



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2018 年半年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇一八年八月

重要提示

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

二、董事出席情况

公司于 2018 年 8 月 20 日以通讯表决方式召开第四届董事会第十二次会议，审议通过本半年度报告及其摘要，公司全体董事出席会议。

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

四、公司法定代表人、董事长夏平，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：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、公司 2018 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、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

本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，详情可参阅本报告第四节“经营情况的讨论与分析”和第五节“商业银行业务信息与数据”中关于风险管理情况的相关内容。

十、其他

本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

报告期内公司所获主要奖项

奖项名称	评奖机构
2017 年中国银行业“最具社会责任金融机构奖”	中国银行业协会
2017 年商业银行稳健发展能力“陀螺”评价体系城商行中排名第二，并获组织奖	中国银行业协会
银团贷款最佳发展奖、最佳项目奖	中国银行业协会
年度最具创新力银行奖	《金融时报》、中国社科院
2018 年中国区域商行投行君鼎奖	《证券时报》
年度创新机构奖、年度新锐奖	中国资产证券化论坛
2017 年度中国资产证券化创新机构奖	中国资产证券化研究院
监管标准化数据报送优秀组织单位	江苏银监局
2015-2017 年度江苏省互联网金融协会会员工作先进单位	江苏省互联网金融协会
2015-2017 年度江苏省互联网金融协会会员工作特殊贡献单位	江苏省互联网金融协会
2017 年度省级机关网络安全等级保护工作先进单位	江苏省综合安全等级保护工作协调小组办公室
2017 年度“南京市科学技术进步三等奖”	南京市人民政府、南京市科学技术奖评审委员会评审
“串串盈”营销云平台获 2017 年度优秀解决方案奖	金融科技创新联盟、中国电子金融产业联盟
“苏银链”、“苏银云”平台获 2017 年度金融科技及服务优秀创新奖	《金融电子化》

目录

第一节	释义.....	5
第二节	公司简介和主要财务指标.....	6
第三节	公司业务概要.....	11
第四节	经营情况的讨论与分析.....	14
第五节	商业银行业务信息与数据.....	27
第六节	重要事项.....	37
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	44
第八节	优先股相关情况.....	48
第九节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	51
第十节	公司债券相关情况.....	53
第十一节	财务报告.....	54
第十二节	备查文件目录.....	55

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、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
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
银监会、中国银监会	指	原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	江苏省南京市中华路26号	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、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减
营业收入	17,217,634	17,065,842	0.89%
归属于上市公司股东的净利润	6,851,702	6,176,786	10.93%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,813,226	6,136,163	11.03%
经营活动产生的现金流量净额	-91,496,008	-44,975,564	103.43%
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减
归属于上市公司股东的净资产	116,184,673	111,144,904	4.53%
总资产	1,847,867,853	1,770,550,986	4.37%

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减
基本每股收益(元/股)	0.59	0.54	9.26%
稀释每股收益(元/股)	0.59	0.54	9.26%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.59	0.53	11.32%
加权平均净资产收益率(%)	7.26	7.31	减少0.05个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	7.22	7.26	减少0.04个百分点

六、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

七、2018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)
营业收入	8,611,740	8,605,894
归属于上市公司股东的净利润	3,296,512	3,555,190
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,303,014	3,510,212
经营活动产生的现金流量净额	-19,518,717	-71,977,291

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	金额
非流动资产处置损益	51,214
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-
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	75,884
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-73,602
少数股东权益影响额	-40
所得税影响额	-14,980
合计	38,476

九、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	143,047,488	137,977,581
1.1 核心一级资本	97,324,262	95,700,513
1.2 核心一级资本扣减项	50,242	2,070,837
1.3 核心一级资本净额	97,274,020	93,629,676
1.4 其他一级资本	20,126,820	19,977,830
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	117,400,840	113,607,506
1.7 二级资本	25,646,648	24,370,075
1.8 二级资本扣减项	0	0
2. 信用风险加权资产	1,059,728,353	1,026,933,282
3. 市场风险加权资产	11,415,328	11,415,328
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, 129, 419, 621	1, 095, 134, 513
6. 核心一级资本充足率 (%)	8. 61	8. 55
7. 一级资本充足率 (%)	10. 39	10. 37
8. 资本充足率 (%)	12. 67	12. 60

(二) 杠杆率

单位: %

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
集团	5. 82	5. 82
本行	5. 73	5. 72

(三) 流动性覆盖率

单位: 千元 币种: 人民币

项目		2018 年 6 月 30 日
集团	流动性覆盖率 (%)	132. 33
	合格优质流动性资产	155, 106, 453
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	117, 215, 042
本行	流动性覆盖率 (%)	134. 48
	合格优质流动性资产	155, 102, 203
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	115, 333, 266

(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	2018 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	810, 352, 915	20, 386, 103	5. 07
投资 ²	724, 155, 743	16, 405, 432	4. 57
存放央行款项	139, 724, 200	1, 070, 396	1. 54
其他生息资产	110, 055, 950	2, 313, 313	4. 24
其中: 存拆放同业 ³	71, 667, 575	1, 757, 959	4. 95
买入返售金融资产	38, 388, 375	555, 354	2. 92
总生息资产	1, 784, 288, 808	40, 175, 244	4. 54
其他资产	27, 727, 690		
总资产	1, 812, 016, 498		
负债			
吸收存款	1, 044, 956, 108	12, 340, 641	2. 38
已发行债务证券	265, 473, 536	6, 167, 795	4. 69
向中央银行借款	66, 154, 309	1, 068, 645	3. 26

其他计息负债	349,930,539	7,872,416	4.54
其中：同业存拆入 ⁴	261,073,013	6,207,804	4.80
卖出回购金融资产	88,857,526	1,639,326	3.72
总计息负债	1,726,514,492	27,449,497	3.21
其他负债	38,502,571		
总负债	1,765,017,062		
利息净收入		12,725,747	
净利差 ⁶			1.35
净息差 ⁶			1.57

注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；

2. 投资含以公允价值计量且其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；

6. 净息差、净利差考虑了基金投资收益及其免税效应还原因素。

（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	19,977,830	0	19,977,830
资本公积	16,075,278	0	16,075,278
其他综合收益	-954,475	266,068	-688,407
盈余公积	12,143,682	2,332,026	14,475,708
一般风险准备	22,969,534	235,220	23,204,754
未分配利润	29,388,605	2,206,455	31,595,060
归属于母公司所有者权益合计	111,144,904	5,039,769	116,184,673
少数股东权益	1,682,879	65,852	1,748,731
股东权益合计	112,827,783	5,105,621	117,933,404

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（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，专业队伍不断优化。

四、行业情况

据中国银保监会数据显示，截至2018年二季度末，我国银行业金融机构本外币资产260万亿元，同比增长7.0%。其中，大型商业银行本外币资产96万亿元，占比37.0%，资产总额同比增长5.8%；股份制商业银行本外币资产46万亿元，占比17.7%，资产总额同比增长4.5%；城市商业银行本外币资产32万亿元，占比12.42%，资产总额同比增长8.74%；农村金融机构本外币资产34万亿元，占比12.95%，资产总额同比增长5.85%；其他类金融机构本外币资产52万亿元，占比19.96%，资产总额同比增长11.48%。

银行业金融机构本外币负债240万亿元，同比增长6.6%。其中，大型商业银行本外币负债89万亿元，占比37.0%，负债总额同比增长5.4%；股份制商业银行本外币负债43万亿元，占比17.8%，负债总额同比增长4.0%；城市商业银行本外币负债30万亿元，占比12.50%，负债总额同比增长7.91%；农村金融机构本外币负债31万亿元，占比12.99%，负债总额同比增长5.45%；其他类金融机构本外币负债47万亿元，占比19.65%，负债总额同比增长11.48%。

上半年，商业银行累计实现净利润10322亿元，同比增长6.37%，增速较去年同期下降1.55个百分点。商业银行平均资产利润率为1.03%，较上季末下降0.02个百分点；平均资本利润率13.70%，较上季末下降0.30个百分点。

截至二季度末，商业银行（法人口径，下同）不良贷款余额1.96万亿元，较上季末增加1829亿元；商业银行不良贷款率1.86%，较上季末上升0.12个百分点。商业银行正常贷款余额103.1万亿元，其中正常类贷款余额99.6万亿元，关注类贷款余额3.4万亿元。

截至二季度末，商业银行贷款损失准备余额为 3.50 万亿元，较上季末增加 1036 亿元；拨备覆盖率为 178.70%，较上季末下降 12.58 个百分点；贷款拨备率为 3.33%，较上季末下降 0.01 个百分点。

截至二季度末，商业银行（不含外国银行分行）核心一级资本充足率为 10.65%，较上季末下降 0.06 个百分点；一级资本充足率为 11.20%，较上季末下降 0.07 个百分点；资本充足率为 13.57%，较上季末下降 0.07 个百分点。

截至二季度末，商业银行流动性比例为 52.42%，较上季末上升 1.02 个百分点；人民币超额备付金率 2.19%，较上季末上升 0.67 个百分点；存贷款比例（人民币境内口径）为 72.30%，较上季末上升 1.13 个百分点。

注：1. 农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。

2. 其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构资产管理公司和邮政储蓄银行。

五、公司业务情况

报告期内公司业务情况可参阅本报告第四节“经营情况的讨论与分析”相关内容。

六、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

报告期内，公司持续保持稳健经营，主要资产未发生重大变化。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、总体经营情况分析

报告期内，本行积极应对去杠杆、严监管的外部环境，切实推进“沉下身、练内功、调结构”，特色优势持续彰显，业务结构不断优化，创新突破提速增效，风险防控扎实推进，公司治理逐步提升。主要指标符合预期，监管评价保持良好，发展质效不断提升，继续保持了稳中向好的态势。

截至报告期末，集团资产总额 1.85 万亿元，较年初增长 4.37%；各项存款余额 10,773 亿元，较年初增长 6.90%；各项贷款余额 8,292 亿元，较年初增长 10.96%；实现归属于母公司股东的净利润 69 亿元，同比增长 10.93%；不良贷款率 1.40%，较年初下降 0.01 个百分点。

注重打造特色，差异化优势持续提升。始终把回归本源、服务实体经济作为自身持续健康发展的必然选择，针对日益加剧的同质化竞争，进一步细分市场领域，创新产品、渠道和服务，特色优势持续彰显。截至报告期末，公司**小微**企业贷款余额 3505 亿元，占全部贷款余额比例 42.27%。**科技**型企业贷款余额 804 亿元，较年初增长 185 亿元。**绿色**信贷余额 771 亿元，较年初增长 15.09%。**三农**业务覆盖面不断扩大，涉农贷款余额 1329 亿元，较年初增长 153 亿元。**跨境**金融服务“走出去”企业超 200 户，授信金额较年初增长 17%；国际结算量 640 亿美元，同比增长 15%。

优化业务结构，发展成长性显著增强。坚持战略引领，着眼长远发展，根据市场、政策变化，大力调整优化业务结构。截至报告期末，公司年内新增**信贷**资产占新增资产比例达 106%，信贷资产占比提升 2.66 个百分点；**存款**总额占负债总额的比例提升 1.48 个百分点，同业及其他金融机构存放款项余额压降近 40%，同业负债占比持续达到监管要求。优化**期限匹配**，严控长久期资产投放，缩短重定价期限，拉长负债久期，流动性管控实效进一步加强。**零售**存款余额 2436 亿元，较年初增长 14%，占存款总额比例 22%；零售贷款余额 2163 亿元，较年初增长 15%，占全部贷款比例 26%。**投行**资管业务税后收入增长超过 10%，理财产品余额超 4000 亿元，净值型理财产品数量超过 80 款。**资产**托管规模 2.12 万亿元，较年初增长 13%。

创新提速增效，平台交易、获客大幅提升。推动金融科技与产品、服务、平台更加紧密结合，多点突破速度显著提升。截至报告期末，公司**直销**银行客户数超过 3000 万户。**手机**银行上线 4.0 版本，客户数达 536 万户，较年初增长 18.33%，交易金额同比翻倍。“**税 e 融**”完成 3.0 升级，贷款余额、省外合作业务余额较年初增长均超过 30%。**智能**投顾新增客户 4.4 万户，**人工智能**技术在营销、风控、运营等领域完成 30 项扩展，**区块链**、**物联网**技术在票据贴现、动产质押监管的应用进一步深化。**智能**柜台实现全行覆盖，主要功能迁移率超过 80%。

风控扎实推进，资产质量基础进一步夯实。以“整治市场乱象深化年”活动为抓手，狠抓重点领域、重点环节的风险管控，各项风控目标得到有效落实。上线集中度风险管理系统，将集中度限额嵌入业务各个环节并实施全过程管理。截至报告期末，集团不良率 1.40%，较年初下降 0.01 个百分点；逾欠息率下降 0.31 个百分点，逾期 90 天以上贷款比不良贷款为 0.89。持续强化安全保卫工作，杜绝了事故和案件的发生。

治理健全有效，综合管理效能不断提升。深入贯彻落实十九大会议精神，不断强化理论武装。深入开展全行思想解放大讨论活动，进一步改进工作作风。统一组织“领军计划”中高管、“领菁计划”上挂下派人员等系列培训，激发干部员工的动力与活力。

二、报告期内主要业务分析

（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。截至报告期末，公司对公实贷余额 5397 亿元，较年初增长 11.18%。制造业贷款余额 1234 亿元，较年初增长 18.25%；先进制造业贷款占制造业贷款比例 40.45%，较年初提升 2.43 个百分点。绿色信贷余额 771 亿元，较年初增长 15.09%；绿色信贷贷款占对公贷款比例 12.6%，较年初提升 0.4 个百分点。对公有效户、大公司对公授信户、上市公司客户数量分别增长 12.98%、10.59%、22.04%。

（二）小微业务

公司坚持服务小微不动摇，推动小微金融发展再提升。截至报告期末，全行小微企业贷款余额 3505 亿元，较年初增长 375 亿元，持续实现“三个不低于”。普惠口径小微贷款 497 亿元，较年初增长 44 亿元；客户数 25822 户，较年初增长 2692 户，达到“两增两控”序时进度目标。特色增长取得新成效。科技、三农特色业务覆盖面不断扩大，科技型企业贷款余额 804 亿元，较年初增长 185 亿元；涉农贷款余额 1329 亿元，较年初增长 153 亿元。小微企业深入推进创新突破。加快线上化改造，全面启动“三线上三智能”建设，推动线下业务模式转型，促进产能提升。加快智慧化升级，“税 e 融”等网贷“五个升级”，促进客户体验和运营效率提升。

（三）国际业务

公司切实执行外汇管理政策，持续做好外汇风险管控，国际业务发展质效稳步提升。报告期内，公司国际结算量完成 640 亿美元，同比增长 15%。自贸区业务稳步发展，总资产 206 亿元，较年初增长 43%。离岸跨境交易、跨境资产业务持续增长。“汇 e 融”多方位快速发展，与跨境第三方支付、跨境电商平台合作不断深入。把握“一带一路”战略机遇，服务“走出去”企业超过 200 户，授信金额较年初增长 17%。成功投产 SWIFT gpi（全球支付创新）

项目，成为中国第七家上线 gpi 的中资银行，进入全球跨境支付先进行列。开发国际业务网上银行在线融资系统，实现进口押汇、信保融资等贸易融资线上放款功能，客户体验不断提升。

（四）零售业务

公司深化“智慧零售”建设，紧扣以客户为中心的发展方向，借助金融科技创新业务模式，推进零售业务智能化、高效化、便捷化发展，切实提升客户体验。报告期内，智能柜台实现网点全覆盖，主要功能迁移率达 80% 以上。发布新版手机银行，综合运用大数据、生物识别、人工智能等前沿技术，实现视觉感知、交互体验、客户服务、客户分析四大提升。推进人工智能在财富管理领域的运用，与知名大学合作成立人工智能与财富管理工作站，研发并上线同业首个智能保险组合服务—阿尔法保险。报告期内，公司新增个人存款超过 300 亿元，新增零售贷款超过 250 亿元。截至报告期末，手机银行用户超过 500 万。

