,478,869	6,464,235	20,836,371	349,841	29,810,095
其他金融资产	-	1,855,127	1,924,393	4,876,383	6,105,833	947,213	456,821	16,165,770
金融资产合计	139,561,522	37,121,738	140,426,365	181,360,681	557,136,286	431,856,094	271,916,848	1,759,379,534
金融负债								
向中央银行借款	-	-	8,000,000	5,000,000	51,560,000	-	-	64,560,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	4,306,835	37,806,873	54,212,568	159,869,900	106,030	-	256,302,206
卖出回购金融资产款	-	-	44,921,928	2,330,934	9,404,325	80,000	-	56,737,187
吸收存款	-	434,863,160	106,104,164	92,463,949	229,514,706	144,886,881	-	1,007,832,860
已发行债务证券	-	-	16,028,317	39,512,136	144,301,458	17,500,000	15,000,000	232,341,911
其他金融负债	-	5,279,265	4,255,030	4,343,075	11,313,259	6,499,146	91,188	31,780,963
金融负债合计	-	444,449,260	217,116,312	197,862,662	605,963,648	169,072,057	15,091,188	1,649,555,127
净头寸	139,561,522	(407,327,522)	(76,689,947)	(16,501,981)	(48,827,362)	262,784,037	256,825,660	109,824,407
衍生金融工具名义金额	-	-	56,018,892	66,272,756	130,117,837	7,043,512	-	259,452,997

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	
金融资产								
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
金融资产合计	121,714,420	38,849,663	150,160,284	169,341,635	616,511,894	325,790,940	164,841,948	1,587,210,784
金融负债								
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
金融负债合计	-	423,863,987	207,756,111	169,376,403	524,510,448	165,578,230	15,026,720	1,506,111,899
净头寸	121,714,420	(385,014,324)	(57,595,827)	(34,768)	92,001,446	160,212,710	149,815,228	81,098,885
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 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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	64,560,000	66,642,723	-	-	8,246,375	5,159,181	53,237,167	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项 / 拆入资金	256,302,206	264,317,541	-	4,321,909	38,382,945	55,607,143	165,871,943	133,601	-
卖出回购金融资产款	56,737,187	57,128,150	-	-	45,036,191	2,350,645	9,655,262	86,052	-
吸收存款	1,007,832,860	1,035,938,043	-	435,018,467	109,511,706	95,092,510	238,056,014	158,259,346	-
已发行债务证券	232,341,911	246,850,800	-	-	16,060,000	39,870,000	150,772,000	22,888,000	17,260,800
其他金融负债	7,872,120	7,872,120	-	5,279,265	73,998	213,615	137,700	2,076,354	91,188
非衍生金融负债合计	1,625,646,284	1,678,749,377	-	444,619,641	217,311,215	198,293,094	617,730,086	183,443,353	17,351,988
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		247,769,527	-	-	55,213,420	64,766,666	127,491,790	297,651	-
- 现金流出合计		(247,900,810)	-	-	(55,172,731)	(64,926,111)	(127,501,076)	(300,892)	-
以净额交割的衍生金融工具		116,373	-	-	-	-	58,774	57,599	-
衍生金融工具合计		(14,910)	-	-	40,689	(159,445)	49,488	54,358	-
信用承诺		182,824,580	-	7,493,534	34,773,748	31,825,945	86,923,307	9,625,093	12,182,953

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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	38,030,000	38,984,257	-	-	2,066,083	2,045,067	34,873,107	-	-
同业及其他金融机构									
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
非衍生金融负债合计	<u>1,489,251,646</u>	<u>1,520,395,149</u>	-	<u>429,350,085</u>	<u>206,293,678</u>	<u>168,594,619</u>	<u>528,888,040</u>	<u>169,045,207</u>	<u>18,223,520</u>
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 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)	-
以净额交割的衍生金融工具									
金融工具		178,328	-	-	-	37	59,504	118,787	-
衍生金融工具合计		<u>637,139</u>	-	-	<u>14,397</u>	<u>73,895</u>	<u>94,755</u>	<u>454,092</u>	-
信用承诺		<u>204,286,017</u>	-	<u>4,439,736</u>	<u>32,430,342</u>	<u>37,384,703</u>	<u>106,673,429</u>	<u>13,975,472</u>	<u>9,382,335</u>

