

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码: 002807)



2018 年半年度财务报告

(未经审计)

## 资产负债表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	合并		母公司	
	2018/6/30	2017/12/31	2018/6/30	2017/12/31
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	10,538,578	10,406,401	10,233,928	10,056,907
存放同业及其他金融机构款项	1,126,879	682,312	1,858,274	1,110,949
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	594,577	411,655	596,276	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,574	423,520	177,574	423,520
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	731,513	-	731,513
应收利息	393,346	363,709	385,501	357,831
应收股利	-	-	-	-
持有待售的资产	2,624	-	2,624	-
发放贷款及垫款	56,979,739	53,284,743	54,701,745	51,120,732
可供出售金融资产	20,524,737	23,620,855	20,524,737	23,620,855
持有至到期投资	17,710,966	16,842,109	17,710,966	16,842,109
应收款项类投资	-	-	-	-
长期股权投资	486,291	462,821	710,271	686,801
投资性房地产	163,415	168,539	163,415	168,539
固定资产	744,117	768,567	695,986	716,933
在建工程	206,998	187,388	206,998	187,388
无形资产	87,603	87,322	87,338	87,229
递延所得税资产	924,676	857,974	852,846	744,639
其他资产	230,729	103,360	211,208	93,216
<b>资产总计</b>	<b>110,892,850</b>	<b>109,402,787</b>	<b>109,119,687</b>	<b>107,360,814</b>

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 资产负债表（续）

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	合并		母公司	
	2018/6/30	2017/12/31	2018/6/30	2017/12/31
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	299,142	1,437,554	239,142	1,382,554
同业及其他金融机构存放款项	125,256	578,436	277,483	1,095,682
拆入资金	420,000	71,876	420,000	71,876
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产	9,776,800	12,129,450	9,776,800	12,129,450
吸收存款	79,992,892	79,307,913	78,468,573	77,176,771
应付职工薪酬	308,910	363,298	307,764	357,735
应交税费	80,730	123,448	75,193	110,677
应付利息	2,038,896	2,448,054	2,020,870	2,429,127
预计负债	201,825	131,511	-	-
应付债券	7,308,757	3,249,145	7,308,757	3,249,145
递延所得税负债	30,401	39,629	30,401	39,629
其他负债	351,830	168,569	337,076	164,862
<b>负债合计</b>	<b>100,935,439</b>	<b>100,048,884</b>	<b>99,262,060</b>	<b>98,207,509</b>
<b>股东权益：</b>				
股本	1,767,354	1,767,354	1,767,354	1,767,354
资本公积	714,438	714,438	714,438	714,438
其他综合收益	11,425	-38,642	9,841	-40,225
盈余公积	2,974,986	2,724,986	2,974,986	2,724,986
一般风险准备	1,376,195	1,276,195	1,376,195	1,276,195
未分配利润	2,545,213	2,704,448	2,604,417	2,710,557
其他权益工具	410,396	-	410,396	-
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>9,800,006</b>	<b>9,148,779</b>	<b>9,857,627</b>	<b>9,153,305</b>
少数股东权益	157,405	205,124	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>9,957,411</b>	<b>9,353,903</b>	<b>9,857,627</b>	<b>9,153,305</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>110,892,850</b>	<b>109,402,787</b>	<b>109,119,687</b>	<b>107,360,814</b>

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 利润表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	合并		母公司	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>一、营业收入</b>	<b>1,396,088</b>	<b>1,174,780</b>	<b>1,344,474</b>	<b>1,115,304</b>
利息净收入	1,023,841	994,094	964,635	931,916
利息收入	2,242,785	2,073,719	2,177,670	2,001,039
利息支出	1,218,945	1,079,624	1,213,035	1,069,123
手续费及佣金净收入	24,584	30,384	24,965	30,679
手续费及佣金收入	36,103	40,200	35,714	39,775
手续费及佣金支出	11,519	9,817	10,749	9,096
投资收益	317,967	156,420	325,117	159,020
公允价值变动损益	9,738	-15,357	9,738	-15,357
汇兑收益	10,965	-194	10,965	-194
其他业务收入	8,751	7,810	8,751	7,810
资产处置收益	14	69	75	-17
其他收益	227	1,555	227	1,448
<b>二、营业支出</b>	<b>1,059,879</b>	<b>851,151</b>	<b>1,028,190</b>	<b>760,387</b>
税金及附加	14,314	12,078	13,726	11,504
业务及管理费	453,852	430,504	427,609	407,198
资产减值损失	586,590	405,942	581,731	339,057
其他业务成本	5,123	2,628	5,123	2,628
<b>三、营业利润</b>	<b>336,208</b>	<b>323,629</b>	<b>316,284</b>	<b>354,918</b>
加：营业外收入	3,253	75	3,230	43
减：营业外支出	72,214	1,846	1,785	686
<b>四、利润总额</b>	<b>267,247</b>	<b>321,857</b>	<b>317,730</b>	<b>354,274</b>
减：所得税费用	-59,133	-18,735	-102,864	-14,028
<b>五、净利润</b>	<b>326,380</b>	<b>340,593</b>	<b>420,594</b>	<b>368,302</b>
（一）按经营持续性分类				
持续经营净利润	326,380	340,593	420,594	368,302
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净利润	367,500	352,437	420,594	368,302
少数股东损益	-41,120	-11,844		
<b>六、每股收益</b>				
（一）基本每股收益(元/股)	0.2079	0.1994		
（二）稀释每股收益(元/股)	0.1960	0.1994		
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	<b>50,066</b>	<b>-157,933</b>	<b>50,066</b>	<b>-157,933</b>
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	50,066	-157,933	50,066	-157,933
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	50,066	-157,933	50,066	-157,933
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	50,066	-157,933	50,066	-157,933
<b>八、综合收益总额</b>	<b>376,447</b>	<b>182,660</b>	<b>470,660</b>	<b>210,369</b>
归属于母公司所有者的综合收益	417,566	194,504	470,660	210,369
归属于少数股东的综合收益	-41,120	-11,844	-	-