（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”，网络金融业务紧扣“平台、场景、活客”三大主线。报告期内，公司直销银行累计客户数超过 3000 万户；“车生活”平台服务客户数超过 180 万，“串串盈”平台用户超过 400 万，“e 融支付”特色产品拓展商户 16000 户，并在公交、教育、医疗等重点便民领域实现创新应用。物联网、区块链技术在动产质押业务、跨行贴现业务等领域的应用不断深化。与多家知名电商平台合作，不断丰富获客渠道，提升客户体验，提高价值创造能力。

（六）消费金融与信用卡业务

公司信用卡业务持续聚焦长尾普惠定位，主动服务客户消费需求，服务质效不断提升，经营效益稳定增长。年内通过金融科技全面提升“串串盈”APP 项下“卡生活”服务功能，持续优化 O2O 模式下的申卡渠道；结合“车生活”平台，提供全方位用车智能服务。截至报告期末，公司信用卡累计发卡数量 154.22 万张，较年初增加 11.79 万张，同比增长 8.28%；流通卡数 109.20 万张，较年初增长 9.41%；流通户数 88.72 万户，较年初增长 7.18%；信用卡透支余额 142.37 亿元，较年初增长 22.6%；报告期内，信用卡分期交易金额 82.45 亿元，同比增长 8.44%。

（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，打造综合金融服务模式，投行资管业务稳健健康发展。报告期内，投行资管业务实现税后收入 29.74 亿元，同比增加 3.01 亿元，同比增长 11.26%，实现各类资产投放 934.05 亿元。截至报告期末，公司理财产品余额 4011.52 亿元，同比增长 14.52%。投行业务连续四年荣获证券时报“城商行投行君鼎奖”，理财业务连续十个季度获评《普益标准》“资产管理综合能力评价”国内城商行第一名。

（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，成功发行 5 年期金融债 50 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，加强外汇买卖、即远期结售汇、外汇掉期等产品的运用。获得上海黄金交易所特别会员资质，成功开通线上黄金、白银交易业务。截至报告期末，公司国开债承销金额 192.3 亿元，农发债承销金额 138.5 亿元，同比增长 234.5%。

（九）金融同业业务

公司积极适应监管形势变化，牢固树立底线思维和合规意识，主动调整金融同业业务资产负债结构，完善各项制度和业务流程。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）营运支持体系

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。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，坚持架构对标和自主可控，聚焦客户体验、大数据、人工智能、区块链和物联网等领域苦练内功，持续保持创新优势，不断提升 IT 对业务发展的引领能力。报告期内，公司加大金融科技投入，加快金融科技应用，在营销、风控、运营等领域完成 30 余项人工智能应用场景扩展，区块链技术在票据贴现、物联网动产质押监管的应用进一步深化。

（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；紧紧围绕全行战略部署，不断优化人力资源配置；聚焦价值创造、价值驱动，大力加强激励约束机制建设。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 172.18 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 68.52 亿元，分别较上年同期增长 0.89%和 10.93%。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	2018年1-6月	2017年1-6月	增减变化	同比增减(%)
一、营业收入	17,217,634	17,065,842	151,792	0.89
其中：利息净收入	12,725,747	13,833,093	-1,107,346	-8.01
手续费及佣金净收入	2,832,926	3,191,720	-358,794	-11.24
二、营业支出	9,312,621	9,986,349	-673,728	-6.75
其中：业务及管理费	4,508,615	4,422,837	85,778	1.94
三、营业利润	7,905,013	7,079,493	825,520	11.66
四、利润总额	7,831,411	7,088,398	743,013	10.48
五、净利润	6,917,554	6,221,358	696,196	11.19
其中：归属于母公司股东的净利润	6,851,702	6,176,786	674,916	10.93

(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	2018年1-6月	2017年1-6月	增减幅度(%)	主要原因
其他收益	75,884	10,919	594.97	政府补助增加
投资收益	1,322,415	86,924	1421.35	基金业务发展导致投资收益增加
公允价值变动净损失	-95,155	-521,574	-81.76	衍生工具公允价值变动影响
汇兑净收益	293,382	423,146	-30.67	货币衍生业务变动影响
其他业务收入	11,221	7,033	59.55	其他业务收入增加
资产处置收益	51,214	34,581	48.10	资产处置收益增加
税金及附加	202,263	144,992	39.50	资管业务增值税政策调整导致上年同期基数较低
营业外收入	3,936	20,603	-80.90	营业外收入减少
营业外支出	77,538	11,698	562.83	营业外支出增加
少数股东损益	65,852	44,572	47.74	子公司盈利上升
其他综合收益的税后净额	266,068	-1,028,731	-125.86	可供出售金融资产公允价值变动影响

(三) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入127.26亿元，同比减少8.01%，是本集团营业收入的主要组成部分。下表列出报告期内本集团利息净收入构成情况：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
发放贷款及垫款	19,400,964	48.29	15,887,270	44.09
-企业贷款	12,673,787	31.55	11,583,182	32.15

-个人贷款	4,918,133	12.24	3,493,475	9.70
-票据贴现	1,809,044	4.50	810,613	2.25
债务工具投资	16,405,432	40.83	15,612,489	43.33
存放同业及其他金融机构款项	1,631,076	4.06	2,181,581	6.05
存放中央银行款项	1,070,396	2.66	991,704	2.75
长期应收款	985,139	2.45	767,228	2.13
买入返售金融资产	555,354	1.38	488,052	1.35
拆出资金	126,883	0.32	102,336	0.28
收入小计	40,175,244	100.00	36,030,660	100.00
利息支出				
吸收存款	12,340,641	44.96	9,249,332	41.67
-公司客户	8,868,822	32.31	6,959,192	31.35
-个人客户	3,471,819	12.65	2,290,140	10.32
同业及其他金融机构存放款项	5,375,576	19.58	6,599,812	29.73
已发行债务证券	6,167,795	22.47	4,318,914	19.46
卖出回购金融资产款	1,639,326	5.97	758,523	3.42
向中央银行借款	1,068,645	3.89	700,559	3.16
拆入资金	832,228	3.03	557,985	2.51
其他	25,286	0.09	12,442	0.06
支出小计	27,449,497	100.00	22,197,567	100.00
利息净收入	12,725,747	-	13,833,093	-

(四) 手续费及佣金净收入

本公司持续推进战略转型,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 28.33 亿元,同比减少 11.24%。下表列出报告期内本公司手续费及佣金净收入构成及变动情况:

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	增减变化(%)
代理手续费收入	1,636,658	1,885,998	-13.22
银行卡手续费收入	411,126	550,509	-25.32
托管及其他受托业务佣金收入	430,487	344,712	24.88
信用承诺手续费及佣金收入	165,101	219,022	-24.62
结算与清算手续费收入	95,898	113,290	-15.35
顾问和咨询费收入	3,400	3,666	-7.26
其他	192,200	168,815	13.85
手续费及佣金收入	2,934,870	3,286,012	-10.69
结算与清算手续费支出	52,488	29,308	79.09
银行卡手续费支出	17,772	20,993	-15.34
其他	31,684	43,991	-27.98

手续费及佣金支出	101,944	94,292	8.12
手续费及佣金净收入	2,832,926	3,191,720	-11.24

（五）业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费支出 45.09 亿元，同比增长 1.94%；成本收入比 26.19%，保持在合理水平。下表为本公司业务及管理费构成及变动情况：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	增减变化(%)
员工成本	3,147,211	3,057,400	2.94
- 工资及奖金	2,303,370	2,299,548	0.17
- 社会保险费及补充保险	497,181	423,688	17.35
- 其他福利	346,660	334,164	3.74
物业及设备支出	674,701	673,967	0.11
- 折旧和摊销	279,311	294,100	-5.03
- 租赁及物业管理费	253,285	232,344	9.01
- 公共事业费	34,606	33,056	4.69
- 其他	107,499	114,467	-6.09
其他办公及行政费用	686,703	691,470	-0.69
合计	4,508,615	4,422,837	1.94

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 18479 亿元，较年初增加 773 亿元，增幅 4.37%。负债总额 17299 亿元，较年初增加 722 亿元，增幅 4.36%。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	2018年6月30日	2017年12月31日	增减幅度(%)
现金及存放中央银行款项	163,488,370	135,439,467	20.71
同业资产	77,955,267	97,095,787	-19.71
衍生及投资资产	740,055,168	757,444,088	-2.30
发放贷款和垫款	807,987,053	727,844,072	11.01
资产总计	1,847,867,853	1,770,550,986	4.37
同业及其他金融机构存放款项	138,381,628	228,062,372	-39.32
吸收存款	1,077,339,073	1,007,832,860	6.90
已发行债务证券	305,650,119	232,341,911	31.55
负债总计	1,729,934,449	1,657,723,203	4.36

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	2018年6月30日	2017年12月31日	增减幅度(%)	主要原因
拆出资金	6,855,678	3,859,117	77.65	拆放同业款增长
其他资产	4,622,392	2,530,624	82.66	其他资产增长
同业及其他金融机构存放款项	138,381,628	228,062,372	-39.32	同业存放款项减少
拆入资金	39,015,210	28,239,834	38.16	拆入资金增长
应交税费	1,446,086	2,091,358	-30.85	免税收入占比增加，应交税费减少
已发行债务证券	305,650,119	232,341,911	31.55	同业存单发行规模增加
其他负债	14,806,302	9,398,160	57.54	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 8292 亿元，较年初增长 10.96%。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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	123,927,353	14.95	104,929,908	14.04
租赁和商务服务业	121,875,645	14.70	115,887,099	15.51
批发和零售业	86,769,063	10.46	74,335,998	9.95
水利、环境和公共设施管理业	63,451,850	7.65	62,212,452	8.33
建筑业	33,999,200	4.10	27,708,650	3.71
房地产业	33,788,332	4.07	31,761,642	4.25
交通运输、仓储和邮政业	13,818,767	1.67	12,862,985	1.72
电力、燃气及水的生产和供应业	11,974,461	1.44	10,204,602	1.37
农、林、牧、渔业	10,269,771	1.24	9,323,982	1.25
信息传输、软件和信息技术服务业	9,454,976	1.14	8,430,351	1.13
科学研究和技术服务业	7,354,514	0.89	7,644,863	1.02
居民服务、修理和其他服务业	6,268,132	0.76	5,862,286	0.78
住宿和餐饮业	4,772,854	0.58	2,384,898	0.32

文化、体育和娱乐业	4,552,660	0.55	4,853,734	0.65
卫生和社会工作	2,782,495	0.34	2,485,946	0.33
教育	2,603,411	0.31	3,019,234	0.40
其他	3,160,659	0.38	2,410,153	0.32
公司贷款和垫款小计	540,824,143	65.23	486,318,783	65.08
个人贷款和垫款	216,297,972	26.08	187,847,083	25.14
票据贴现	72,043,109	8.69	73,123,632	9.78
发放贷款和垫款总额	829,165,224	100.00	747,289,498	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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏地区	643,453,961	77.60	579,380,214	77.53
环渤海地区	66,066,438	7.97	62,583,910	8.37
长三角地区（不含江苏地区）	64,306,453	7.76	56,543,915	7.57
珠三角地区	55,338,372	6.67	48,781,459	6.53
发放贷款和垫款总额	829,165,224	100.00	747,289,498	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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	142,763,509	17.22	112,734,235	15.09
保证贷款	296,335,600	35.74	279,728,360	37.43
附担保物贷款	390,066,115	47.04	354,826,903	47.48
其中：抵押贷款	234,387,287	28.26	219,247,000	29.34
质押贷款	155,678,828	18.78	135,579,903	18.14
贷款总额	829,165,224	100.00	747,289,498	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	2,590,190	0.32	1.80
2	客户B	租赁和商务服务业	2,000,000	0.24	1.40
3	客户C	住宿和餐饮业	2,000,000	0.24	1.40
4	客户D	租赁和商务服务业	1,900,000	0.23	1.33
5	客户E	建筑业	1,812,450	0.22	1.27
6	客户F	租赁和商务服务业	1,660,000	0.20	1.16

7	客户 G	建筑业	1,598,500	0.19	1.12
8	客户 H	制造业	1,565,106	0.19	1.09
9	客户 I	房地产业	1,500,000	0.18	1.05
10	客户 J	建筑业	1,500,000	0.18	1.05
合计			18,126,246	2.19	12.67

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132亿元，较年初减少5.45%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
证券		
- 中国政府债券	1,342,096	6,140,685
- 银行及其他金融机构债券	11,489,619	7,764,020
商业汇票	409,836	99,839
合计	13,241,551	14,004,544

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2607亿元，较年初增长7.77%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日	2017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	22,982,329	24,295,095
-政策性银行	4,173,830	3,519,679
-商业银行及其他金融机构	132,007,584	189,596,114
-其他机构	1,933,057	3,055,387
中国境外		
-其他机构	1,697,102	1,145,364
小计	162,793,902	221,611,639
权益工具（按计量方式分析）		
中国境内		
-以公允价值计量	97,856,588	20,244,543
-以成本计量	64,552	64,552
中国境外		
-以成本计量	215	215
小计	97,921,355	20,309,310
合计	260,715,257	241,920,949

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 2083 亿元，较年初增长 4.43%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中国境内		
-政府	151,098,274	145,135,406
-政策性银行	28,483,189	28,469,565
-商业银行及其他金融机构	13,655,946	12,229,685
-其他机构	8,808,717	8,419,891
小计	202,046,126	194,254,547
中国境外		
-其他机构	6,292,369	5,248,361
合计	208,338,495	199,502,908

（四）主要负债项目

1、存款

截至报告期末，本集团存款余额10773亿元，较年初增长6.90%。详细存款情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期	344,351,915	31.96	358,374,713	35.56
定期	342,253,657	31.77	283,624,189	28.14
小计	686,605,572	63.73	641,998,902	63.70
个人存款				
活期	55,030,172	5.11	51,313,259	5.09
定期	141,482,632	13.13	136,380,139	13.53
小计	196,512,804	18.24	187,693,398	18.62
其他存款				
保证金存款	52,740,248	4.90	54,362,611	5.39
应解汇款	346,918	0.03	519,754	0.05
财政性存款	587,440	0.05	457,647	0.05
汇出汇款	49,603	0.01	186,001	0.02
国库存款	18,757,000	1.74	21,794,000	2.16
客户理财资金	121,739,488	11.30	100,820,547	10.00
小计	194,220,697	18.03	178,140,560	17.68

吸收存款总额	1,077,339,073	100.00	1,007,832,860	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1384亿元，较年初下降39.32%。具体情况见下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
中国境内		
-银行	28,829,405	53,661,538
-其他金融机构	109,552,223	174,400,834
合计	138,381,628	228,062,372

五、对外投资分析

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。

六、主要控股参股公司分析

（一）苏银金融租赁公司

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

报告期内，苏银金融租赁公司实现净利润1.59亿元，同比增长45.46%，拨备率为2.94%。截至报告期末，公司资产总额达348.30亿元。其中，租赁业务投放余额339.51亿元。公司新增业务主要来自实体企业，项目占比超过90%；幸福产业、绿色金融等特色业务规模持续扩大，小微业务加速发展，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，保得村镇银行一般性存款 62,215 万元，各项贷款余额为 122,274 万元，较年初增长 24.35%，100%为涉农贷款。其中，小微企业贷款 105,667 万元，占 86.42%；家庭农场 1930 万元，占 1.58%；农户贷款 4907 万元，户数共 506 户，占贷款总户数的 58.23%。

七、其他披露事项

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

适用 不适用

（二）可能面对的风险

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，详情可参阅本报告第五节“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”相关内容。

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	2018年6月30日	2017年	2016年
资产总额	1,847,867,853	1,770,550,986	1,598,292,446
负债总额:	1,729,934,449	1,657,723,203	1,514,085,480
股东权益	117,933,404	112,827,783	84,206,966
存款总额	1,077,339,073	1,007,832,860	907,412,486
其中:			
企业活期存款	344,351,915	358,374,713	310,350,892
企业定期存款	342,253,657	283,624,189	271,898,257
储蓄活期存款	55,030,172	51,313,259	43,010,570
储蓄定期存款	141,482,632	136,380,139	129,812,410
贷款总额	829,165,224	747,289,498	649,379,685
其中:			
企业贷款	540,824,143	486,318,783	432,847,905
零售贷款	216,297,972	187,847,083	135,735,473
贴现	72,043,109	73,123,632	80,796,307
资本净额	143,047,488	136,163,411	106,680,869
其中:			
核心一级资本	97,274,020	92,098,895	83,522,346
其他一级资本	20,126,820	20,109,433	78,440
二级资本	25,646,648	23,955,083	23,080,083
加权风险资产净额	1,129,419,621	1,078,766,573	927,193,262
贷款损失准备	21,178,171	19,445,426	16,824,794