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人员队伍、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，加强对操作风险的自动化监控；
- 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、“强化内控、查缺补漏”活动、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 12 月 31 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 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	-	8,427,521	-	8,427,521
衍生金融资产	-	4,306,727	113,018	4,419,745
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	33,321,685	188,289,954	221,611,639
- 权益工具投资	19,919,851	-	324,692	20,244,543
持续以公允价值计量的				
资产总额	19,919,851	46,055,933	188,727,664	254,703,448
负债				
衍生金融负债	-	4,435,653	-	4,435,653
持续以公允价值计量的				
负债总额	-	4,435,653	-	4,435,653

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
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
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、资产支持证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，这些利率曲线和报价是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 12 月 31 日			
	的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
理财产品	176,472,580	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.30%, 5.95%]
信托计划	10,467,374	现金流量折现法	风险调整折现率	[5.20%, 7.20%]
资产管理计划	1,624,692	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.70%, 7.30%]
场外利率互换	113,018	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.50%, 5.50%]
投资基金	50,000	现金流量折现法	风险调整折现率	7.00%

	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
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、场外利率互换及投资基金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 12 月 31 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年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2017 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，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	7,143	-	-	58,478	113,018	(51,335)
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	315,337,856	11,445,602	-	813,508,500	952,002,004	188,289,954	-
- 权益工具投资	-	9,692	-	315,000	-	324,692	-
合计	315,502,209	11,462,437	-	813,823,500	952,060,482	188,727,664	(51,335)

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 年及 2016 年确认的利得或损失计入损益的具体项目情况如下：

	2017 年		2016 年	
	项目	金额	项目	金额
本年计入损益的已实现的利得或损失	利息收入	11,455,294	利息收入	9,547,836
	投资收益	58,478	不适用	-
本年计入损益的未实现的利得或损失	公允价值变动净损失	(51,335)	公允价值变动净收益	164,353
合计		11,462,437		9,712,189

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、场外利率互换及投资基金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 12 月 31 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 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	195,575,035	-	195,575,035	199,502,908
应收款项类投资	10,058,646	292,770,162	302,828,808	303,172,965
合计	205,633,681	292,770,162	498,403,843	502,675,873
金融负债				
已发行债务证券	231,798,316	-	231,798,316	232,341,911
	2016 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
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
金融负债				
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、应收款项类的债券和资产支持证券投资以及已发行债务证券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 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)	7.73%	7.73%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)	7.56%	7.56%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)	5.54%	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)

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 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 年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	2,851,573	-	1,306,759	671,731	38	4,830,101	6.36%
利息支出	(4,229)	(5,729)	(84,584)	(302,867)	(85)	(397,494)	0.83%
手续费及佣金收入	-	-	-	322	-	322	0.01%
手续费及佣金支出	-	-	(8,400)	-	-	(8,400)	2.82%
公允价值变动净收益	-	-	-	20,196	-	20,196	8.84%
业务及管理费	-	-	(7,187)	-	-	(7,187)	0.07%
支付的发行费用	-	-	(7,600)	-	-	(7,600)	不适用

于 2017 年 12 月 31 日重大往来款项的余额
如下：

应收利息	258,025	-	547,314	276,201	23	1,081,563	10.94%
发放贷款和垫款	-	-	-	2,472,465	18,387	2,490,852	0.33%
可供出售金融资产	1,633,396	-	1,464,692	5,930,663	-	9,028,751	3.73%
持有至到期投资	-	-	-	100,000	-	100,000	0.05%
应收款项类投资	61,385,929	-	32,204,075	9,256,123	-	102,846,127	33.62%
同业及其他金融机构存放款项	(327,938)	-	(508,923)	(666,562)	-	(1,503,423)	0.66%
吸收存款	-	(195,493)	(350)	(1,315,062)	(6,095)	(1,517,000)	0.15%
应付利息	(2,860)	(79)	(3,353)	(26,635)	(30)	(32,957)	0.17%