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 现金流量表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	合并		母公司	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	233,498	2,020,930	473,603	2,156,194
向中央银行借款净增加额	-1,138,412	-108,357	-1,143,412	-78,317
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,994,836	520,761	-1,996,535	520,761
收取利息、手续费及佣金的现金	2,306,763	2,237,098	2,241,235	2,163,989
收到其他与经营活动有关的现金	196,850	218,831	184,087	216,756
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>-396,137</b>	<b>4,889,264</b>	<b>-241,022</b>	<b>4,979,383</b>
客户贷款及垫款净增加额	4,286,779	1,803,760	4,169,795	1,931,925
存放中央银行和同业款项净增加额	118,059	678,849	392,829	717,702
支付利息、手续费及佣金的现金	1,639,622	970,727	1,632,040	960,288
支付给职工以及为职工支付的现金	305,375	288,090	288,519	272,764
支付的各项税费	138,030	121,859	125,367	111,380
支付其他与经营活动有关的现金	262,193	223,867	238,391	210,016
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>6,750,058</b>	<b>4,087,153</b>	<b>6,846,941</b>	<b>4,204,074</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-7,146,195</b>	<b>802,111</b>	<b>-7,087,963</b>	<b>775,308</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	35,290,508	27,185,135	35,290,508	27,185,135
取得投资收益收到的现金	288,097	5,445	295,247	8,045
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回	1,300	88	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>35,579,906</b>	<b>27,190,668</b>	<b>35,585,756</b>	<b>27,193,180</b>
投资支付的现金	33,975,439	27,636,142	33,975,439	27,636,142
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付	64,542	186,356	64,091	186,038
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>34,039,981</b>	<b>27,822,499</b>	<b>34,039,530</b>	<b>27,822,180</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,539,925</b>	<b>-631,831</b>	<b>1,546,225</b>	<b>-629,000</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金				
发行债券收到的现金	17,682,197	11,098,387	17,682,197	11,098,387
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>17,682,197</b>	<b>11,098,387</b>	<b>17,682,197</b>	<b>11,098,387</b>
偿还债务支付的现金	13,350,000	13,560,000	13,350,000	13,560,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	183,335	253,859	176,735	251,459
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>13,533,335</b>	<b>13,813,859</b>	<b>13,526,735</b>	<b>13,811,459</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,148,862</b>	<b>-2,715,472</b>	<b>4,155,462</b>	<b>-2,713,072</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>5,366</b>	<b>-4,497</b>	<b>5,366</b>	<b>-4,497</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-1,452,042</b>	<b>-2,549,688</b>	<b>-1,380,910</b>	<b>-2,571,260</b>
加：期初现金及现金等价物余额	3,744,542	4,248,018	3,818,481	4,554,122
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,292,500</b>	<b>1,698,329</b>	<b>2,437,571</b>	<b>1,982,862</b>

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

### 合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2018 年 1-6 月									
	归属于母公司股东权益								少数股东 权益	股东权益 合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
<b>一、上年年末余额</b>	1,767,354	714,438	-	-38,642	2,724,986	1,276,195	2,704,448	-	205,124	9,353,903
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年年初余额</b>	1,767,354	714,438	-	-38,642	2,724,986	1,276,195	2,704,448	-	205,124	9,353,903
<b>三、本年增减变动金额</b>	-	-	-	50,066	250,000	100,000	-159,236	410,396	-47,720	603,508
（一）综合收益总额	-	-	-	50,066	-	-	367,500	-	-41,120	376,447
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	410,396	-	410,396
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	410,396	-	410,396
（三）利润分配	-	-	-	-	250,000	100,000	-526,735	-	-6,600	-183,335
1.提取盈余公积	-	-	-	-	250,000	-	-250,000	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	100,000	-100,000	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-176,735	-	-6,600	-183,335
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>1,767,354</b>	<b>714,438</b>	<b>-</b>	<b>11,425</b>	<b>2,974,986</b>	<b>1,376,195</b>	<b>2,545,213</b>	<b>410,396</b>	<b>157,405</b>	<b>9,957,411</b>

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2017 年度									
	归属于母公司股东权益								少数股东 权益	股东权益 合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
<b>一、上年年末余额</b>	<b>1,767,354</b>	<b>714,438</b>	-	<b>107,880</b>	<b>2,437,946</b>	<b>1,226,195</b>	<b>2,498,141</b>	-	<b>260,953</b>	<b>9,012,908</b>
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年年初余额</b>	<b>1,767,354</b>	<b>714,438</b>	-	<b>107,880</b>	<b>2,437,946</b>	<b>1,226,195</b>	<b>2,498,141</b>	-	<b>260,953</b>	<b>9,012,908</b>
<b>三、本年增减变动金额</b>	-	-	-	<b>-146,522</b>	<b>287,040</b>	<b>50,000</b>	<b>206,307</b>	-	<b>-55,829</b>	<b>340,995</b>
（一）综合收益总额	-	-	-	-146,522	-	-	808,450	-	-50,429	611,499
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	287,040	50,000	-602,143	-	-5,400	-270,503
1.提取盈余公积	-	-	-	-	287,040	-	-287,040	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	50,000	-50,000	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-265,103	-	-5,400	-270,503
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>1,767,354</b>	<b>714,438</b>	-	<b>-38,642</b>	<b>2,724,986</b>	<b>1,276,195</b>	<b>2,704,448</b>	-	<b>205,124</b>	<b>9,353,903</b>