二、前三年主要财务指标

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
营业收入	17,217,634	17,065,842	16,168,518
利润总额	7,831,411	7,088,398	6,355,034
归属于本行股东的净利润	6,851,702	6,176,786	4,917,974
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,813,226	6,136,163	4,919,509

项目(%)	标准值	2018年6月30日	2017年	2016年
资本充足率	≥10.5	12.67	12.62	11.51
一级资本充足率	≥8.5	10.39	10.40	9.02

核心一级资本充足率	≥7.5	8.61	8.54	9.01
不良贷款率	≤5	1.40	1.41	1.43
流动性比例	≥25	46.49	52.75	52.15
存贷比	不适用	76.96	74.15	71.56
单一最大客户贷款比率	≤10	1.80	1.67	2.74
最大十家客户贷款比率	≤50	12.67	11.95	15.80
拨备覆盖率	≥150	182.13	184.25	180.56
拨贷比	不适用	2.55	2.60	2.59
成本收入比	≤45	26.19	28.80	29.21

项目 (%)	2018 年 6 月 30 日	2017 年	2016 年
正常贷款迁徙率	1.05	2.72	5.95
关注类贷款迁徙率	32.67	48.05	32.26
次级类贷款迁徙率	16.94	18.86	87.70
可疑类贷款迁徙率	10.95	12.30	25.70

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 537 家分支机构，其中包括：总行、17 家一级分行、519 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	43
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	32
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	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	27
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			537

四、报告期信贷资产质量情况

(一) 贷款五级分类

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	800,081,760	96.49	增加 0.44 个百分点
关注贷款	17,455,136	2.11	减少 0.43 个百分点
次级贷款	7,961,641	0.96	0
可疑贷款	2,400,895	0.29	0
损失贷款	1,265,792	0.15	减少 0.01 个百分点
合计	829,165,224	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。面对外部形势变化,本行适时调整授信政策、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,资产质量基础有效夯实。截至报告期末,不良贷款总额 116.28 亿元,较年初增加 10.75 亿元,不良贷款比例 1.40%,比年初下降 0.01 个百分点。关注类贷款总额 174.55 亿元,较年初减少 15.42 亿元,关注贷款比例 2.11%,较年初下降了 0.44 个百分点。

(二) 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 (%)	较上年末增减 (%)
农、林、牧、渔业	316,058	2.72	增加 0.16 个百分点
采矿业	89,297	0.77	增加 0.52 个百分点
制造业	4,177,499	35.93	减少 0.21 个百分点
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,349	0.01	增加 0.01 个百分点

建筑业	472,896	4.07	减少 1.04 个百分点
批发和零售业	4,753,654	40.88	减少 0.22 个百分点
交通运输、仓储和邮政业	175,207	1.51	增加 0.42 个百分点
住宿和餐饮业	75,275	0.65	减少 0.06 个百分点
信息传输、软件和信息技术服务业	54,219	0.47	减少 0.24 个百分点
金融业	0	0.00	减少 0.04 个百分点
房地产业	13,805	0.12	减少 0.25 个百分点
租赁和商务服务业	384,004	3.30	增加 1.10 个百分点
科学研究和技术服务	132,524	1.14	增加 0.72 个百分点
水利、环境和公共设施管理业	31,356	0.27	增加 0.15 个百分点
居民服务、修理和其他服务业	5,758	0.05	减少 0.25 个百分点
教育	17,396	0.15	减少 0.31 个百分点
卫生和社会工作	20,731	0.18	减少 0.03 个百分点
文化、体育和娱乐业	2,918	0.03	减少 0.04 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）	904,381	7.78	减少 0.37 个百分点
合计	11,628,328	—	—

自定义分类标准的说明

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。本行资产质量总体保持稳定，风险可控。

（三）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	2,518,815	2,650,597	0.32
逾期贷款	13,876,373	12,796,760	1.54

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。

（四）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

贷款损失准备的期初余额	19,445,426
贷款损失准备本期计提	4,028,089
贷款损失准备本期转出	-57,568
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	39,546
折现回拨	-108,771
本年转销	-2,168,551
贷款损失准备期末余额	21,178,171

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。截至报告期末, 本集团拨备覆盖率 182.13%, 拨贷比 2.55%, 符合监管要求。

六、应收利息

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	9,889,167	40,175,244	40,420,015	9,644,396

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	—	6,303	—
合计	6,303	—	6,303	—

八、银行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	38,479,319
商业银行金融债券	11,506,871
其他金融债券	2,980,000

(二) 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	1,810,000	4.11	2022-07-10	0
17 进出 04	1,310,000	4.05	2022-03-20	0
18 进出 10	1,250,000	4.89	2028-03-26	0
16 国开 08	1,130,000	2.72	2019-03-03	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
15 进出 06	1,000,000	4.10	2020-03-24	0
18 宁波银行 01	1,000,000	5.15	2021-03-22	0
17 农发 09	920,000	4.13	2022-04-21	0
17 华夏银行 01	900,000	4.30	2020-09-05	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 2045 款,累计募集金额 4600 亿元。截至报告期末,理财产品存续规模 4011.52 亿元,其中同业理财占比 1.5%,客户结构健康扎实。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53款公益理财产品，募集理财资金226亿元。

(二) 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

(三) 报告期待管业务的开展和损益情况

报告期内，公司保持政策敏感、市场敏捷，前瞻性地对接资管新规，着眼于在新的起点上推动资产托管业务高质量发展这一目标，通过总行层面的资源整合、条线间的协同作战、分支行的有效发动，总体保持稳健发展的良好态势。截至报告期末，托管资产21,183.77亿元，年内增长13.07%；累计实现托管收入31,402.19万元。

(四) 报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

(五) 报告期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，推动财私产品常态化、系列化、货架化发售，财私客户数年内增长超过35%。

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	183,022,402	182,824,580
其中：		
不可撤消的贷款承诺	766,074	13,188,215
银行承兑汇票	137,920,187	128,733,269
开出保函	20,381,939	20,631,719
开出信用证	18,096,572	14,407,420
信用卡未使用额度	4,381,695	3,440,568
融资租赁承诺	1,475,935	2,423,389
经营租赁承诺	1,953,803	2,026,020
资本性支出承诺	344,144	415,592

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，规范开展制度梳理及后评价工作，二是持续优化内控合规与操作风险管理系统（GRC系统），深化事中风险预警系统运用，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，五是加强操作风险日常检查管理，强化整改追踪，六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	2018年6月末	占同类交易金额/余额比例	2017年6月末	占同类交易金额/余额比例
发放贷款和垫款	17,963	0.0022%	38,006	0.0050%
吸收存款	6,749	0.0006%	39,159	0.0040%
未使用的信用卡额度	3,976	0.0900%	6,662	0.1000%
委托贷款资金	-	-	2,250	0.0020%
应收利息	38	0.0004%	68	0.0009%
应付利息	38	0.0002%	804	0.0050%

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年1月-6月	占同类交易金额比例	2017年1月-6月	占同类交易金额比例
利息收入	396	0.0010%	621	0.0020%

利息支出	19	0.0001%	255	0.0010%
------	----	---------	-----	---------

十三、报告期末主要股东相关情况

序号	主要股东	实际控制人	期末持有我行股份数量（股）	质押比例（如有）	提名董事/监事情况
1	江苏省国际信托有限责任公司	江苏省国信资产管理集团有限公司	924,493,086	无	董事胡军
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	江苏省人民政府	885,273,683	无	董事单翔
3	华泰证券股份有限公司	江苏省人民政府国有资产监督管理委员会	640,000,000	无	董事姜健
4	无锡市建设发展投资有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	546,489,186	无	董事唐劲松
5	江苏沙钢集团有限公司	沈文荣	350,000,000	无	董事沈彬
6	江苏交通控股有限公司	江苏省人民政府国有资产监督管理委员会	196,220,445	无	董事杜文毅
7	中国东方资产管理股份有限公司	财政部	295,606,101	无	监事赵传标
8	苏州国际发展集团有限公司	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会	270,353,286	1.21%	监事袁维静
9	江苏省广播电视集团有限公司	江苏省人民政府	248,303,375	无	监事周艳丽

十四、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内公司推出创新业务品种情况详情可参阅本报告第四节“经营情况的讨论与分析”相关内容。

第六节 重要事项

一、股东大会情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017 年年度股东大会	2018 年 5 月 15 日	www.sse.com.cn	2018 年 5 月 16 日
2018 年第一次临时股东大会	2018 年 6 月 22 日	www.sse.com.cn	2018 年 6 月 23 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 2017 年度利润分配预案、2017 年度董事会工作报告等各类议案 19 项。

二、利润分配或资本公积金转增预案

公司 2018 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

三、承诺事项履行情况

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

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
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	公开发行前合计持有公司 51% 以上的前 14 大股东（除第一大股东江苏省国际信托有限责任公司）	详见注释 2	2016 年 8 月 2 日至 2019 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	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 3	2016 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
与首次公	股份限售	公司现任及离任董事、监事、高	详见注释 4	2016 年 8 月 2 日至	是	是	不适用	不适用

开发 行相 关的 承 诺		级管理人员股东 胡长征、唐劲松、 刘昌继、杨凯		2017 年 8 月 1 日， 或至其离 职后满半 年之日				
	解 决 同 业 竞 争	江苏信托	详见 注 释 5	在江苏信 托作为江 苏银行第 一大股东 的期间	是	否	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 6	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 4: 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 5: 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 6：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。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）聘任、解聘会计师事务所的情况说明

报告期内，公司经第四届董事会第八次会议及 2017 年年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度财务报告的审计机构。

（二）审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

（三）公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、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 54 件，涉案金额为人民币 11.59 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。

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

适用 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

截至报告期末，公司不存在控股股东、实际控制人。

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

适用 不适用

十、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行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于其他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。

十一、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。

十二、上市公司扶贫工作情况

（一）精准扶贫规划

本行积极响应国家乡村振兴战略，大力开展“融旺乡村”服务，紧扣金融精准扶贫关键领域全力组织推动，努力实现政治担当与自身发展、精准扶贫与业务增长的高度融合。

（二）报告期内精准扶贫概要

截至报告期末，金融精准扶贫贷款余额 76.2 亿元。

（三）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	
其中：1. 资金	762,286
2. 物资折款	—
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	5,324
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	757,627
其中：1.1 产业扶贫项目类型	产业精准扶贫贷款
1.2 产业扶贫项目个数（个）	—
1.3 产业扶贫项目投入金额	757,627
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	5,186
2. 社会扶贫	—
其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额	—
2.2 定点扶贫工作投入金额	140
2.3 扶贫公益基金	—
3. 其他项目	—
其中：3.1. 项目个数（个）	—
3.2. 投入金额	4,519
3.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	138
3.4. 其他项目说明	个人精准扶贫贷款
三、所获奖项（内容、级别）	2017 年度济贫帮困“杰出贡献奖”（省级）

（四）履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

1、加大金融精准扶贫贷款投放力度。对 12 个省重点帮扶县逐县制定产业富民项目金融服务清单，统筹考虑政府推荐、当地禀赋等多方面因素给予重点支持，确定项目 126 个、金额 9.6 亿元，可带动建档立卡低收入人口近 1000 人就业。坚持助小扶微，高度重视对苏北

地区小微新型农业经营主体的支持，支持合作社 121 户、7241 万元，家庭农场 92 户、3386 万元。

2、多措并举支持产融对接项目。本行首笔光伏贷业务在连云港分行落地，项目通过土地流转，使参与农户获得较为稳定的年收入。参与农户中，有建档立卡低收入人口 789 人，按照当地就地就业政策，可为每位建档立卡低收入人口带来 2.4 万元年收入。本行淮安分行与国家级农业龙头企业正大集团就与合作养殖户以及农资经销商提供供应链融资达成合作协议。今年以来，本行苏北各分行组织产融对接会 15 场。

3、积极探索扶贫路径创新。一是拓展农村产销渠道。本行在“串串盈”平台上开发惠农超市板块，帮助苏北中小农产品销售商拓展网上营销渠道。二是加大资金帮扶力度。参与沭阳县“五方挂钩”帮扶工作，今年安排 140 万元支持该县李徐村老村部扶贫厂房改造等 4 个扶贫项目（2010 年以来已累计安排 906 万元）。三是选派干部推动智力帮扶。根据省委组织部统一安排，本行选派优秀年轻干部挂职泗阳、沭阳、邳州、丰县等苏北县的村第一书记。

（五）后续精准扶贫计划

今后，本行将继续认真贯彻中央和省各项部署要求，稳步推进金融精准扶贫各项工作。积极探索和政府部门、外部机构合作模式的创新，结合贫困户的特点创新产品和服务。制定精准扶贫综合服务方案，持续深化服务，提高精准扶贫服务的可得性、获得感和覆盖面。

十三、 环境信息情况

（一）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

（二）重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

（三）重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

（四）报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

十四、 可转换公司债券情况

适用 不适用

十五、 其他重大事项的说明

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

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

财政部于 2017 年及 2018 年颁布了以下企业会计准则解释及修订：

- 《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》
- 《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》
- 《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》
- 《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》（统称“解释第 9-12 号”）
- 《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号）

本集团自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。采用解释第 9-12 号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。本集团根据财会[2018]15 号规定的财务报表格式编制本中期财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整，该调整未对比较财务报表的列报产生重大影响。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

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	5,633,603,946	48.80	0	0	0	-97,380,339	-97,380,339	5,536,223,607	47.96
1、国家持股	68,855,654	0.60	0	0	0	-645,820	-645,820	68,209,834	0.59
2、国有法人持股	3,774,729,780	32.70	0	0	0	-33,528,519	-33,528,519	3,741,201,261	32.41
3、其他内资持股	1,790,018,512	15.51	0	0	0	-63,206,000	-63,206,000	1,726,812,512	14.96
其中: 境内非国有法人持股	1,626,727,747	14.09	0	0	0	-63,063,396	-63,063,396	1,563,664,351	13.54
境内自然人持股	163,290,765	1.41	0	0	0	-142,604	-142,604	163,148,161	1.41
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
其中: 境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
二、无限售条件流通股	5,910,846,054	51.20	0	0	0	97,380,339	97,380,339	6,008,226,393	52.04
1、人民币普通股	5,910,846,054	51.20	0	0	0	97,380,339	97,380,339	6,008,226,393	52.04
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
4、其他	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
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，公司股份总数及股本结构未发生变化。

(三) 限售股份变动情况

报告期内，公司部分首次公开发行限售股于1月2日、5月3日、6月4日上市流通，均严格按照监管要求披露了相关信息，详情请参阅公司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》。

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

适用 不适用

(五) 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

公司严格按照监管要求在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）对有关信息进行了详细披露，不存在应披露而未披露的内容。

二、股东情况**(一) 股东总数**

截止报告期末普通股股东总数(户)	204,879
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数	比例 (%)	持有有限售 条件股份数	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	+31,690,060	924,493,086	8.01	892,803,026	无	0	国有法人
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	+12,092,701	885,273,683	7.67	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
江苏华西村股份有限公司—江苏华西村股份有限公司非公开发行 2017 年可交换公司债券质押专户	0	221,100,000	1.92	221,100,000	无	0	其他
南通国有资产投资控股有限公司	0	218,244,860	1.89	218,244,860	质押	107,970,000	国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
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	105,317,953	人民币普通股	105,317,953
江苏宏图高科技股份有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
中国证券金融股份有限公司	94,098,740	人民币普通股	94,098,740
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控股有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
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	

(三) 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	限售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	江苏华西村股份有限公司—江苏华西村股份有限公司非公开发行2017年可交换公司债券质押专户	221,100,000	2019年8月2日	0	首次公开发行
10	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
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、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行未发行与上市优先股。