2 关联方交易 (续)

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 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 12 月 31 日的重大表外项目 如下：							
贷款承诺	-	-	-	1,820,000	-	1,820,000	13.80%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	4,008	4,008	0.12%
委托贷款资金	-	-	6,699,300	4,656,500	-	11,355,800	8.92%
开出保函	-	-	-	1,394	-	1,394	0.01%
授信额度	-	-	-	4,293,859	22,395	4,316,254	不适用

2 关联方交易 (续)

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 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 1) (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 年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	2,092,672	-	298,457	723,182	441	3,114,752	5.19%
利息支出	(250)	(2,554)	(3,832)	(200,620)	(96)	(207,352)	0.60%
手续费及佣金收入	-	-	-	302	-	302	0.01%
公允价值变动净收益	-	-	-	2,823	-	2,823	0.47%
业务及管理费	-	-	(4,437)	-	-	(4,437)	0.05%
支付的发行费用	-	-	(17,130)	-	-	(17,130)	不适用
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)

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 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 12 月 31 日的重大表外项目 如下：							
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

关键管理人员各年薪酬如下：

	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>
支付关键管理人员薪酬	15,092	13,587

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 年度及 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：

	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>
利息收入	158,336	29,892
利息支出	(5,208)	(3,745)
手续费及佣金收入	-	480
其他业务收入	2,609	2,883

本行于报告年末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	<u>2017 年 12 月 31 日</u>	<u>2016 年 12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	190,000	180,000
拆出资金	800,000	650,880
应收利息	10,051	3,410
同业及其他金融机构存放款项	(119,003)	(98,750)
应付利息	(125)	(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。本集团按照原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。

原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，原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。

本集团按照原银监会的《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

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.54%	9.01%
一级资本充足率	10.40%	9.02%
资本充足率	12.62%	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	15,120,803	16,438,874
盈余公积	12,143,682	11,097,881
一般风险准备	22,969,534	20,705,275
未分配利润	29,388,605	22,878,580
少数股东资本可计入部分	987,021	900,812
总核心一级资本	92,154,095	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	(43,408)	(43,526)
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净 递延税资产	(11,792)	-
核心一级资本净额	92,098,895	83,522,346
其他一级资本：		
其他一级资本工具	19,977,830	-
少数股东资本可计入部分	131,603	78,440
一级资本净额	112,208,328	83,600,786
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	14,800,000	15,000,000
超额贷款损失准备	8,891,877	7,901,309
少数股东资本可计入部分	263,206	178,774
资本净额	136,163,411	106,680,869
风险加权资产总额	1,078,766,573	927,193,262

十四 资产负债表日后事项

本行于 2018 年 4 月 24 日召开董事会，批准了 2017 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

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	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
非流动资产处置损益		83,398	96,861
偶发性的税收返还、减免		1,079	820
政府补助		35,263	29,767
其他符合非经常性损益定义 的损益项目		<u>(4,912)</u>	<u>(72,254)</u>
非经常性损益净额	(i)	114,828	55,194
以上有关项目对税务的影响		<u>(30,907)</u>	<u>(16,902)</u>
合计		<u><u>83,921</u></u>	<u><u>38,292</u></u>
其中			
影响本行股东净利润的 非经常性损益		83,050	38,274
影响少数股东净利润的 非经常性损益		871	18

- (i) 上述非经常性损益相应地在资产处置收益、其他收益、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 净资产收益率 (%)		基本和稀释 每股收益 (人民币元)	
	2017年	2016年	2017年	2016年
归属于本行普通股股东的合并净利润	13.72	14.47	1.03	0.98
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	13.62	14.42	1.02	0.97

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。