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2018年1-6月								
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他权益工具	股东权益合计
一、上年年末余额	1,767,354	714,438	-	-40,225	2,724,986	1,276,195	2,710,557	-	9,153,305
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,354	714,438	-	-40,225	2,724,986	1,276,195	2,710,557	-	9,153,305
三、本年增减变动金额	-	-	-	50,066	250,000	100,000	-106,141	410,396	704,321
（一）综合收益总额	-	-	-	50,066	-	-	420,594	-	470,660
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	410,396	410,396
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	410,396	410,396
（三）利润分配	-	-	-	-	250,000	100,000	-526,735	-	-176,735
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	250,000	-	-250,000	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	100,000	-100,000	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-176,735	-	-176,735
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,767,354	714,438	-	9,841	2,974,986	1,376,195	2,604,417	410,396	9,857,627

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟



母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2017 年度							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,767,354	714,438	-	106,297	2,437,946	1,226,195	2,442,306	8,694,537
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,354	714,438	-	106,297	2,437,946	1,226,195	2,442,306	8,694,537
三、本年增减变动金额	-	-	-	-146,522	287,040	50,000	268,250	458,768
（一）综合收益总额	-	-	-	-146,522	-	-	870,393	723,871
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	287,040	50,000	-602,143	-265,103
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	287,040	-	-287,040	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	50,000	-50,000	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-265,103	-265,103
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,767,354	714,438	-	-40,225	2,724,986	1,276,195	2,710,557	9,153,305

法定代表人：孙伟

行长：任素惠

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

## 一、公司基本情况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系 2001 年 11 月经中国人民银行总行银复[2001]198 号文批准设立的股份制农村商业银行，前身为江阴市农村信用合作社联合社。

2000 年 10 月，经中国人民银行江阴市支行《关于江阴市农村信用合作社联合社与所辖农村信用合作社合并为一个法人的批复》（澄人银[2000]119 号）以及《关于江阴市银都等三家城市信用社翻牌为农村信用社并纳入江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人的批复》（澄人银[2000]120 号），江阴市农村信用合作社联合社与江阴市 31 个乡镇农村信用社合并为一个法人，同时江阴市银都、暨阳、澄通三家城市信用社更名并翻牌为银都、澄丰、澄通三家农村信用社，并纳入到江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人。2000 年 11 月 21 日，中国人民银行江阴市支行下发《关于合并法人后江阴市农村信用合作社联合社开业的批复》（澄人银[2000]126 号），同意江阴农联社开业。

2001 年 11 月，经中国人民银行总行办公厅下发《关于筹建张家港市、常熟市和江阴市农村商业银行的批复》（银办函[2001]940 号）的批准，江阴市农村信用合作社联合社筹备改制为江阴市农村商业银行股份有限公司。2001 年 11 月，经人民银行总行下发《关于江阴市农村商业银行开业的批复》（银复[2001]198 号），本行正式改制设立为股份有限公司。

2005 年 5 月，经中国银监会江苏监管局《关于江阴市农村商业银行股份有限公司更名等事项的批复》（苏银监复[2005]81 号）批准，本行名称由“江阴市农村商业银行股份有限公司”变更为“江苏江阴农村商业银行股份有限公司”。

2016 年 7 月 21 日，经过中国证监会“证监许可[2016]1659 号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准，本行获准向社会公开发售人民币普通股股票（“A”股）209,445,500 股，每股面值人民币 1 元。该等募集资金经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）于 2016 年 8 月 30 日出具验资报告（文号：XYZH/2016NJA20246）予以验证。2016 年 9 月 2 日，成功在深交所挂牌上市。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0229H232020001 号《金融许可证》及统一社会信用代码 91320000732252764N 的企业法人营业执照，法定代表人孙伟，注册地址为江阴市澄江中路 1 号，注册资本：人民币 176,735.4347 万元。

截至 2018 年 6 月 30 日，本行下设 1 家直属营业部，3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行，以及 34 家一级支行，分别为璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、祝塘支行、南闸支行、

云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、西郊支行、澄江支行、澄丰支行、朝阳支行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖县支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、文林支行、北国支行、澄东支行。

本行及本行所属子公司（以下简称“本集团”）所属行业为金融业，主要经营经批准的商业银行业务，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；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）

本集团合并财务报表范围包括成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司、句容苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司和海口苏南村镇银行股份有限公司等 5 家公司。

## 二、财务报表的编制基础

### 1.编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“三、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

此外，本集团的财务报表同时符合中国证监会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号-财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 2.持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

本集团董事会相信本集团拥有充足的营运资金，将能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，董事会继续以持续经营为基础编制本集团 2018 年 1-6 月财务报表。

## 三、重要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

## 1.遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2018 年 6 月 30 日的财务状况以及 2018 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。

## 2.会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

## 3.营业周期

本集团的营业周期为 12 个月。

## 4.记账本位币

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

## 5.记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

### （1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### （2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为

被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 7.合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。

子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素（例如表决权仅与行政管理事务相关）而设计的主体。而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行

会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

## 8.合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

## 9.现金及现金等价物的确定标准

本集团现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等；现金等价物是本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 10.外币业务和外币报表折算

### （1）外币交易

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：**a.**为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；**b.**可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

### （2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 11.金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。本集团的金融工具主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、其他应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、应付债券、卖出回购金融资产、吸收存款、应付职工薪酬、应付利息、其他应付等。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和计量