2017年11月，本行非公开发行优先股200,000,000股，发行价格100元/股，2017年12月21日在上海证券交易所挂牌上市，代码360026，简称苏银优1。

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
------------------	---

(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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	1,930,000	0.965	境内优先股	无	0	其他
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

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

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

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

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
唐劲松	董事	6,635	6,635	0	-
杨凯	高管	322,012	322,012	0	-
王卫兵	高管	499,838	499,838	0	-

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□适用 √不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

董事、监事、高级管理人员聘任情况		
姓名	职务	变动情形
赵辉	副行长	聘任
葛仁余	副行长	聘任
吴典军	董事	选举
周凯	行长助理	聘任
王卫兵	行长助理	聘任
董事、监事、高级管理人员任职调整情况		
姓名	原职务	变动情形
顾颢	副行长	任职调整
杨凯	副行长	任职调整
周凯	监事	离任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

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聘任赵辉、葛仁余为公司副行长，聘任周凯为公司行长助理；5月5日，公司发布“关于高管任职资格获监管机构核准的公告”，江苏银监局核准赵辉、葛仁余江苏银行副行长，周凯江苏银行行长助理的任职资格。

2018年2月2日，公司第四届董事会第七次会议提名吴典军担任公司董事；5月15日，公司2017年年度股东大会选举吴典军担任公司董事，任职资格待监管部门核准后生效。

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、杨凯不再担任公司副行长职务，顾颢任公司党委副书记，杨凯任公司资产负债和风险

管理高级顾问。顾颢仍担任公司董事、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。

2018 年 4 月 24 日，公司第四届董事会第八次会议聘任王卫兵为公司行长助理；6 月 20 日，公司发布“关于高管任职资格获监管机构核准的公告”，江苏银监局核准王卫兵江苏银行行长助理的任职资格。

三、母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

员工数量	
母公司在职员工的数量	14510
主要子公司在职员工的数量	141
在职员工的数量合计	14651
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	1967
专业构成	
管理类人员	4124
营销类人员	3701
操作类人员	6574
其他	252
合计	14651
教育程度	
研究生	1837
大学	9949
大专	2032
中专及以下	833
合计	14651

第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十一节 财务报告

一、审计报告

适用 不适用

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

二、财务报表

详见附件。

第十二节 备查文件目录

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

董事长：夏平

董事会批准报送日期：2018 年 8 月 20 日

江苏银行股份有限公司

自 2018 年 1 月 1 日
至 2018 年 6 月 30 日止期间财务报表



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

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



审阅报告

毕马威华振专字第 1801012 号

江苏银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)中期财务报表,包括 2018 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间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财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师



中国北京


石海云




汪扬



2018 年 8 月 20 日

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2018年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日 (经审计)	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日 (经审计)	
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	163,488,370	135,439,467	163,428,687	135,378,213
存放同业及其他金融机构款项	五、2	57,858,038	79,232,126	57,983,433	79,217,600
拆出资金	五、3	6,855,678	3,859,117	8,955,678	4,659,117
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	五、4	10,534,370	8,427,521	10,534,370	8,427,521
衍生金融资产	五、5	3,230,302	4,419,745	3,230,302	4,419,745
买入返售金融资产	五、6	13,241,551	14,004,544	13,241,551	14,004,544
应收利息	五、7	9,644,396	9,889,167	9,287,331	9,596,322
发放贷款和垫款	五、8	807,987,053	727,844,072	806,861,648	726,958,015
可供出售金融资产	五、9	260,715,257	241,920,949	260,665,257	241,810,949
持有至到期投资	五、10	208,338,495	199,502,908	208,338,495	199,502,908
应收款项类投资	五、11	257,236,744	303,172,965	257,408,991	303,737,433
长期应收款	五、12	33,371,386	29,810,095	-	-
长期股权投资	五、13	-	-	2,033,800	2,033,800
固定资产	五、14	5,357,255	5,473,483	5,354,785	5,470,655
无形资产	五、15	619,215	633,411	617,805	632,547
递延所得税资产	五、16	4,767,351	4,390,792	4,668,704	4,291,573
其他资产	五、17	4,622,392	2,530,624	4,513,714	2,430,090
资产总计		1,847,867,853	1,770,550,986	1,817,124,551	1,742,571,032

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
2018年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日 (经审计)	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	71,575,000	64,560,000	71,500,000	64,500,000
同业及其他金融机构存放款项 五、19	138,381,628	228,062,372	139,211,290	228,181,375
拆入资金 五、20	39,015,210	28,239,834	15,754,416	7,609,180
衍生金融负债 五、5	3,454,288	4,435,653	3,454,288	4,435,653
卖出回购金融资产款 五、21	53,027,376	56,737,187	51,910,590	56,157,187
吸收存款 五、22	1,077,339,073	1,007,832,860	1,076,716,926	1,007,174,231
应付职工薪酬 五、23	3,967,120	4,550,678	3,925,904	4,502,501
应交税费 五、24	1,446,086	2,091,358	1,431,852	1,976,921
应付利息 五、25	21,272,247	19,473,190	20,926,689	19,125,193
已发行债务证券 五、26	305,650,119	232,341,911	305,650,119	232,341,911
其他负债 五、27	14,806,302	9,398,160	10,964,134	5,831,457
负债合计	1,729,934,449	1,657,723,203	1,701,446,208	1,631,835,609

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
2018年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日 (经审计)	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、28	11,544,450	11,544,450	11,544,450	11,544,450
其他权益工具	五、29	19,977,830	19,977,830	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	(688,407)	(954,475)	(688,407)	(954,475)
盈余公积	五、32	14,475,708	12,143,682	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	五、33	23,204,754	22,969,534	22,733,660	22,733,660
未分配利润	五、34	31,595,060	29,388,605	31,563,024	29,218,198
归属于本行股东权益合计		116,184,673	111,144,904	115,678,343	110,735,423
少数股东权益		1,748,731	1,682,879	-	-
股东权益合计		117,933,404	112,827,783	115,678,343	110,735,423
负债和股东权益总计		1,847,867,853	1,770,550,986	1,817,124,551	1,742,571,032

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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
2018年1月1日至2018年6月30日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	
利息收入	40,175,244	36,030,660	39,211,051	35,255,558	
利息支出	(27,449,497)	(22,197,567)	(26,831,254)	(21,789,154)	
利息净收入	五、35	12,725,747	13,833,093	12,379,797	13,466,404
手续费及佣金收入		2,934,870	3,286,012	2,759,675	3,144,512
手续费及佣金支出		(101,944)	(94,292)	(85,586)	(86,639)
手续费及佣金净收入	五、36	2,832,926	3,191,720	2,674,089	3,057,873
其他收益		75,884	10,919	75,775	10,919
投资收益	五、37	1,322,415	86,924	1,322,415	86,924
公允价值变动净损失	五、38	(95,155)	(521,574)	(95,155)	(521,574)
汇兑净收益		293,382	423,146	293,382	423,146
其他业务收入		11,221	7,033	11,215	7,023
资产处置收益		51,214	34,581	51,214	34,581
营业收入		17,217,634	17,065,842	16,712,732	16,565,296
税金及附加		(202,263)	(144,992)	(197,524)	(137,504)
业务及管理费	五、39	(4,508,615)	(4,422,837)	(4,460,818)	(4,384,372)
资产减值损失	五、40	(4,600,479)	(5,417,303)	(4,365,469)	(5,111,337)
其他业务成本		(1,264)	(1,217)	(1,263)	(1,216)
营业支出		(9,312,621)	(9,986,349)	(9,025,074)	(9,634,429)
营业利润		7,905,013	7,079,493	7,687,658	6,930,867
加：营业外收入		3,936	20,603	3,916	20,475
减：营业外支出		(77,538)	(11,698)	(77,537)	(11,698)
利润总额		7,831,411	7,088,398	7,614,037	6,939,644
减：所得税费用	五、41	(913,857)	(867,040)	(859,184)	(829,492)
净利润		6,917,554	6,221,358	6,754,853	6,110,152

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
2018年1月1日至2018年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
净利润	6,917,554	6,221,358	6,754,853	6,110,152
归属于本行股东的净利润	6,851,702	6,176,786	6,754,853	6,110,152
少数股东损益	65,852	44,572	-	-
其他综合收益的税后净额	五、31 266,068	(1,028,731)	266,068	(1,028,731)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	266,068	(1,028,731)	266,068	(1,028,731)
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	266,068	(1,028,731)	266,068	(1,028,731)
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	7,183,622	5,192,627	7,020,921	5,081,421
归属于本行股东的综合收益总额	7,117,770	5,148,055		
归属于少数股东的综合收益总额	65,852	44,572		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、42 0.59	0.54		

此财务报表已于2018年8月20日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第15页至第127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
2018年1月1日至2018年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行和同业款项 净减少额	6,241,571	-	6,346,574	-
向中央银行借款净增加额	7,015,000	14,030,000	7,000,000	14,000,000
客户存款和同业存放款项 净增加额	-	28,325,193	-	28,238,352
向其他金融机构拆入资金 净增加额	5,669,514	-	1,902,588	-
收取利息、手续费及佣金 的现金	27,894,906	23,676,095	26,668,536	22,688,884
收到其他与经营活动有关 的现金	631,952	1,700,228	217,140	1,471,628
经营活动现金流入小计	47,452,943	67,731,516	42,134,838	66,398,864
存放中央银行和同业款项 净增加额	-	(22,914,609)	-	(22,893,091)
客户贷款及垫款净增加额	(84,088,611)	(54,825,014)	(83,852,013)	(54,789,851)
客户存款和同业存放款项 净减少额	(20,174,531)	-	(19,427,390)	-
向其他金融机构拆入资金 净减少额	-	(6,258,498)	-	(7,747,658)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(20,504,624)	(16,610,539)	(19,867,583)	(16,143,548)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(3,756,056)	(3,466,509)	(3,713,825)	(3,421,268)
支付的各项税费	(3,510,845)	(3,192,459)	(3,333,029)	(3,122,481)
支付其他与经营活动有关 的现金	(6,914,284)	(5,439,452)	(2,831,863)	(2,658,986)
经营活动现金流出小计	(138,948,951)	(112,707,080)	(133,025,703)	(110,776,883)
经营活动使用的现金流量 净额	五、43(1) (91,496,008)	(44,975,564)	(90,890,865)	(44,378,019)

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
2018年1月1日至2018年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	629,593,149	518,428,280	629,143,370	513,723,433
取得投资收益收到的现金	18,318,278	15,314,855	18,319,307	15,327,185
收到其他与投资活动有关的现金	72,129	101,609	72,129	90,407
投资活动现金流入小计	647,983,556	533,844,744	647,534,806	529,141,025
投资支付的现金	(610,801,576)	(497,352,084)	(610,012,576)	(492,551,584)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(181,026)	(185,688)	(179,923)	(174,286)
投资活动现金流出小计	(610,982,602)	(497,537,772)	(610,192,499)	(492,725,870)
投资活动产生的现金流量净额	37,000,954	36,306,972	37,342,307	36,415,155
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券收到的现金	171,975,734	276,563,997	171,975,734	276,563,997
筹资活动现金流入小计	171,975,734	276,563,997	171,975,734	276,563,997
偿还债务证券支付的现金	(101,072,581)	(188,581,459)	(101,072,581)	(188,581,459)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,819,210)	(3,854,764)	(2,819,210)	(3,854,764)
筹资活动现金流出小计	(103,891,791)	(192,436,223)	(103,891,791)	(192,436,223)
筹资活动产生的现金流量净额	68,083,943	84,127,774	68,083,943	84,127,774

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
2018年1月1日至2018年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	165,014	(190,178)	165,014	(190,178)
五、现金及现金等价物净增加额	13,753,903	75,269,004	14,700,399	75,974,732
加：期初现金及现金等价物余额	62,181,354	95,436,965	63,165,334	95,610,291
六、期末现金及现金等价物余额	75,935,257	170,705,969	77,865,733	171,585,023

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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
2018年1月1日至2018年6月30日止期间(未经审计)
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							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、2018年1月1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
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	266,068	-	-	6,851,702	7,117,770	65,852	7,183,622
(二) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	235,220	(235,220)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)	-	(2,078,001)
三、2018年6月30日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	(688,407)	14,475,708	23,204,754	31,595,060	116,184,673	1,748,731	117,933,404

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
2017年1月1日至2017年6月30日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
2017 年度 (经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							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 8 月 20 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 15 页至第 127 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
 2018年1月1日至2018年6月30日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	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、2018年1月1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
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	266,068	-	-	6,754,853	7,020,921
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-
2. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)
三、2018年6月30日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	(688,407)	14,475,708	22,733,660	31,563,024	115,678,343

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
 2017年1月1日至2017年6月30日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2018年8月20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15页至第127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)
 2017年度(经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	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8月20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15页至第127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本中期财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团2017年度财务报表一并阅读。

财政部于2017年及2018年颁布了以下企业会计准则解释及修订:

- 《企业会计准则解释第9号——关于权益法下投资净损失的会计处理》
- 《企业会计准则解释第10号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》
- 《企业会计准则解释第11号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》
- 《企业会计准则解释第12号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》(统称“解释第9-12号”)
- 《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15号)

本集团自2018年1月1日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。采用解释第9-12号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。本集团根据财会[2018]15号规定的财务报表格式编制本中期财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整，该调整未对比较财务报表的列报产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述新颁布的企业会计准则解释及修订外，与编制2017年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2018年6月30日的合并财务状况和财务状况以及自2018年1月1日至2018年6月30日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

<u>税种</u>	<u>计缴标准</u>
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。
城市维护建设税	应交增值税的1% - 7%
教育费附加	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 2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
库存现金	1,381,527	1,615,834	1,378,962	1,613,279
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	139,532,777	118,375,908	139,477,344	118,318,004
- 超额存款准备金 (ii)	21,858,690	14,246,729	21,857,005	14,245,934
- 财政性存款	649,792	913,440	649,792	913,440
- 外汇风险准备金 (iii)	65,584	287,556	65,584	287,556
小计	162,106,843	133,823,633	162,049,725	133,764,934
合计	163,488,370	135,439,467	163,428,687	135,378,213

- (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2018年6月30日，本行的人民币存款准备金缴存比率为13.5%（2017年12月31日：13.5%），外币存款准备金缴存比率为5.0%（2017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%（2017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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
中国境内				
- 银行	53,307,292	73,867,832	53,432,687	73,853,306
中国境外				
- 银行	4,550,746	5,364,294	4,550,746	5,364,294
合计	<u>57,858,038</u>	<u>79,232,126</u>	<u>57,983,433</u>	<u>79,217,600</u>

于2018年6月30日，本集团和本行存放中国境内银行款项中分别包括人民币7.78亿元和人民币6.69亿元存出保证金，该等款项的使用存在限制(2017年12月31日：本集团和本行分别包括人民币7.84亿元和人民币6.02亿元存出保证金)，其中本集团部分款项计人民币1.09亿元(2017年12月31日：人民币1.82亿元)，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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
中国境内				
- 银行	3,270,230	1,301,360	3,270,230	1,301,360
- 其他金融机构	3,353,713	2,557,757	5,453,713	3,357,757
小计	<u>6,623,943</u>	<u>3,859,117</u>	<u>8,723,943</u>	<u>4,659,117</u>
中国境外				
- 银行	231,735	-	231,735	-
合计	<u>6,855,678</u>	<u>3,859,117</u>	<u>8,955,678</u>	<u>4,659,117</u>

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类型分析

本集团及本行

	注	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
<i>交易性债务工具</i>			
中国境内			
- 政府		315,048	178,744
- 政策性银行		7,978,869	4,124,428
- 商业银行及其他金融机构		1,725,424	1,606,858
- 其他机构	(i)	144,740	2,179,633
		10,164,081	8,089,663
小计		10,164,081	8,089,663
中国境外			
- 商业银行及其他金融机构		370,289	273,154
- 其他机构		-	64,704
		370,289	337,858
小计		370,289	337,858
合计		10,534,370	8,427,521

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	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
交易性债务工具			
- 上市	(ii)	370,289	3,065,468
- 非上市	(iii)	10,164,081	5,362,053
		<hr/>	<hr/>
合计		10,534,370	8,427,521
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