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

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

#### a.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

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

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

- ①该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- ②有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- ③该金融资产包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；
- ④嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。



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

#### 金融资产和金融负债公允价值的确定

本集团以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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；第二层次输入值是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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

#### b. 贷款及应收款项

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

①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；

②于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；

③因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

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

#### c. 持有至到期投资

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

①于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益；

②可供出售的非衍生金融资产；

③符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

#### d.可供出售金融资产

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

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

#### e.其他金融负债

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

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

### (2) 金融资产及金融负债的列报

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

①本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

②本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### (3) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本集团终止确认该金融资产。

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

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

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

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

#### （4）金融资产的减值

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定金融资产是否发生减值。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外，本集团在资产负债表日对金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明金融资产发生减值的，本集团认定金融资产已发生减值，计提减值准备。在判断是否存在客观证据表明所持有的金融资产减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

①发行方或债务人发生严重财务困难；

②债务人违反了合同条款，如偿还利息或本金发生违约或逾期等；

③本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

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

(i)该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

(ii)债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况。

⑦授权工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### a.贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

##### (i)个别方式

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

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

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

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

##### (ii)组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但

根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，以单项评估或者组合评估方式确定其是否存在减值的客观证据。对于已经进行单项评估但未发现减值客观证据的单项贷款，无论其金额是否重大，均需与其它具有类似信用风险特征的贷款构成一个组合进行组合评估，以确定减值损失。

本集团在确定组合贷款减值损失时充分考虑该组合贷款的违约概率和历史损失经验进行统计分析，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

评估组合减值损失的因素包括：

- ①具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- ②从出现损失到该损失被识别所需时间；
- ③当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

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

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

#### (iii) 贷款及应收款项核销和减值损失转回

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

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

#### b. 持有至到期投资

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

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

#### c.可供出售金融资产

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

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

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

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

#### （5）权益工具

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

### 12.买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 13.长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下和非同一控制的企业合并取得的长期股权投资按本附注“三、重要会计政策和会计估计”之“6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”所列示进行处理。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

#### 14.投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	土地使用权	40	-	2.5
2	房屋、建筑物	20	5	4.75

#### 15.固定资产

本集团固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的非货币有形资产，包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有



关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

序号	类别	预计使用年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋、建筑物	20	5	4.75
2	运输工具	5	0	20
3	电子设备	5	0	20
4	机具设备	5	0	20
5	固定资产装修	5	0	20

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地，本集团不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

## 16.在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

## 17.无形资产

(1) 本集团无形资产包括土地使用权、办公软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销：

序号	类别	折旧年限(年)
1	土地使用权	40
2	软件	5

本集团至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其使用寿命进行摊销。

### 18.除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

对于因企业合并形成的商誉，其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商

誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 19.长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 20.抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

## 21.持有待售

本集团将同时符合下列条件的非流动资产（包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产，下同）或处置组划分为持有待售：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类

别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本集团是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## **22.职工薪酬**

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。此外，本集团对于 2001 年改制转入的员工制定了补充退休福利计划，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，过去服务成本会在对计划做出修订的期间计入当期损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

职工劳动合同到期之前本集团解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，本集团确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

## 23. 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

## 24. 收入和支出的确认

### （1）利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的

方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

## （2）手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

## 25.政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值/确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

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

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 26.所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和

所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

#### （1）当期所得税

当期所得税，是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

#### （2）递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本集团逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 27. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

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

#### （1）本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

#### （2）本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

### （3）本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### （4）本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 28.受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本集团资产负债表内。

## 29.或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

## 30.关联方

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



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

### 31.分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性，可以合并为一个经营分部。

本集团出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本集团有公司银行分部、个人银行分部、资金分部和其他四个报告分部：

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量，分部间采用隔日 SHIBOR（即上海同业拆借市场利率）的加权平均数做为转移价格计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

### 32.重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

（1）在执行本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

①金融资产的分类：管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况。

②经营租赁：本集团就部分房产签订了临时租赁合同。本集团认为，根据租赁合同的条款，本集团保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

（2）以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整：

①贷款和应收款项、持有至到期投资减值：除对已经识别的减值贷款和应收款、持有至到期投资单独进行减值损失评估外，本集团定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现

现金流减少的贷款和应收款、持有至到期投资，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本集团对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

②可供出售金融资产的减值：本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

③金融工具的公允价值：本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

④所得税：在计提所得税时本集团需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

⑤递延所得税资产：本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑥固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费

用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑦设定受益计划：本集团已将设定受益计划对应的离岗退休人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件。这些假设条件包括折现率、通货膨胀率及死亡率。管理层在制定这些假设时需作出重大估计。假设条件的变化将影响本集团员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

#### ⑧结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围的做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

### (3) 重要会计政策和会计估计变更事项

①重要会计政策变更：无。

②重要会计估计变更：无。

## 四、税项

### 1.主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税营业收入计缴	3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	4%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

2016年3月23日，根据财政部国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税(2016)36号)文件，自2016年5月1日起，本集团金融服务业务收入适用增值税。增值税属于价外税，增值税

额独立于收入、支出和成本之外单独核算，不作为价格的组成部分计入利润表中。

同时，根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税”，因此，本行及控股子公司自2016年5月1日起被认定为增值税一般纳税人并实行简易征收，其发生的相关交易由原营业税改征增值税，按金融业务收入3%，其他业务收入5%的征收率计算缴纳。

## 2. 税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）的规定，自2016年5月1日起本行及控股子公司提供金融服务收入，选择适用简易计税方法按照金融业务收入3%的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70号）的规定，自2016年5月1日起本行及控股子公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税[2012]5号）、《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税[2015]3号）规定，宣汉诚民村镇银行有限责任公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司，涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照关注类2%、次级类25%、可疑类50%、损失类100%计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。