- (i) 在中国境内其他机构发行的交易性债务工具主要为企业发行的债券。
- (ii) 上市交易性债务工具投资主要为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

	<u>2018年6月30日</u>			<u>2017年12月31日</u>		
	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	255,685,499	2,938,666	(3,251,982)	252,157,333	4,295,173	(4,425,882)
利率衍生工具	17,202,241	291,636	(202,306)	7,295,664	124,572	(9,771)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	272,887,740	3,230,302	(3,454,288)	259,452,997	4,419,745	(4,435,653)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
证券		
- 中国政府债券	1,342,096	6,140,685
- 银行及其他金融机构债券	11,489,619	7,764,020
商业汇票	409,836	99,839
合计	13,241,551	14,004,544

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

本集团及本行

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
中国境内		
- 银行	2,131,720	7,117,339
- 其他金融机构	11,109,831	6,887,205
合计	13,241,551	14,004,544

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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
债务工具投资	5,957,799	6,548,229	5,972,696	6,553,540
发放贷款和垫款	2,211,534	1,830,363	2,209,099	1,828,553
存放中央银行和存放同业 及其他金融机构款项	1,059,636	1,189,446	1,059,200	1,190,141
长期应收款	382,874	306,349	-	-
拆出资金	26,387	6,363	40,170	15,671
买入返售金融资产	6,166	8,417	6,166	8,417
合计	<u>9,644,396</u>	<u>9,889,167</u>	<u>9,287,331</u>	<u>9,596,322</u>

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
公司贷款和垫款	540,824,143	486,318,783	539,650,473	485,384,834
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	111,316,251	99,102,967	111,315,800	99,102,967
- 个人消费贷款	70,932,593	58,480,307	70,916,889	58,464,700
- 个人经营性贷款	19,812,443	18,646,570	19,779,524	18,612,822
- 信用卡	14,236,685	11,617,239	14,236,685	11,617,239
小计	216,297,972	187,847,083	216,248,898	187,797,728
票据贴现	72,043,109	73,123,632	72,043,109	73,123,632
发放贷款和垫款总额	829,165,224	747,289,498	827,942,480	746,306,194
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(4,267,058)	(3,663,297)	(4,193,463)	(3,589,788)
- 按组合方式评估	(16,911,113)	(15,782,129)	(16,887,369)	(15,758,391)
贷款损失准备	(21,178,171)	(19,445,426)	(21,080,832)	(19,348,179)
账面价值	807,987,053	727,844,072	806,861,648	726,958,015

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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
信用贷款	142,763,509	112,734,235	142,752,240	112,724,011
保证贷款	296,335,600	279,728,360	295,363,260	278,974,097
抵押贷款	234,387,287	219,247,000	234,159,372	219,033,195
质押贷款	155,678,828	135,579,903	155,667,608	135,574,891
发放贷款和垫款总额	829,165,224	747,289,498	827,942,480	746,306,194
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(4,267,058)	(3,663,297)	(4,193,463)	(3,589,788)
- 按组合方式评估	(16,911,113)	(15,782,129)	(16,887,369)	(15,758,391)
贷款损失准备	(21,178,171)	(19,445,426)	(21,080,832)	(19,348,179)
账面价值	807,987,053	727,844,072	806,861,648	726,958,015

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			
	2018年6月30日		2017年12月31日		2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
制造业	123,927,353	14.95	104,929,908	14.04	123,388,087	14.90	104,343,304	13.98
租赁和商务服务业	121,875,645	14.70	115,887,099	15.51	121,865,745	14.72	115,877,199	15.53
批发和零售业	86,769,063	10.46	74,335,998	9.95	86,662,898	10.47	74,238,113	9.95
水利、环境和公共设施管理业	63,451,850	7.65	62,212,452	8.33	63,127,150	7.62	62,182,652	8.33
建筑业	33,999,200	4.10	27,708,650	3.71	33,885,700	4.09	27,585,700	3.70
房地产业	33,788,332	4.07	31,761,642	4.25	33,788,332	4.08	31,761,642	4.26
交通运输、仓储和邮政业	13,818,767	1.67	12,862,985	1.72	13,815,967	1.67	12,860,185	1.72
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,974,461	1.44	10,204,602	1.37	11,974,461	1.45	10,201,802	1.37
农、林、牧、渔业	10,269,771	1.24	9,323,982	1.25	10,211,391	1.23	9,259,772	1.24
信息传输、软件和信息技术服务业	9,454,976	1.14	8,430,351	1.13	9,449,976	1.14	8,425,351	1.13
科学研究和技术服务业	7,354,514	0.89	7,644,863	1.02	7,354,514	0.89	7,644,863	1.02
居民服务、修理和其他服务业	6,268,132	0.76	5,862,286	0.78	6,266,173	0.76	5,862,286	0.79
住宿和餐饮业	4,772,854	0.58	2,384,898	0.32	4,770,854	0.58	2,382,898	0.32
文化、体育和娱乐业	4,552,660	0.55	4,853,734	0.65	4,542,660	0.55	4,843,734	0.65
卫生和社会工作	2,782,495	0.34	2,485,946	0.33	2,782,495	0.34	2,485,946	0.33
教育	2,603,411	0.31	3,019,234	0.40	2,603,411	0.31	3,019,234	0.40
其他	3,160,659	0.38	2,410,153	0.32	3,160,659	0.38	2,410,153	0.32
公司贷款和垫款小计	540,824,143	65.23	486,318,783	65.08	539,650,473	65.18	485,384,834	65.04
个人贷款和垫款	216,297,972	26.08	187,847,083	25.14	216,248,898	26.12	187,797,728	25.16
票据贴现	72,043,109	8.69	73,123,632	9.78	72,043,109	8.70	73,123,632	9.80
发放贷款和垫款总额	829,165,224	100.00	747,289,498	100.00	827,942,480	100.00	746,306,194	100.00
减：贷款损失准备								
按个别方式评估	(4,267,058)		(3,663,297)		(4,193,463)		(3,589,788)	
按组合方式评估	(16,911,113)		(15,782,129)		(16,887,369)		(15,758,391)	
贷款损失准备	(21,178,171)		(19,445,426)		(21,080,832)		(19,348,179)	
账面价值	807,987,053		727,844,072		806,861,648		726,958,015	

8 发放贷款和垫款 (续)

(4) 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
江苏地区	643,453,961	579,380,214	642,231,217	578,396,910
环渤海地区	66,066,438	62,583,910	66,066,438	62,583,910
长三角地区 (不含江苏地区)	64,306,453	56,543,915	64,306,453	56,543,915
珠三角地区	55,338,372	48,781,459	55,338,372	48,781,459
发放贷款和垫款总额	829,165,224	747,289,498	827,942,480	746,306,194
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(4,267,058)	(3,663,297)	(4,193,463)	(3,589,788)
- 按组合方式评估	(16,911,113)	(15,782,129)	(16,887,369)	(15,758,391)
贷款损失准备	(21,178,171)	(19,445,426)	(21,080,832)	(19,348,179)
账面价值	807,987,053	727,844,072	806,861,648	726,958,015

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2018年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	438,988	414,183	402,339	43,544	1,299,054
保证贷款	1,084,744	3,346,547	2,932,044	422,372	7,785,707
抵押贷款	772,322	762,870	1,390,771	617,797	3,543,760
质押贷款	94,161	43,050	-	31,028	168,239
合计	2,390,215	4,566,650	4,725,154	1,114,741	12,796,760

8 发放贷款和垫款 (续)

	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	2,432,243	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

本行

	2018年6月30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	438,988	414,183	402,339	43,244	1,298,754
保证贷款	1,074,307	3,315,657	2,892,739	397,560	7,680,263
抵押贷款	771,892	758,440	1,371,906	617,797	3,520,035
质押贷款	94,161	43,050	-	31,028	168,239
合计	2,379,348	4,531,330	4,666,984	1,089,629	12,667,291

	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

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

	2018年6月30日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	819,941,598	9,223,626	829,165,224
减：贷款损失准备	(16,911,113)	(4,267,058)	(21,178,171)
账面价值	803,030,485	4,956,568	807,987,053
	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	723,248,855	4,595,217	727,844,072

8 发放贷款和垫款 (续)

本行

	2018年6月30日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	818,829,582	9,112,898	827,942,480
减：贷款损失准备	(16,887,369)	(4,193,463)	(21,080,832)
账面价值	801,942,213	4,919,435	806,861,648
	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

8 发放贷款和垫款 (续)

(7) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间		
	组合计提	个别计提	合计
期初余额	(15,782,129)	(3,663,297)	(19,445,426)
本期计提	(1,403,005)	(2,625,084)	(4,028,089)
本期转回	-	57,568	57,568
本期收回原核销贷款	(25,468)	(14,078)	(39,546)
折现回拨	-	108,771	108,771
本期转销	299,489	1,869,062	2,168,551
期末余额	(16,911,113)	(4,267,058)	(21,178,171)
	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)

8 发放贷款和垫款 (续)

本行

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间		
	组合计提	个别计提	合计
期初余额	(15,758,391)	(3,589,788)	(19,348,179)
本期计提	(1,403,005)	(2,625,084)	(4,028,089)
本期转回	-	57,568	57,568
本期收回原核销贷款	(25,462)	(11,243)	(36,705)
折现回拨	-	106,022	106,022
本期转销	299,489	1,869,062	2,168,551
期末余额	(16,887,369)	(4,193,463)	(21,080,832)

	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)

(8) 已重组的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
已重组的贷款和垫款	2,650,597	2,518,815	2,429,632	2,299,849

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2018年6月30日，本集团及本行已减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币102.91亿元及人民币101.80亿元(2017年12月31日：本集团及本行分别为人民币94.27亿元及人民币92.74亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分为人民币28.59亿元及人民币28.35亿元(2017年12月31日：本集团及本行为人民币25.44亿元和25.37亿元)，相应担保物的公允价值如下：

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
土地、房屋及建筑物	5,453,896	5,409,921	5,435,356	5,403,421
其他资产	823,810	610,982	823,810	610,982
合计	<u>6,277,706</u>	<u>6,020,903</u>	<u>6,259,166</u>	<u>6,014,403</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2018年6月30日，本集团及本行已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币13.94亿元及人民币13.82亿元(2017年12月31日：本集团及本行分别为人民币31.83亿元及人民币31.39亿元)。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3.86亿元及人民币3.85亿元(2017年12月31日：本集团及本行分别为人民币20.43亿元及人民币20.33亿元)，相应担保物的公允价值如下：

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
土地、房屋及建筑物	566,533	4,668,694	566,103	4,661,034
其他资产	104,787	155,055	104,787	155,055
合计	<u>671,320</u>	<u>4,823,749</u>	<u>670,890</u>	<u>4,816,089</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

	本集团		本行		
	注	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017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		22,982,329	24,295,095	22,982,329	24,295,095
- 政策性银行		4,173,830	3,519,679	4,173,830	3,519,679
- 商业银行及其他					
金融机构		132,007,584	189,596,114	131,957,584	189,486,114
- 其他机构	(i)	1,933,057	3,055,387	1,933,057	3,055,387
小计		161,096,800	220,466,275	161,046,800	220,356,275
中国境外					
- 其他机构	(i)	1,697,102	1,145,364	1,697,102	1,145,364
小计	(v)	162,793,902	221,611,639	162,743,902	221,501,639
<i>权益工具</i>					
中国境内					
- 以公允价值计量	(ii)	97,856,588	20,244,543	97,856,588	20,244,543
- 以成本计量	(iii)	64,552	64,552	64,552	64,552
中国境外					
- 以成本计量	(iii)	215	215	215	215
小计		97,921,355	20,309,310	97,921,355	20,309,310
合计		260,715,257	241,920,949	260,665,257	241,810,949

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	
		2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
债务工具					
- 上市	(iv)	1,017,390	748,788	1,017,390	748,788
- 非上市		161,776,512	220,862,851	161,726,512	220,752,851
小计	(v)	162,793,902	221,611,639	162,743,902	221,501,639
权益工具					
- 上市		192,510	283,464	192,510	283,464
- 非上市		97,728,845	20,025,846	97,728,845	20,025,846
小计		97,921,355	20,309,310	97,921,355	20,309,310
合计		260,715,257	241,920,949	260,665,257	241,810,949

(3) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

	2018年6月30日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
摊余成本 / 成本	163,628,199	97,940,166	261,568,365
公允价值	162,793,902	97,856,588	260,650,490
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(834,297)	(83,578)	(917,875)
	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)

9 可供出售金融资产 (续)

本行

	2018年6月30日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
摊余成本 / 成本	163,578,199	97,940,166	261,518,365
公允价值	162,743,902	97,856,588	260,600,490
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(834,297)	(83,578)	(917,875)
	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)

- (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和非上市公司股权等。
- (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2018年6月30日，本集团及本行为该类权益工具投资计提减值准备人民币1,165.1万元（2017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	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
中国境内			
- 政府		151,098,274	145,135,406
- 政策性银行		28,483,189	28,469,565
- 商业银行及其他金融机构		13,655,946	12,229,685
- 其他机构	(i)	<u>8,808,717</u>	<u>8,419,891</u>
小计		202,046,126	194,254,547
中国境外			
- 其他机构	(i)	<u>6,292,369</u>	<u>5,248,361</u>
合计	(iv)	<u><u>208,338,495</u></u>	<u><u>199,502,908</u></u>

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>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
上市	(ii)	6,745,582	4,108,853
非上市	(iii)	<u>201,592,913</u>	<u>195,394,055</u>
合计	(iv)	<u><u>208,338,495</u></u>	<u><u>199,502,908</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及中国境内证券交易所上市的资产支持证券。
- (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	
		2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
中国境内					
- 政府	(i)	8,827,803	9,307,263	8,827,803	9,307,263
- 商业银行及其他 金融机构	(ii)	249,365,241	295,511,443	249,530,488	296,075,911
- 其他机构	(iii)	100,000	100,000	100,000	100,000
小计		258,293,044	304,918,706	258,458,291	305,483,174
中国境外					
- 其他机构	(iii)	2,072,373	995,540	2,072,373	995,540
应收款项类投资总额		260,365,417	305,914,246	260,530,664	306,478,714
减：减值准备		(3,128,673)	(2,741,281)	(3,121,673)	(2,741,281)
账面价值	(iv) / (v)	257,236,744	303,172,965	257,408,991	303,737,433

- (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) 主要为信托公司设立的信托计划以及证券公司、保险公司和基金公司设立的资产管理计划等。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

	2018年6月30日	2017年12月31日
最低融资租赁收款额	38,026,920	33,937,409
减：未实现融资收益	(3,656,708)	(3,356,488)
	34,370,212	30,580,921
应收融资租赁款总额	34,370,212	30,580,921
减：长期应收款损失准备		
- 按组合方式评估	(998,826)	(770,826)
	33,371,386	29,810,095
账面价值	33,371,386	29,810,095

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：

	2018年6月30日			2017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	12,043,476	(1,423,715)	10,619,761	10,131,927	(1,287,285)	8,844,642
1至2年	11,103,135	(1,191,034)	9,912,101	9,502,171	(1,092,904)	8,409,267
2至3年	8,410,695	(642,462)	7,768,233	8,157,664	(623,867)	7,533,797
3至5年	6,087,226	(372,915)	5,714,311	5,757,364	(323,209)	5,434,155
5年以上	382,388	(26,582)	355,806	388,283	(29,223)	359,060
合计	38,026,920	(3,656,708)	34,370,212	33,937,409	(3,356,488)	30,580,921

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

2018年6月30日及2017年12月31日

对子公司的投资

- 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
- 保得村镇银行	73,800
	<hr/>
	2,033,800
	<hr/> <hr/>

本行对子公司的长期股权投资在报告期内未发生变化。

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						
2018年1月1日	5,881,213	1,403,635	721,961	140,459	737,183	8,884,451
本期增加	1,916	68,668	20,913	705	11,344	103,546
本期减少	(30,087)	(13,194)	(13,922)	(809)	(2,013)	(60,025)
2018年6月30日	5,853,042	1,459,109	728,952	140,355	746,514	8,927,972
累计折旧						
2018年1月1日	(2,143,610)	-	(629,316)	(106,907)	(526,355)	(3,406,188)
本期计提	(137,895)	-	(20,239)	(5,423)	(35,300)	(198,857)
本期处置或报废	23,980	-	13,305	768	1,055	39,108
2018年6月30日	(2,257,525)	-	(636,250)	(111,562)	(560,600)	(3,565,937)
减值准备						
2018年1月1日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2018年6月30日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
账面价值						
2018年1月1日	3,732,823	1,403,635	92,645	33,552	210,828	5,473,483
2018年6月30日	3,590,737	1,459,109	92,702	28,793	185,914	5,357,255

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						
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

于2018年6月30日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2017年12月31日：无)。

于2018年6月30日，本集团账面价值约为人民币2.8亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2017年12月31日：人民币2.86亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

15 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2018年1月1日	738,016	314,805	1,052,821
本期增加	-	15,761	15,761
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年6月30日	738,016	330,566	1,068,582
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计摊销			
2018年1月1日	(147,853)	(271,397)	(419,250)
本期计提	(9,238)	(20,719)	(29,957)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年6月30日	(157,091)	(292,116)	(449,207)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值准备			
2018年1月1日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年6月30日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2018年1月1日	590,003	43,408	633,411
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年6月30日	580,765	38,450	619,215
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

15 无形资产 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2017年12月31日	738,016	314,805	1,052,821
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2017年12月31日	(147,853)	(271,397)	(419,250)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值准备			
2017年1月1日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2017年12月31日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2017年1月1日	614,124	43,526	657,650
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2017年12月31日	590,003	43,408	633,411
	<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 2018年6月30日				
		可抵扣	递延	应纳税	递延	递延
		<u>暂时性差异</u>	<u>所得税资产</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>所得税负债</u>	<u>税项净额</u>
资产减值准备		16,557,728	4,139,432	-	-	4,139,432
应付职工薪酬		1,891,660	472,915	-	-	472,915
公允价值变动		1,076,136	269,034	-	-	269,034
其他	(i)	-	-	(456,118)	(114,030)	(114,030)
合计		<u>19,525,524</u>	<u>4,881,381</u>	<u>(456,118)</u>	<u>(114,030)</u>	<u>4,767,351</u>

		注 2017年12月31日				
		可抵扣	递延	应纳税	递延	递延
		<u>暂时性差异</u>	<u>所得税资产</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>所得税负债</u>	<u>税项净额</u>
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		<u>18,098,817</u>	<u>4,524,705</u>	<u>(535,650)</u>	<u>(133,913)</u>	<u>4,390,792</u>

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

16 递延所得税资产 (续)

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

		注 2018年1月1日至2018年6月30日止期间			
		期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	3,803,407	336,025	-	4,139,432
- 应付职工薪酬		387,314	85,601	-	472,915
- 公允价值变动	(ii)	333,984	23,789	(88,739)	269,034
- 其他		(133,913)	19,883	-	(114,030)
合计		<u>4,390,792</u>	<u>465,298</u>	<u>(88,739)</u>	<u>4,767,351</u>

		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		<u>4,251,897</u>	<u>(300,510)</u>	<u>439,405</u>	<u>4,390,792</u>

- (i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提减值损失准备。该减值损失准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。
- (ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

17 其他资产

本集团

	注	2018年6月30日	2017年12月31日
待结算及清算款项		2,781,388	579,259
其他应收款	(i)	1,094,970	1,246,737
预付款项	(ii)	351,349	298,165
长期待摊费用	(iii)	260,524	278,506
税项资产		96,371	90,792
押金及保证金		31,487	30,862
抵债资产	(iv)	6,303	6,303
合计		<u>4,622,392</u>	<u>2,530,624</u>

(i) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	1,065,321	1,217,168
1年至2年(含2年)	34,081	46,457
2年至3年(含3年)	47,375	35,010
3年以上	103,092	97,941
小计	<u>1,249,869</u>	<u>1,396,576</u>
减：坏账准备	<u>(154,899)</u>	<u>(149,839)</u>
合计	<u>1,094,970</u>	<u>1,246,737</u>

(ii) 预付款项主要为预付租金、预付营业网点装修及其他系统工程款项。

17 其他资产 (续)

(iii) 长期待摊费用

本集团

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
长期待摊费用	278,506	38,926	(50,497)	(6,411)	260,524
	2017年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	322,581	77,101	(99,791)	(21,385)	278,506

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2018年6月30日，本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备(2017年12月31日：无需计提减值准备)。

18 资产减值准备

本集团

2018年1月1日至2018年6月30日止期间						
减值资产项目	附注	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销及其他	期末余额
发放贷款和垫款	五、8	19,445,426	4,028,089	(57,568)	(2,237,776)	21,178,171
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	2,741,281	387,392	-	-	3,128,673
长期应收款	五、12	770,826	228,000	-	-	998,826
固定资产	五、14	4,780	-	-	-	4,780
无形资产	五、15	160	-	-	-	160
其他资产	五、17	149,839	14,566	-	(9,506)	154,899
合计		23,123,963	4,658,047	(57,568)	(2,247,282)	25,477,160

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

18 资产减值准备 (续)

本行

		2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
减值资产项目	附注	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销及其他	期末余额
发放贷款和垫款	五、8	19,348,179	4,028,089	(57,568)	(2,237,868)	21,080,832
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	2,741,281	380,392	-	-	3,121,673
固定资产		4,780	-	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	-	160
其他资产		147,236	14,556	-	(9,506)	152,286
合计		22,253,287	4,423,037	(57,568)	(2,247,374)	24,371,382

		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

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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
中国境内				
- 银行	28,829,405	53,661,538	28,937,836	53,775,650
- 其他金融机构	109,552,223	174,400,834	110,273,454	174,405,725
合计	138,381,628	228,062,372	139,211,290	228,181,375

20 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
中国境内				
- 银行	36,659,317	24,680,313	14,198,523	5,449,659
- 其他金融机构	800,000	1,000,000	-	-
小计	37,459,317	25,680,313	14,198,523	5,449,659
中国境外				
- 银行	1,555,893	2,559,521	1,555,893	2,159,521
合计	39,015,210	28,239,834	15,754,416	7,609,180

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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
证券				
- 中国政府债券	14,719,300	9,000,000	14,719,300	9,000,000
- 银行及其他 金融机构债券	7,644,500	24,514,000	7,644,500	24,514,000
- 其他机构	3,260,000	10,300,000	3,260,000	10,300,000
商业汇票	26,286,790	12,343,187	26,286,790	12,343,187
长期应收款	1,116,786	580,000	-	-
合计	53,027,376	56,737,187	51,910,590	56,157,187

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
中国境内				
- 中央银行	10,598,689	17,950,595	10,598,689	17,950,595
- 银行	41,443,687	12,812,592	40,326,901	12,232,592
- 其他金融机构	985,000	25,974,000	985,000	25,974,000
合计	53,027,376	56,737,187	51,910,590	56,157,187

22 吸收存款

	本集团		本行	
	注 2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
活期存款				
- 公司客户	344,351,915	358,374,713	344,247,591	358,216,366
- 个人客户	55,030,172	51,313,259	55,005,037	51,272,118
小计	399,382,087	409,687,972	399,252,628	409,488,484
定期存款				
(含通知存款)				
- 公司客户	342,253,657	283,624,189	342,043,880	283,407,740
- 个人客户	141,482,632	136,380,139	141,251,414	136,161,318
小计	483,736,289	420,004,328	483,295,294	419,569,058
保证金存款				
- 银行承兑汇票	28,162,571	31,548,319	28,111,209	31,524,569
- 担保	4,830,773	5,771,011	4,830,772	5,771,010
- 信用证	4,565,578	4,513,380	4,565,578	4,513,380
- 保函	4,129,321	4,272,788	4,129,321	4,272,788
- 其他	11,052,005	8,257,113	11,052,005	8,257,113
小计	52,740,248	54,362,611	52,688,885	54,338,860
客户理财资金 (i)	121,739,488	100,820,547	121,739,488	100,820,547
国库存款	18,757,000	21,794,000	18,757,000	21,794,000
财政性存款	587,440	457,647	587,440	457,647
应解汇款	346,918	519,754	346,588	519,634
汇出汇款	49,603	186,001	49,603	186,001
合计	1,077,339,073	1,007,832,860	1,076,716,926	1,007,174,231

- (i) 于2018年6月30日，本集团及本行客户理财资金包括公司客户理财资金人民币746.1亿元(2017年12月31日：人民币764.6亿元)以及个人客户理财资金人民币471.3亿元(2017年12月31日：人民币243.61亿元)。

23 应付职工薪酬

本集团

	注	2018年6月30日	2017年12月31日
短期薪酬	(i)	2,797,090	3,130,877
离职后福利			
- 设定提存计划	(ii)	109,956	76,165
辞退福利		136,556	149,830
其他长期职工福利	(iii)	923,518	1,193,806
合计	(iv)	3,967,120	4,550,678

(i) 短期薪酬

本集团

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,032,504	2,260,672	(2,596,085)	2,697,091
职工福利费	144	127,444	(127,140)	448
社会保险费	36,166	162,217	(158,258)	40,125
- 医疗保险费	34,586	148,368	(144,532)	38,422
- 工伤保险费	1,148	4,362	(4,213)	1,297
- 生育保险费	432	9,487	(9,513)	406
住房公积金	2,642	156,895	(157,513)	2,024
工会经费和职工教育经费	59,421	62,307	(64,326)	57,402
合计	3,130,877	2,769,535	(3,103,322)	2,797,090

23 应付职工薪酬 (续)

	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

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费	8,835	244,884	(245,539)	8,180
失业保险费	2,211	6,217	(6,310)	2,118
企业年金及补充养老保险	65,119	83,863	(49,324)	99,658
合计	76,165	334,964	(301,173)	109,956

	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

(iii) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
应交增值税及附加	698,493	683,548	715,600	683,119
应交企业所得税	679,746	1,324,424	648,895	1,211,165
应交其他税费	67,847	83,386	67,357	82,637
合计	<u>1,446,086</u>	<u>2,091,358</u>	<u>1,431,852</u>	<u>1,976,921</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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
吸收存款	15,981,906	15,200,742	15,970,245	15,189,792
同业及其他金融机构				
存放款项	2,285,278	2,224,383	2,285,394	2,224,508
已发行债务证券	1,575,551	630,230	1,575,551	630,230
向中央银行借款	1,046,895	893,379	1,046,895	893,329
拆入资金	351,343	424,009	33,914	95,494
卖出回购金融资产款	31,274	100,447	14,690	91,840
合计	<u>21,272,247</u>	<u>19,473,190</u>	<u>20,926,689</u>	<u>19,125,193</u>

26 已发行债务证券

本集团及本行

		2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
注		期初余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	期末余额
已发行同业存单	(i)	199,841,911	166,975,734	(103,890,000)	5,222,474	268,150,119
应付二级资本债券	(ii)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
应付其他金融债券	(iii)	17,500,000	5,000,000	-	-	22,500,000
合计		232,341,911	171,975,734	(103,890,000)	5,222,474	305,650,119

		2017年				
注		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		131,743,435	497,150,000	(393,250,000)	(3,301,524)	232,341,911

- (i) 于2018年6月30日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计176笔，最长期限为365天，利率区间为3.52%至5.1%（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%）。

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>2018年6月30日</u>	<u>2017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，本集团可以选择在本期债券第5个计息年度的最后一日(即2019年9月24日)按面值全部赎回债券。

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

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

	注	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
于2019年7月到期的固定利率			
小微企业专项金融债	(a)	7,500,000	7,500,000
于2020年7月到期的固定利率			
普通金融债	(b)	6,000,000	6,000,000
于2022年7月到期的固定利率			
普通金融债	(c)	4,000,000	4,000,000
于2023年4月到期的固定利率			
普通金融债	(d)	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
合计		<u><u>22,500,000</u></u>	<u><u>17,500,000</u></u>

26 已发行债务证券 (续)

- (a) 于2014年7月24日, 本集团发行了五年期的小微企业专项金融债, 票面年利率为5.44%, 每年付息一次。
- (b) 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。
- (c) 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。
- (d) 于2018年4月2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5.00%, 每年付息一次。

27 其他负债

本集团

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
待结算及清算款项	8,132,078	5,216,199
融资租赁保证金	2,580,277	2,281,142
应付股利	2,132,666	56,457
递延收益	1,515,575	1,382,398
其他	445,706	461,964
	14,806,302	9,398,160
合计	14,806,302	9,398,160

28 股本

本行

2018年6月30日及2017年12月31日

境内上市人民币普通股 (A 股)	<u>11,544,450</u>
------------------	-------------------

29 其他权益工具

(1) 期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 (人民币元)	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>			

(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) 期末发行在外的优先股变动情况表：

发行在外的 金融工具	2018年1月1日		本期变动		2018年6月30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

	2018年6月30日	2017年12月31日
归属于本行股东权益	116,184,673	111,144,904
- 归属于本行普通股股东的权益	96,206,843	91,167,074
- 归属于本行优先股股东的权益	19,977,830	19,977,830
归属于少数股东的权益	1,748,731	1,682,879
- 归属于普通股少数股东的权益	1,748,731	1,682,879
- 归属于少数股东优先股股东的权益	-	-

30 资本公积

本集团

2018年6月30日及2017年12月31日

股本溢价

16,075,278

本行

2018年6月30日及2017年12月31日

股本溢价

16,072,078

31 其他综合收益

本集团及本行

2018年1月1日至2018年6月30日止期间						
归属于本行股 东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益期末余额
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	(954,475)	409,851	(55,044)	(88,739)	266,068	-
	<u>(954,475)</u>	<u>409,851</u>	<u>(55,044)</u>	<u>(88,739)</u>	<u>266,068</u>	<u>-</u>
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
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)	-
	<u>363,596</u>	<u>(1,730,488)</u>	<u>(26,988)</u>	<u>439,405</u>	<u>(1,318,071)</u>	<u>-</u>

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
2017年1月1日	5,959,273	5,138,608	11,097,881
利润分配	-	1,045,801	1,045,801
2017年12月31日	5,959,273	6,184,409	12,143,682
2018年1月1日	5,959,273	6,184,409	12,143,682
利润分配	1,166,013	1,166,013	2,332,026
2018年6月30日	7,125,286	7,350,422	14,475,708

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

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

截至2017年1月1日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的50%。根据2018年5月15日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的10%提取法定盈余公积。

33 一般风险准备

	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年
期 / 年初余额	22,969,534	20,705,275	22,733,660	20,657,651
利润分配	235,220	2,264,259	-	2,076,009
期 / 年末余额	23,204,754	22,969,534	22,733,660	22,733,660

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期末余额的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2018年5月15日通过的2017年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按2017年税后利润的10%提取法定盈余公积；
- 按2017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20.76亿元；以及
- 向登记在册的全体股东每10股派送现金股利人民币1.80元(含税)，合计分配现金股利人民币20.78亿元。

(2) 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。

35 利息净收入

	本集团		本行	
	2018年1月1日至	2017年1月1日至	2018年1月1日至	2017年1月1日至
	注 6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
发放贷款和垫款	19,400,964	15,887,270	19,371,734	15,856,363
- 公司贷款	12,673,787	11,583,182	12,646,091	11,554,505
- 个人贷款	4,918,133	3,493,475	4,916,599	3,491,257
- 票据贴现	1,809,044	810,613	1,809,044	810,601
债务工具投资	16,405,432	15,612,489	16,416,047	15,623,846
存放同业及				
其他金融机构款项	1,631,076	2,181,581	1,631,908	2,177,993
存放中央银行款项	1,070,396	991,704	1,069,923	991,130
长期应收款	985,139	767,228	-	-
买入返售金融资产	555,354	488,052	555,354	488,052
拆出资金	126,883	102,336	166,085	118,174
利息收入	(i) 40,175,244	36,030,660	39,211,051	35,255,558
吸收存款	(12,340,641)	(9,249,332)	(12,334,292)	(9,245,780)
- 公司客户	(8,868,822)	(6,959,192)	(8,866,059)	(6,956,042)
- 个人客户	(3,471,819)	(2,290,140)	(3,468,233)	(2,289,738)
已发行债务证券	(6,167,795)	(4,318,914)	(6,167,795)	(4,318,914)
同业及其他金融机构				
存放款项	(5,375,576)	(6,599,812)	(5,377,508)	(6,591,458)
卖出回购金融资产款	(1,639,326)	(758,523)	(1,625,915)	(743,905)
向中央银行借款	(1,068,645)	(700,559)	(1,067,719)	(700,025)
拆入资金	(832,228)	(557,985)	(232,739)	(176,630)
其他	(25,286)	(12,442)	(25,286)	(12,442)
利息支出	(27,449,497)	(22,197,567)	(26,831,254)	(21,789,154)
利息净收入	12,725,747	13,833,093	12,379,797	13,466,404