## 五、合并财务报表项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
库存现金	487,901	618,672
存放中央银行法定存款准备	9,420,105	9,294,737
存放中央银行超额存款准备	619,313	476,096
存放中央银行的其他款项	11,259	16,896

合计	10,538,578	10,406,401
----	------------	------------

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

2018年6月30日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为12%，外币存款准备金缴存比率为5%。

2017年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为12%，外币存款准备金缴存比率为5%。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
存放境内银行	973,593	481,689
存放境内其他金融机构	1,300	1,300
存放境外银行	151,986	199,323
存放境外其他金融机构	-	-
减：减值准备	-	-
<b>合计</b>	<b>1,126,879</b>	<b>682,312</b>

注：存放同业款项期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

## 3. 拆出资金

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
拆放境内银行同业款项	594,577	411,655
拆放境内其他金融机构		
减：减值准备		
<b>合计</b>	<b>594,577</b>	<b>411,655</b>

注：拆出资金款项期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

#### 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
债务工具	177,574	423,520
其中：政策性银行债券	177,574	328,119
同业存单		95,401
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
<b>合计</b>	<b>177,574</b>	<b>423,520</b>

#### 5. 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
债券	-	731,513
其中：金融债券	-	603,130
企业债券	-	128,383
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>731,513</b>

#### 6. 应收利息

(1) 应收利息分类

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资应收利息	275,310	69.99	233,640	64.24
贷款及垫款应收利息	96,209	24.46	97,947	26.92
同业存单应收利息	5,533	1.41	22,958	6.31
存放同业款项应收利息	9,276	2.36	5,047	1.39
拆放同业款项应收利息	7,018	1.78	3,771	1.04
买入返售金融资产	-	-	346	0.10
减：减值准备	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>393,346</b>	<b>100.00</b>	<b>363,709</b>	<b>100.00</b>

注：应收利息期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

## 7. 发放贷款及垫款

### (1) 按公司和个人的分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
公司贷款及垫款	53,464,093	50,438,854
其中：普通贷款	44,004,228	41,388,006
垫款	84,388	28,578
贴现	9,375,477	9,022,270
个人贷款和垫款	6,344,210	5,414,639
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>59,808,303</b>	<b>55,853,493</b>
减：贷款减值准备	2,828,564	2,568,750
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>56,979,739</b>	<b>53,284,743</b>

### (2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	1,032,431	1.93	971,823	1.93
采矿业	-	-	-	-
制造业	27,352,443	51.16	26,452,694	52.45
电力、燃气及水的生产和供应业	861,672	1.61	501,356	0.99
建筑业	2,310,333	4.32	1,941,033	3.85
交通运输、仓储和邮政业	598,699	1.12	500,142	0.99
信息传输、计算机服务和软件业	191,000	0.36	182,200	0.36
批发和零售业	4,730,531	8.85	4,127,253	8.18
住宿和餐饮业	250,505	0.47	270,630	0.54
房地产业	190,500	0.36	294,000	0.58
租赁和商业服务业	3,856,400	7.21	3,641,300	7.22
科学研究、技术服务和地质勘查业	20,000	0.04	13,000	0.03
水利、环境和公共设施管理业	1,764,300	3.30	1,627,800	3.23
居民服务和其他服务业	43,700	0.08	66,203	0.13
教育、文体、卫生及公共管理等	886,100	1.66	827,150	1.64
贴现	9,375,477	17.53	9,022,270	17.88
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>53,464,093</b>	<b>100.00</b>	<b>50,438,854</b>	<b>100.00</b>

## (3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	2,115,396	33.34	1,445,197	26.69
经营	3,434,747	54.14	2,983,229	55.10
农业	57,692	0.91	32,385	0.60
消费	736,375	11.61	953,828	17.61
<b>个人贷款总额</b>	<b>6,344,210</b>	<b>100.00</b>	<b>5,414,639</b>	<b>100.00</b>

## (4) 贴现按票据类别的分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
银行承兑汇票	9,375,477	9,022,270
商业承兑汇票	-	-
<b>合计</b>	<b>9,375,477</b>	<b>9,022,270</b>

## (5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏省	56,696,809	94.80	52,699,183	94.35
其中：江阴市	49,395,659	82.59	48,122,640	86.16
安徽省	1,161,533	1.94	1,195,584	2.14
四川省	768,155	1.28	781,144	1.40
贵州省	527,626	0.88	554,235	0.99
海南省	654,180	1.09	623,347	1.12
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>59,808,303</b>	<b>100.00</b>	<b>55,853,493</b>	<b>100.00</b>
减：贷款减值准备	2,828,564		2,568,750	
<b>-贷款及垫款净额</b>	<b>56,979,739</b>	<b>100.00</b>	<b>53,284,743</b>	<b>100.00</b>

## (6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
----	------------	-------------



项目	2018年6月30日	2017年12月31日
信用贷款	817,164	829,113
保证贷款	27,333,049	25,721,465
抵押贷款	20,293,287	18,513,546
质押贷款	11,364,803	10,789,369
<b>贷款及垫款总额</b>	<b>59,808,303</b>	<b>55,853,493</b>
减：贷款减值准备	2,828,564	2,568,750
<b>贷款及垫款净额</b>	<b>56,979,739</b>	<b>53,284,743</b>

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日				合计
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,999	839	2,441	590	6,869
保证贷款	285,298	196,619	287,113	76,570	845,600
抵押贷款	99,433	384,953	261,587	74,588	820,561
质押贷款	895	-	13,900	-	14,795
<b>逾期贷款合计</b>	<b>388,625</b>	<b>582,411</b>	<b>565,041</b>	<b>151,748</b>	<b>1,687,825</b>

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日				合计
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,300	761	2,270	604	4,935
保证贷款	73,295	228,066	269,594	144,285	715,240
抵押贷款	129,412	225,971	277,162	52,980	685,525
质押贷款	-	13,900	7,200	-	21,100
<b>逾期贷款合计</b>	<b>204,007</b>	<b>468,698</b>	<b>556,226</b>	<b>197,869</b>	<b>1,426,800</b>

(8) 贷款减值准备

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	599,571	1,969,179	2,568,750	446,291	1,707,460	2,153,751
本年计提	400,212	192,218	592,430	215,920	278,731	494,651

本年核销	285,602	102,763	388,365	228,803	19,788	248,591
收回原转销贷款和垫款导致的转回	58,867	154	59,021	175,076	3,145	178,221
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	3,376	-	3,376	8,913	-	8,913
折算差异	-	103	103	-	-369	-369
<b>年末余额</b>	<b>769,672</b>	<b>2,058,892</b>	<b>2,828,564</b>	<b>599,571</b>	<b>1,969,179</b>	<b>2,568,750</b>

注:本年核销是指经本集团权力机构批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

## 8. 可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况

单位: 人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
按公允价值计量的可供出售债务工具		
国债	5,061,890	3,117,985
企业债券	208,414	586,741
金融债券	508,437	543,373
同业存单	124,036	2,850,769
基金	10,723,850	13,343,343
资产支持证券	-	22,394
<b>小计</b>	<b>16,626,627</b>	<b>20,464,605</b>
按成本计量的可供出售权益工具		
理财产品	500,000	1,100,000
资产管理计划	3,540,871	2,199,700
股权投资	4,350	4,350
<b>小计</b>	<b>4,045,221</b>	<b>3,304,050</b>
<b>可供出售金融资产合计</b>	<b>20,671,848</b>	<b>23,768,655</b>
<b>减: 减值准备</b>	<b>147,111</b>	<b>147,800</b>
<b>可供出售金融资产账面净额合计</b>	<b>20,524,737</b>	<b>23,620,855</b>

### (2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

单位: 人民币千元

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期末公允价值	-	16,626,627	16,626,627

权益工具的成本/债务工具的摊余成本	-	16,616,610	16,616,610
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	10,017	10,017

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产股权投资

单位：人民币千元

被投资单位	账面余额				减值准备	在被投资单位持股比例(%)	本年现金分红
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额			
江苏省农村信用社联合社	600	-	-	600	-	1.36	60
中国银联股份有限公司	3,750	-	-	3,750	-	0.13	-
<b>合计</b>	<b>4,350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60</b>

(4) 本集团本期无将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的情况；

(5) 本集团可供出售金融资产股权投资、理财产品及资管计划在活跃市场中没有报价且其公允价值难以合理计量，因此按照成本法核算；

(6) 中国银监会无锡监管分局下发锡银监发[2016]62 号文《中国银监会无锡监管分局关于辖内农商行资金业务的监管意见》要求：严格按照业务实质落实穿透式管理，计足资本，提足拨备，对投资购买的非金融企业债、他行非保本理财产品、信托产品、资管计划以及其他具有特定目的载体属性的产品投资，必须按不低于 1.5%的比例计提减值准备。本集团据此对相应资产进行穿透式管理：对投资购买的非金融企业债按五级分类计提减值准备（其中正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%）；对投资购买的他行非保本理财产品、资管计划以及其他具有特定目的载体属性的产品投资执行穿透原则后，剔除国债、商业银行债、政策性银行债及同业存单等后按 1.5%计提减值准备。

(7) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中有人民币 1,324,580 千元质押于卖出回购协议中（2017 年 12 月 31 日：2,760,764 千元），质押到期日为 2018 年 7 月 2 日。

## 9. 持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
国债	12,181,691	13,428,853
地方政府债券	5,380,545	1,292,404
企业债券	51,120	330,805

金融债券	49,993	49,985
资产支持证券	-	505,595
同业存单	47,617	1,241,817
<b>持有至到期投资合计</b>	<b>17,710,966</b>	<b>16,849,459</b>
<b>减：减值准备</b>	<b>-</b>	<b>7,350</b>
<b>持有至到期投资净额</b>	<b>17,710,966</b>	<b>16,842,109</b>

(2) 本期无重分类的持有至到期投资；

(3) 本集团持有至到期投资于 2018 年 6 月 30 日计提的减值准备金说明同本附注五、8.(6)；

(4) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中有人民币 9,423,530 千元质押于卖出回购协议中（2017 年 12 月 31 日：人民币 9,844,022 千元）。质押到期日为 2018 年 7 月 2 日。

于 2018 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中有人民币 457,514 千元被质押，用于本集团向中央银行质押借款，质押到期日为 2019 年 4 月 9 日和 2019 年 12 月 15 日。（2017 年 12 月 31 日：1,372,409 千元）。

## 10. 长期股权投资

单位：人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业											
靖江农村商业银行	206,821	-	-	17,820	-	-	4,950	-	-	219,691	-
姜堰农村商业银行	256,000	-	6,400	17,000	-	-	-	-	-	266,600	-
<b>合计</b>	<b>462,821</b>	<b>-</b>	<b>6,400</b>	<b>34,820</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>486,291</b>	<b>-</b>

注：1.长期股权投资期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

2.本集团持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为江苏靖江农村商业银行股份有限公司第一大股东，且已向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

3. 本集团持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第一大股东，且已向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