(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	
	2018年1月1日至	2017年1月1日至	2018年1月1日至	2017年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
已减值贷款利息收入	108,771	100,597	106,022	98,858

36 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
代理手续费收入	1,636,658	1,885,998	1,636,658	1,885,998
托管及其他受托业务 佣金收入	430,487	344,712	430,487	344,712
银行卡手续费收入	411,126	550,509	411,117	550,505
信用承诺手续费及 佣金收入	165,101	219,022	165,083	219,007
结算与清算手续费收入	95,898	113,290	95,878	113,260
顾问和咨询费收入	3,400	3,666	3,400	3,666
其他	192,200	168,815	17,052	27,364
手续费及佣金收入	2,934,870	3,286,012	2,759,675	3,144,512
结算与清算手续费支出	(52,488)	(29,308)	(52,487)	(29,307)
银行卡手续费支出	(17,772)	(20,993)	(17,763)	(20,988)
其他	(31,684)	(43,991)	(15,336)	(36,344)
手续费及佣金支出	(101,944)	(94,292)	(85,586)	(86,639)
手续费及佣金净收入	2,832,926	3,191,720	2,674,089	3,057,873

37 投资收益

本集团及本行

	<u>2018年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>2017年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>
金融工具持有期间的损益		
- 基金分红	1,279,557	59,972
- 股利收入	3,825	686
处置金融工具的损益		
- 可供出售金融资产	55,044	5,360
- 衍生金融工具	27,294	27,303
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	(46,198)	(7,377)
其他	2,893	980
合计	1,322,415	86,924

38 公允价值变动净损失

本集团及本行

	<u>2018年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>2017年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>
衍生金融工具	(208,078)	(512,376)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	112,923	(9,198)
合计	(95,155)	(521,574)

39 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
员工成本				
- 工资及奖金	2,303,370	2,299,548	2,275,284	2,282,860
- 社会保险费 及补充保险	497,181	423,688	493,151	421,132
- 其他福利	346,660	334,164	343,507	331,187
小计	3,147,211	3,057,400	3,111,942	3,035,179
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	279,311	294,100	277,878	291,927
- 租赁及物业管理费	253,285	232,344	251,079	230,119
- 公共事业费	34,606	33,056	34,397	32,859
- 其他	107,499	114,467	106,154	112,511
小计	674,701	673,967	669,508	667,416
其他办公及行政费用	686,703	691,470	679,368	681,777
合计	4,508,615	4,422,837	4,460,818	4,384,372

40 资产减值损失

	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
发放贷款和垫款	3,970,521	4,072,194	3,970,521	4,068,067
应收款项类投资	387,392	1,028,128	380,392	1,028,128
长期应收款	228,000	301,400	-	-
其他资产	14,566	15,581	14,556	15,142
合计	4,600,479	5,417,303	4,365,469	5,111,337

41 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
当期所得税	1,263,697	1,800,567	1,209,331	1,763,379
递延所得税	(465,298)	651,019	(465,870)	598,750
汇算清缴及 以前年度差异调整	115,458	(1,584,546)	115,723	(1,532,637)
合计	<u>913,857</u>	<u>867,040</u>	<u>859,184</u>	<u>829,492</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
利润总额	7,831,411	7,088,398	7,614,037	6,939,644
按照适用所得税率 25%				
计算的所得税	1,957,853	1,772,100	1,903,509	1,734,911
非应税收入的影响 (i)	(1,130,543)	(570,794)	(1,130,543)	(570,794)
不可抵扣的费用的影响 (ii)	10,217	12,076	10,217	12,076
汇算清缴差异及其他	76,330	(346,342)	76,001	(346,701)
所得税费用	<u>913,857</u>	<u>867,040</u>	<u>859,184</u>	<u>829,492</u>

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

(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

	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行股东的合并净利润	6,851,702	6,176,786
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>6,851,702</u>	<u>6,176,786</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	11,544,450	11,544,450
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.59	0.54

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	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
净利润	6,917,554	6,221,358	6,754,853	6,110,152
加 / (减)：				
资产减值损失	4,600,479	5,417,303	4,365,469	5,111,337
已减值贷款减值准备的折现 回拨	(108,771)	(100,597)	(106,022)	(98,858)
折旧及摊销	279,311	294,100	277,878	291,927
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(51,214)	(34,581)	(51,214)	(34,581)
公允价值变动净损失	95,155	521,574	95,155	521,574
汇兑净损失 / (收益)	153,594	(173,768)	153,594	(173,768)
投资收益	(1,322,415)	(86,924)	(1,322,415)	(86,924)
债务工具投资利息收入	(16,405,432)	(15,612,489)	(16,416,047)	(15,623,846)
发行债务证券利息支出	6,167,795	4,318,914	6,167,795	4,318,914
递延所得税资产 (增加) / 减少	(465,298)	651,019	(465,870)	598,750
经营性应收项目的增加	(85,644,165)	(80,985,617)	(82,096,644)	(78,062,711)
经营性应付项目的 (减少) / 增加	(5,712,601)	34,594,144	(8,247,397)	32,750,015
经营活动使用的现金流量 净额	(91,496,008)	(44,975,564)	(90,890,865)	(44,378,019)

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	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
现金及现金等价物的期末余额	75,935,257	170,705,969	77,865,733	171,585,023
减：现金及现金等价物的 期初余额	(62,181,354)	(95,436,965)	(63,165,334)	(95,610,291)
现金及现金等价物净增加额	13,753,903	75,269,004	14,700,399	75,974,732

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年6月30日	2018年6月30日	2017年6月30日
库存现金	1,381,527	1,392,264	1,378,962	1,387,791
存放中央银行非限制性款项	21,858,690	10,762,573	21,857,005	10,760,179
存放同业及其他金融机构款项	35,743,701	77,619,412	36,178,427	77,705,333
拆出资金	3,709,788	6,499,550	5,209,788	7,299,550
买入返售金融资产	13,241,551	74,432,170	13,241,551	74,432,170
现金及现金等价物的期末余额	75,935,257	170,705,969	77,865,733	171,585,023

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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
向中央银行借款	71,500,000	64,500,000	71,500,000	64,500,000
拆入资金	427,622	427,622	-	-
卖出回购金融资产款	53,027,376	56,737,187	51,910,590	56,157,187
吸收存款	18,757,000	21,794,000	18,757,000	21,794,000
其他负债	166,661	311,713	-	-
合计	143,878,659	143,770,522	142,167,590	142,451,187

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

44 担保物信息 (续)

(i) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
证券				
- 中国政府债券	132,050,633	111,251,496	132,050,633	111,251,496
- 银行及其他 金融机构债券	11,107,653	27,793,945	11,107,653	27,793,945
- 企业债券	4,899,386	10,335,092	4,899,386	10,335,092
小计	148,057,672	149,380,533	148,057,672	149,380,533
商业汇票	26,746,459	12,598,333	26,746,459	12,598,333
长期应收款	1,129,874	684,536	-	-
存放同业款项	109,330	181,856	-	-
合计	176,043,335	162,845,258	174,804,131	161,978,866

(ii) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
存放同业及其他 金融机构款项	109,330	181,856	-	-
发放贷款和垫款	26,746,459	12,598,333	26,746,459	12,598,333
可供出售金融资产	23,667,219	27,618,799	23,667,219	27,618,799
持有至到期投资	118,487,103	114,470,515	118,487,103	114,470,515
应收款项类投资	5,903,350	7,291,219	5,903,350	7,291,219
长期应收款	1,129,874	684,536	-	-
合计	176,043,335	162,845,258	174,804,131	161,978,866

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2018年6月30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(2017年12月31日：人民币96.26亿元)。本集团及本行在有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
	2018年	2017年	2018年	2017年	2018年	2017年		
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日		
保得村镇银行 (注 ii)	41%	41%	51%	51%	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、投资基金、资产管理计划及资产支持证券，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2018年6月30日及2017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：

2018年6月30日					
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				合计
	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计	
信托计划	-	5,564,804	-	185,685,189	191,249,993
理财产品	-	123,799,620	-	-	123,799,620
投资基金	-	97,228,106	-	-	97,228,106
资产管理计划	-	1,600,990	-	61,600,052	63,201,042
资产支持证券	-	45,977	2,616,177	-	2,662,154
合计	-	228,239,497	2,616,177	247,285,241	478,140,915

2017年12月31日					
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				合计
	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计	
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

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2018年6月30日及2017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：

	2018年6月30日				
	以公允价值计				
	量且其变动计				
	入当期损益的	可供出售	持有至	应收	合计
金融资产	金融资产	到期投资	款项类投资		
信托计划	-	5,564,804	-	185,685,189	191,249,993
理财产品	-	123,799,620	-	-	123,799,620
投资基金	-	97,228,106	-	-	97,228,106
资产管理计划	-	1,600,990	-	61,600,052	63,201,042
资产支持证券	-	-	2,595,800	-	2,595,800
合计	-	228,193,520	2,595,800	247,285,241	478,074,561

	2017年12月31日				
	以公允价值计				
	量且其变动计				
	入当期损益的	可供出售	持有至	应收	合计
金融资产	金融资产	到期投资	款项类投资		
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	2,727,611	208,251,033	1,423,009	293,431,443	505,833,096

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。资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的摊余成本。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 2018 年 6 月 30 日，本集团应收管理手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 9.78 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 11.27 亿元)。

截至 2018 年 6 月 30 日及 2017 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：

	2018 年 6 月 30 日		
	可供出售 <u>金融资产</u>	持有至 <u>到期投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	45,977	20,377	66,354
	45,977	20,377	66,354
	2017 年 12 月 31 日		
	可供出售 <u>金融资产</u>	持有至 <u>到期投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	54,479	52,032	106,511
	54,479	52,032	106,511

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 2018 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 2,794 亿元及人民币 13 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 2,580 亿元及人民币 21 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。自2018年1月1日至2018年6月30日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币1.37亿元（自2017年1月1日至2017年6月30日止期间：人民币0.92亿元）。

本集团于2018年1月1日之后发行并于2018年6月30日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币999亿元（于2017年1月1日之后发行并于2017年6月30日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币1,198亿元）。

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

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	7,845,720	2,534,703	2,345,324	-	12,725,747
分部间利息净收入 / (支出)	1,660,677	97,936	(1,758,613)	-	-
利息净收入	9,506,397	2,632,639	586,711	-	12,725,747
手续费及佣金收入	1,901,379	772,469	261,022	-	2,934,870
手续费及佣金支出	(52,146)	(19,236)	(30,562)	-	(101,944)
手续费及佣金净收入	1,849,233	753,233	230,460	-	2,832,926
其他收益	-	-	-	75,884	75,884
投资收益	-	-	1,322,415	-	1,322,415
公允价值变动净损失	-	-	(95,155)	-	(95,155)
汇兑净收益	83,021	456	209,905	-	293,382
其他业务收入	-	-	-	11,221	11,221
资产处置收益	-	-	-	51,214	51,214
营业收入	11,438,651	3,386,328	2,254,336	138,319	17,217,634
税金及附加	(103,212)	(39,876)	(59,098)	(77)	(202,263)
业务及管理费	(3,481,536)	(669,785)	(357,294)	-	(4,508,615)
资产减值损失	(3,946,834)	(266,253)	(387,392)	-	(4,600,479)
其他业务支出	-	-	-	(1,264)	(1,264)
营业支出	(7,531,582)	(975,914)	(803,784)	(1,341)	(9,312,621)
营业利润	3,907,069	2,410,414	1,450,552	136,978	7,905,013
加：营业外收入	-	-	-	3,936	3,936
减：营业外支出	-	-	-	(77,538)	(77,538)
利润总额	3,907,069	2,410,414	1,450,552	63,376	7,831,411
其他分部信息：					
折旧及摊销	(148,035)	(122,897)	(8,379)	-	(279,311)
资本性支出	83,864	69,622	4,747	-	158,233

	2018年6月30日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	748,461,848	249,847,840	849,481,275	76,890	1,847,867,853
总负债	827,692,091	253,864,505	648,277,344	100,509	1,729,934,449
其他分部信息：					
信用承诺	178,640,707	4,381,695	-	-	183,022,402

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
对外利息净收入	7,287,461	1,654,000	4,891,632	-	13,833,093
分部间利息净收入 / (支出)	2,118,565	269,343	(2,387,908)	-	-
利息净收入	9,406,026	1,923,343	2,503,724	-	13,833,093
手续费及佣金收入	2,209,756	864,482	211,774	-	3,286,012
手续费及佣金支出	(27,785)	(48,654)	(17,853)	-	(94,292)
手续费及佣金净收入	2,181,971	815,828	193,921	-	3,191,720
其他收益	-	-	-	10,919	10,919
投资收益	-	-	86,924	-	86,924
公允价值变动净损失	-	-	(521,574)	-	(521,574)
汇兑净收益	90,629	456	332,061	-	423,146
其他业务收入	9	-	-	7,024	7,033
资产处置收益	-	-	-	34,581	34,581
营业收入	11,678,635	2,739,627	2,595,056	52,524	17,065,842
税金及附加	(100,452)	(22,794)	(21,688)	(58)	(144,992)
业务及管理费	(3,410,388)	(658,468)	(353,981)	-	(4,422,837)
资产减值损失	(4,286,080)	(103,095)	(1,028,128)	-	(5,417,303)
其他业务支出	-	-	-	(1,217)	(1,217)
营业支出	(7,796,920)	(784,357)	(1,403,797)	(1,275)	(9,986,349)
营业利润	3,881,715	1,955,270	1,191,259	51,249	7,079,493
加：营业外收入	-	-	-	20,603	20,603
减：营业外支出	-	-	-	(11,698)	(11,698)
利润总额	3,881,715	1,955,270	1,191,259	60,154	7,088,398
其他分部信息：					
折旧及摊销	(155,873)	(129,404)	(8,823)	-	(294,100)
资本性支出	99,195	82,350	5,615	-	187,160

	2017年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	639,679,612	215,635,540	915,229,213	6,621	1,770,550,986
总负债	789,254,373	221,415,229	646,985,298	68,303	1,657,723,203
其他分部信息：					
信用承诺	179,384,012	3,440,568	-	-	182,824,580

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>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
未使用的信用卡额度	4,381,695	3,440,568
贷款承诺	766,074	13,188,215
- 原到期日1年以内	86,000	106,900
- 原到期日1年以上(含1年)	680,074	13,081,315
小计	<u>5,147,769</u>	<u>16,628,783</u>
银行承兑汇票	137,920,187	128,733,269
保函	20,381,939	20,631,719
信用证	18,096,572	14,407,420
融资租赁承诺	1,475,935	2,423,389
小计	<u>177,874,633</u>	<u>166,195,797</u>
合计	<u>183,022,402</u>	<u>182,824,580</u>

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用承诺的信用风险加权金额	50,276,204	53,626,604
	50,276,204	53,626,604

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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	446,896	447,035
1年至2年(含2年)	395,091	394,668
2年至3年(含3年)	326,381	345,274
3年至5年(含5年)	458,596	476,828
5年以上	326,839	362,215
	1,953,803	2,026,020
合计	1,953,803	2,026,020

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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
已签约但未支付	326,899	402,566
	326,899	402,566
已批准但未签约	17,245	13,026
	17,245	13,026

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

在分行层面，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，并按照总行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

	2018年6月30日				
	存放 金融机构 / 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资 (i)	其他 (ii)
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	-	-	9,223,626	1,548,539	-
减值损失准备	-	-	(4,267,058)	(579,466)	-
净额	-	-	4,956,568	969,073	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	-	-	2,404,702	-	-
减值损失准备	-	-	(2,002,538)	-	-
净额	-	-	402,164	-	-
已逾期未减值					
逾期3个月以内 (含3个月)	-	-	1,709,755	-	16,551
逾期3个月以上6个 月以内(含6个月)	-	-	39,602	-	-
逾期6个月以上	-	-	148,532	-	-
已逾期未减值总额	-	-	1,897,889	-	16,551
减值损失准备	-	-	(463,554)	-	(487)
净额	-	-	1,434,335	-	16,064
未逾期未减值					
总额	64,713,716	13,241,551	815,639,007	640,483,645	51,291,103
减值损失准备	-	-	(14,445,021)	(2,549,207)	(1,153,238)
净额	64,713,716	13,241,551	801,193,986	637,934,438	50,137,865
账面价值	64,713,716	13,241,551	807,987,053	638,903,511	50,153,929

1 信用风险 (续)

	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

(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>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
未逾期末减值		
- A至AAA级	65,756,460	84,604,323
- 无评级	12,198,807	12,491,464
	<hr/>	<hr/>
账面价值	<u>77,955,267</u>	<u>97,095,787</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>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
已减值		
- 无评级	1,548,539	447,150
	<hr/>	<hr/>
已减值总额	1,548,539	447,150
减值损失准备	(579,466)	(159,958)
	<hr/>	<hr/>
净额	969,073	287,192
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
已逾期未减值		
- 无评级	-	157,389
	<hr/>	<hr/>
已逾期未减值总额	-	157,389
减值损失准备	-	(27,984)
	<hr/>	<hr/>
净额	-	129,405
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
未逾期未减值		
- AAA 级	181,344,071	169,801,053
- AA-至 AA+级	4,658,118	5,824,462
- 无评级	454,481,456	559,226,260
	<hr/>	<hr/>
未逾期未减值总额	640,483,645	734,851,775
减值损失准备	(2,549,207)	(2,553,339)
	<hr/>	<hr/>
净额	637,934,438	732,298,436
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
账面价值	638,903,511	732,715,033
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>

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

	2018年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,096,903	161,391,467	-	-	-	163,488,370
存放同业及其他金融 机构款项 / 拆出资金	-	55,962,476	8,102,382	648,858	-	64,713,716
买入返售金融资产	-	13,241,551	-	-	-	13,241,551
发放贷款和垫款 (注 a)	-	389,349,687	359,071,849	59,565,517	-	807,987,053
投资 (注 b)	97,921,355	97,667,568	124,688,550	236,991,270	179,556,123	736,824,866
长期应收款 (注 c)	-	2,684,813	24,392,685	6,293,888	-	33,371,386
其他金融资产	16,782,543	-	-	-	-	16,782,543
金融资产合计	116,800,801	720,297,562	516,255,466	303,499,533	179,556,123	1,836,409,485
金融负债						
向中央银行借款	-	8,530,000	63,045,000	-	-	71,575,000
同业及其他金融机构 存放款项 / 拆入资金	-	72,167,790	105,123,018	106,030	-	177,396,838
卖出回购金融资产款	-	35,095,697	17,314,893	616,786	-	53,027,376
吸收存款	-	655,938,726	290,067,318	129,113,031	2,219,998	1,077,339,073
已发行债务证券	-	88,527,667	179,622,452	22,500,000	15,000,000	305,650,119
其他金融负债	35,705,357	-	-	-	-	35,705,357
金融负债合计	35,705,357	860,259,880	655,172,681	152,335,847	17,219,998	1,720,693,763
资产负债缺口	81,095,444	(139,962,318)	(138,917,215)	151,163,686	162,336,125	115,715,722

2 市场风险 (续)

	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 (注 c)	-	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

- (a) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2018 年 6 月 30 日余额为人民币 63.42 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2017 年 12 月 31 日余额为人民币 78.19 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 2018 年 6 月 30 日余额为人民币 9.69 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2017 年 12 月 31 日：人民币 4.16 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (c) 以上列示为 3 个月以内的长期应收款包括于 2018 年 6 月 30 日余额为人民币 0.16 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2017 年 12 月 31 日：无)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

2 市场风险 (续)

(ii) 利率敏感性分析

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

本集团

	利息净收入敏感性	
	2018年6月30日	2017年12月31日
利率变动 (基点)		
+200	1,163,876	2,188,340
-200	(1,166,471)	(2,167,290)
	权益敏感性	
	2018年6月30日	2017年12月31日
利率变动 (基点)		
+200	(1,627,459)	(1,349,972)
-200	1,812,039	1,424,317

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

	2018年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	160,040,407	3,391,607	56,356	163,488,370
存放同业及其他金融机构款项				
/ 拆出资金	52,509,511	11,235,533	968,672	64,713,716
买入返售金融资产	13,241,551	-	-	13,241,551
发放贷款和垫款	783,804,896	22,003,444	2,178,713	807,987,053
投资 (注 a)	726,195,050	10,532,611	97,205	736,824,866
长期应收款	33,371,386	-	-	33,371,386
其他金融资产	14,012,384	2,761,005	9,154	16,782,543
金融资产合计	1,783,175,185	49,924,200	3,310,100	1,836,409,485
金融负债				
向中央银行借款	71,575,000	-	-	71,575,000
同业及其他金融机构存放款项				
/ 拆入资金	164,584,563	12,580,582	231,693	177,396,838
卖出回购金融资产款	53,027,376	-	-	53,027,376
吸收存款	1,041,195,468	35,242,089	901,516	1,077,339,073
已发行债务证券	305,650,119	-	-	305,650,119
其他金融负债	30,387,728	5,303,044	14,585	35,705,357
金融负债合计	1,666,420,254	53,125,715	1,147,794	1,720,693,763
净头寸	116,754,931	(3,201,515)	2,162,306	115,715,722
信用承诺	156,969,281	20,706,512	5,346,609	183,022,402
衍生金融工具 (注 b)	(2,234,826)	3,912,630	(1,895,946)	(218,142)

2 市场风险 (续)

	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)

(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	
	2018年6月30日	2017年12月31日
汇率变动		
对人民币升值 5%	36,655	(615,804)
对人民币贬值 5%	(36,655)	615,804

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，计划财务部下设立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

	2018年6月30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	140,248,153	23,240,217	-	-	-	-	-	163,488,370
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	13,304,301	28,586,623	14,071,552	8,102,382	648,858	-	64,713,716
买入返售金融资产	-	-	13,241,551	-	-	-	-	13,241,551
发放贷款和垫款	-	8,610,038	45,646,736	96,830,464	393,244,443	159,860,934	103,794,438	807,987,053
投资 (注 i)	97,590,365	969,073	36,674,796	59,405,872	122,878,583	239,330,495	179,975,682	736,824,866
长期应收款	-	16,064	887,928	1,780,821	7,628,689	22,712,545	345,339	33,371,386
其他金融资产	-	3,910,210	3,102,039	3,358,065	5,387,394	721,111	303,724	16,782,543
金融资产合计	237,838,518	50,049,903	128,139,673	175,446,774	537,241,491	423,273,943	284,419,183	1,836,409,485
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,000,000	5,530,000	63,045,000	-	-	71,575,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	10,584,091	23,775,812	37,807,887	105,123,018	106,030	-	177,396,838
卖出回购金融资产款	-	-	27,850,031	7,245,666	17,314,893	616,786	-	53,027,376
吸收存款	-	434,890,898	108,971,672	112,076,156	290,067,318	129,113,031	2,219,998	1,077,339,073
已发行债务证券	-	-	14,257,736	74,269,931	179,622,452	22,500,000	15,000,000	305,650,119
其他金融负债	-	8,231,884	3,988,932	5,039,152	12,368,392	5,916,610	160,387	35,705,357
金融负债合计	-	453,706,873	181,844,183	241,968,792	667,541,073	158,252,457	17,380,385	1,720,693,763
净头寸	237,838,518	(403,656,970)	(53,704,510)	(66,522,018)	(130,299,582)	265,021,486	267,038,798	115,715,722
衍生金融工具名义金额	-	-	61,088,165	45,569,811	147,681,965	18,547,799	-	272,887,740

3 流动性风险 (续)

	2017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	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

(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

	2018年6月30日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	71,575,000	73,929,832	-	-	3,097,333	5,709,279	65,123,220	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项 / 拆入资金	177,396,838	183,800,984	-	10,585,119	24,060,057	39,204,021	109,818,186	133,601	-
卖出回购金融资产款	53,027,376	53,614,254	-	-	27,874,542	7,303,618	17,732,889	703,205	-
吸收存款	1,077,339,073	1,122,902,375	-	435,214,216	112,567,315	116,072,471	306,302,976	149,953,799	2,791,598
已发行债务证券	305,650,119	323,392,800	-	-	15,136,000	75,786,000	184,040,000	29,554,000	18,876,800
其他金融负债	10,975,565	10,975,565	-	8,228,627	16,659	35,283	232,423	2,358,071	104,502
非衍生金融负债合计	1,695,963,971	1,768,615,810	-	454,027,962	182,751,906	244,110,672	683,249,694	182,702,676	21,772,900
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		257,444,629	-	-	61,303,812	45,693,934	145,857,015	4,589,868	-
- 现金流出合计		(257,752,101)	-	-	(61,341,532)	(45,643,093)	(146,179,584)	(4,587,892)	-
以净额交割的衍生金融工具									
		124,188	-	-	-	-	68,405	55,783	-
衍生金融工具合计		(183,284)	-	-	(37,720)	50,841	(254,164)	57,759	-
信用承诺		183,022,402	-	8,434,457	20,149,705	37,154,330	107,390,149	7,081,295	2,812,466

3 流动性风险 (续)

	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									
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

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、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2018年6月30日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

1 公允价值计量 (续)

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

	2018年6月30日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
- 债务工具投资	-	10,534,370	-	10,534,370
衍生金融资产	-	3,148,481	81,821	3,230,302
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	32,109,478	130,684,424	162,793,902
- 权益工具投资	97,370,616	-	485,972	97,856,588
	97,370,616	45,792,329	131,252,217	274,415,162
持续以公允价值计量的				
资产总额	97,370,616	45,792,329	131,252,217	274,415,162
负债				
衍生金融负债	-	3,454,288	-	3,454,288
	-	3,454,288	-	3,454,288
持续以公允价值计量的				
负债总额	-	3,454,288	-	3,454,288

1 公允价值计量 (续)

	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
	19,919,851	46,055,933	188,727,664	254,703,448
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

(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。

(3) 第二层次的公允价值计量

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

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

1 公允价值计量 (续)

(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：

	2018年6月30日			
	的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
理财产品	123,799,620	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.35%, 5.95%]
信托计划	5,564,804	现金流量折现法	风险调整折现率	[5.20%, 7.20%]
资产管理计划	1,600,990	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.70%, 5.94%]
非上市可供出售				
权益工具	154,982	上市公司比较法	流动性折价	20.00%
场外利率互换	81,821	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%
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%

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输入值包括风险调整折现率等。

本集团对非上市可供出售权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

截至2018年6月30日及2017年12月31日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

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

1 公允价值计量 (续)

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

本集团

2018年1月1日至2018年6月30日止期间

	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	113,018	(1,211)	-	-	(29,986)	81,821	(31,197)
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	188,289,954	4,501,892	-	305,976,000	(368,083,422)	130,684,424	-
- 权益工具投资	324,692	6,298	(39,681)	194,663	-	485,972	-
合计	188,727,664	4,506,979	(39,681)	306,170,663	(368,113,408)	131,252,217	(31,197)

1 公允价值计量 (续)

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	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)

本集团于2018年1月1日至2018年6月30日止期间及2017年1月1日至2017年6月30日止期间确认的利得或损失计入损益的具体项目情况如下：

	2018年1月1日至 6月30日止期间		2017年1月1日至 6月30日止期间	
	项目	金额	项目	金额
本期计入损益的已实现的利得或损失	利息收入	4,508,190	利息收入	6,024,091
	投资收益	29,986	投资收益	27,303
本期计入损益的未实现的利得或损失	公允价值变动净损失	(31,197)	公允价值变动净损失	(29,140)
合计		<u>4,506,979</u>		<u>6,022,254</u>

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

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。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2018年6月30日及2017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。

	2018年6月30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	207,366,421	-	207,366,421	208,338,495
应收款项类投资	10,771,023	246,236,568	257,007,591	257,236,744
合计	218,137,444	246,236,568	464,374,012	465,575,239
金融负债				
已发行债务证券	306,520,148	-	306,520,148	305,650,119
	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

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

- (1) 持有至到期的金融资产、应收款项类投资的债券和资产支持证券的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 对本行持股超过5%的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	
	2018年6月30日	2017年12月31日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏国信”)	8.01%	7.73%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰传媒”)	7.67%	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)

	江苏国信 及其子公司	凤凰传媒 及其子公司	华泰证券 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	-	-	-	145,423	396	145,819	0.36%
利息支出	(429)	(349)	(10,736)	(8,382)	(19)	(19,915)	0.07%
手续费及佣金收入	-	-	-	11	-	11	0.00%
手续费及佣金支出	-	-	(4,880)	-	-	(4,880)	4.79%
其他业务收入	-	-	100	-	-	100	0.89%
业务及管理费	-	-	(3,428)	-	-	(3,428)	0.08%
于 2018 年 6 月 30 日重大往来款项的余额 如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	10	-	10	0.00%
应收利息	-	-	-	12,138	38	12,176	0.12%
发放贷款和垫款	-	-	-	2,292,878	17,963	2,310,841	0.29%
持有至到期投资	-	-	-	100,000	-	100,000	0.05%
同业及其他金融机构存放款项	(3,051,281)	-	(473,492)	(168,290)	-	(3,693,063)	2.67%
吸收存款	-	(1,347)	-	(494,844)	(6,749)	(502,940)	0.05%
应付利息	(9)	(0)	(7,499)	(225)	(38)	(7,771)	0.04%

2 关联方交易 (续)

	江苏国信 及其子公司	凤凰传媒 及其子公司	华泰证券 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2018 年 6 月 30 日的重大表外项目如下							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	3,976	3,976	0.09%
开出保函	-	-	-	1,060	-	1,060	0.01%
授信额度	-	-	-	2,293,938	21,939	2,315,877	不适用

2 关联方交易 (续)

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

2 关联方交易 (续)

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

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

3 本集团与关键管理人员之间的交易

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2018年1月1日至2018年6月30日止期间及2017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：

	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	43,586	20,301
利息支出	(1,968)	(3,008)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	440,000	190,000
拆出资金	2,100,000	800,000
应收利息	14,450	10,051
同业及其他金融机构存放款项	(829,663)	(119,003)
应付利息	(153)	(125)

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
核心一级资本充足率	8.61%	8.54%
一级资本充足率	10.39%	10.40%
资本充足率	12.67%	12.62%
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	15,386,871	15,120,803
盈余公积	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	23,204,754	22,969,534
未分配利润	31,595,060	29,388,605
少数股东资本可计入部分	1,117,419	987,021
总核心一级资本	97,324,262	92,154,095
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	(38,450)	(43,408)
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递 延税资产	(11,792)	(11,792)
核心一级资本净额	97,274,020	92,098,895
其他一级资本：		
其他一级资本工具	19,977,830	19,977,830
少数股东资本可计入部分	148,990	131,603
一级资本净额	117,400,840	112,208,328
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	14,800,000	14,800,000
超额贷款损失准备	10,548,670	8,891,877
少数股东资本可计入部分	297,978	263,206
资本净额	143,047,488	136,163,411
风险加权资产总额	1,129,419,621	1,078,766,573

十四 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。

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

1 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会(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	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
非流动资产处置损益		51,214	34,581
偶发性的税收返还、减免		-	617
政府补助		75,884	10,302
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(73,602)	8,905
非经常性损益净额	(i)	53,496	54,405
以上有关项目对税务的影响		(14,980)	(13,744)
合计		38,516	40,661
其中			
影响本行股东净利润的			
非经常性损益		38,476	40,623
影响少数股东净利润的			
非经常性损益		40	38

(i) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、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		基本和稀释	
	净资产收益率(%)		每股收益(人民币元)	
	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2017年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行股东的				
合并净利润	7.26	7.31	0.59	0.54
扣除非经常性损益				
后归属于本行				
股东的合并				
净利润	7.22	7.26	0.59	0.53

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。