## 11. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：人民币千元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	207,761	3,169	210,930
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	207,761	3,169	210,930
二、累计折旧和累计摊销			
1.期初余额	41,490	901	42,391
2.本期增加金额	5,084	40	5,124
(1) 计提或摊销	5,084	40	5,124
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	46,574	941	47,515
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	161,187	2,228	163,415
2.期初账面价值	166,271	2,268	168,539

## 12. 固定资产

### (1) 固定资产情况

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	822,792	26,763	93,745	249,470	26,088	1,218,858
2.本期增加金额	4,100	-	9,654	5,395	1,198	20,348
(1) 购置	3,423	-	4,696	4,721	1,198	14,039
(2) 在建工程转入	677	-	4,958	674	-	6,309
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	1,272	870	42	315	10	2,509
(1) 处置或报废	1,272	870	42	315	10	2,509
(2) 其他减少	-	-	-	-	-	-

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
4.期末余额	825,620	25,893	103,357	254,550	27,276	1,236,697
二、累计折旧						
1.期初余额	195,186	20,827	42,224	168,849	23,206	450,292
2.本期增加金额	19,476	1,001	7,605	14,646	582	43,311
(1) 计提	19,476	1,001	7,605	14,646	582	43,311
3.本期减少金额	48	870	35	61	8	1,023
(1) 处置或报废	48	870	35	61	8	1,023
4.期末余额	214,614	20,958	49,794	183,434	23,780	492,580
三、减值准备						
1.期初余额	-	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1.期末账面价值	611,006	4,935	53,564	71,116	3,496	744,117
2.期初账面价值	627,606	5,936	51,522	80,621	2,882	768,567

注：1. 2018年1-6月本集团的折旧额为43,311千元。

2. 2018年1-6月本集团由在建工程转入固定资产原值为人民币6,309千元。

(2) 截止2018年6月30日未办妥产权证书的固定资产情况

项目	未办妥产权证书的原因
农业银行山观营业楼	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	正在办理竣工备案手续中，暂时无法办理产权证书

### 13. 在建工程

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
芜湖支行营业楼	21,084	-	-	-	21,084
无锡分行房产	-	2,876	677	2,103	96
周庄新营业用房	30,771	-	-	-	30,771
信息系统工程	17,928	18,808	520	12,575	23,641

支行装修	63,731	30,113	5,112	13,571	75,161
苏州分行房产	53,874	2,708	-	337	56,245
<b>小计</b>	<b>187,388</b>	<b>54,505</b>	<b>6,309</b>	<b>28,586</b>	<b>206,998</b>
减值准备	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>187,388</b>	<b>54,505</b>	<b>6,309</b>	<b>28,586</b>	<b>206,998</b>

注：其他减少系本期在建工程转入无形资产、长期待摊费用和投资性房地产。

#### 14. 无形资产

##### (1) 无形资产情况

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
<b>一、账面原值</b>			
1.期初余额	66,803	97,682	164,485
2.本期增加金额	-	8,617	8,617
(1) 购置/在建工程转入	-	579	579
购置	-	8,038	8,038
在建工程转入	-	-	-
(2) 内部研发	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3.本期减少金额			
(1) 升级改造			
(2) 处置			
4.期末余额	66,803	106,299	173,102
<b>二、累计摊销</b>			
1.期初余额	21,710	55,453	77,163
2.本期增加金额	792	7,544	8,336
(1) 计提	792	7,544	8,336
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.期末余额	22,502	62,997	85,499
<b>三、减值准备</b>			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-

项目	土地使用权	软件	合计
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	44,301	43,302	87,603
2.期初账面价值	45,093	42,229	87,322

## 15. 递延所得税资产和递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,310,948	827,737	2,906,063	726,516
设定收益计划及辞退福利	165,747	41,437	172,174	43,044
贴现未实现收益	219,101	54,775	152,765	38,191
公允价值变动	2,908	727	69,384	17,346
预计负债	-	-	131,511	32,877
<b>合计</b>	<b>3,698,704</b>	<b>924,676</b>	<b>3,431,897</b>	<b>857,974</b>

注：于资产负债表日，本集团预计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异，故确认相关的递延所得税资产。

### (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值*	63,567	15,892	65,427	16,357
可供出售金融资产公允价值变动	10,017	2,504	-	-
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	48,020	12,005	93,090	23,272
<b>合计</b>	<b>121,604</b>	<b>30,401</b>	<b>158,517</b>	<b>39,629</b>

注：\*评估增值为本集团2001年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

## 16. 持有待售资产

单位：人民币千元



项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
持有待售资产*	2,624	-	2,624	-	-	-
合计	2,624	-	2,624	-	-	-

注：\*待出售资产为抵债房产。

## 17. 其他资产

### (1) 分项列示

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	171,081	21,813	149,268	40,498	16,343	24,155
长期待摊费用	81,461	-	81,461	79,205	-	79,205
合计	252,542	21,813	230,729	119,703	16,343	103,360

### (2) 长期待摊费用

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
省联社业务系统分摊费	51	-	18	-	33
装修费	78,513	15,967	13,467	-	81,013
租赁费	641	-	226	-	415
合计	79,205	15,967	13,711	-	81,461

## 18. 资产减值准备

2018年6月30日：

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	16,343	5,471	-	-	-	21,813
贷款减值准备	2,568,750	592,431	59,124	3,376	388,365	2,828,564
持有至到期投资减值准备	7,350	-	-	7,350	-	-
可供出售金融资产减值准备	147,800	-	-	688	-	147,112
合计	2,740,243	597,902	59,124	11,414	388,365	2,997,488

2017年12月31日:

单位: 人民币千元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	11,924	4,419	-	-	-	16,343
贷款减值准备	2,153,751	494,651	177,852	8,913	248,591	2,568,750
持有至到期投资减值准备	9,600	-2,250	-	-	-	7,350
可供出售金融资产减值准备	-	147,800	-	-	-	147,800
<b>合计</b>	<b>2,175,275</b>	<b>644,619</b>	<b>177,853</b>	<b>8,913</b>	<b>248,591</b>	<b>2,740,243</b>

### 19. 向中央银行借款

单位: 人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
向中央银行借款	280,000	1,235,000
再贴现	19,142	202,554
<b>合计</b>	<b>299,142</b>	<b>1,437,554</b>

### 20. 同业及其他金融机构存放款项

单位: 人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
境内银行存放款项	51,606	451,111
境内其他金融机构存放款项	73,650	127,325
<b>合计</b>	<b>125,256</b>	<b>578,436</b>

### 21. 拆入资金

单位: 人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
境内银行拆入款项	420,000	71,876
<b>合计</b>	<b>420,000</b>	<b>71,876</b>

### 22. 卖出回购金融资产

单位: 人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
----	------------	-------------

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
债券	9,776,800	12,129,450
合计	9,776,800	12,129,450

### 23. 吸收存款

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
活期存款	29,240,577	29,872,379
其中：公司客户	21,165,512	21,680,260
个人客户	8,075,065	8,192,119
定期存款（含通知存款）	43,706,535	43,873,408
其中：公司客户	14,465,245	15,739,040
个人客户	29,241,291	28,134,368
保证金存款	3,793,224	3,637,096
其他存款	3,252,556	1,925,030
合计	79,992,892	79,307,913

### 24. 应付职工薪酬

#### （1）应付职工薪酬列示

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
一、短期薪酬	190,839	226,458	276,742	140,556
二、离职后福利-设定提存计划	285	36,509	34,186	2,607
三、辞退福利	9,528	-	2,470	7,058
四、设定受益计划	162,646	-	3,957	158,689
五、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	363,298	262,967	317,355	308,910

#### （2）短期薪酬列示

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
1、工资、奖金、津贴和补贴	188,625	171,981	222,453	138,152
2、职工福利费	-	13,188	13,188	-
3、社会保险费	2,075	13,493	13,489	2,079

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
其中：基本医疗保险费	1,863	10,599	10,619	1,843
补充医疗保险费	-	1,345	1,345	-
工伤保险费	79	368	341	105
生育保险费	133	1,180	1,184	130
4、住房公积金		23,174	23,174	-
5、工会经费和职工教育经费	139	4,245	4,333	52
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
8、其他	-	378	105	273
<b>合计</b>	<b>190,839</b>	<b>226,458</b>	<b>276,742</b>	<b>140,556</b>

(3) 设定提存计划列示

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
1、基本养老保险	104	22,640	22,534	209
2、失业保险费	181	609	602	188
3、企业年金缴费	-	13,260	11,050	2,210
<b>合计</b>	<b>285</b>	<b>36,509</b>	<b>34,186</b>	<b>2,607</b>

25. 应交税费

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
增值税	23,817	25,254
城市维护建设税	1,657	1,756
教育费附加	1,193	1,264
企业所得税	48,799	93,000
其他税费	5,264	2,174
<b>合计</b>	<b>80,730</b>	<b>123,448</b>

26. 应付利息

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
存款利息	1,990,074	2,405,844
保证金利息	18,924	18,080

同业存放利息	6,524	16,422
卖出回购金融资产利息	23,163	7,212
向中央银行借款利息	211	496
合计	2,038,896	2,448,054

## 27. 预计负债

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
未决诉讼	201,825	131,511
合计	201,825	131,511

注：详见本附注八.2（1）诉讼事项。

## 28. 应付债券

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
应付同业存单	5,707,767	3,249,145
可转换债券	1,600,990	-
合计	7,308,757	3,249,145

注：本集团于2018年6月30日未偿付的同业存单13只，共计面值57.3亿元人民币，期限为1个月和3个月，均采用贴现方式发行。

本集团于2018年1月26日按面值发行20亿元的6年期可转换公司债券。

## 29. 其他负债

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
其他应付款	167,891	69,178
待结算财政款项	19,395	1,352
预收款	8,621	-
资金清算应付款	155,923	98,039
合计	351,830	168,569

## 30. 股本

单位：人民币千元

项目	期初金额	本年变动增减（+、-）					期末金额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	

项目	期初金额	本年变动增减(+、-)					期末金额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
有限售条件股份:	1,049,061	-	-	-	-	-	1,049,061
其中: 境内法人持股	844,883	-	-	-	-	-	844,883
境内自然人持股	204,178	-	-	-	-	-	204,178
无限售条件股份:	718,293	-	-	-	-	-	718,293
其中: 人民币普通股	718,293	-	-	-	-	-	718,293
合计	1,767,354	-	-	-	-	-	1,767,354

### 31. 资本公积

单位: 人民币千元

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
股本溢价	714,438	-	-	714,438
合计	714,438	-	-	714,438

### 32. 其他综合收益

单位: 人民币千元

项目	期初金额	本期发生额					期末金额
		本期所得 税前发生 额	减: 前期计入其他综 合收益当期转入损 益	减: 所 得税费 用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股 东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 可供出售金融资 产公允价值变动损益	-42,553	66,755	-	16,689	50,066	-	7,513
其他	3,912	-	-	-	-	-	3,912
其他综合收益合计	-38,642	66,755	-	16,689	50,066	-	11,425

注: 其他综合收益-其他系子公司收到的一般风险准备本集团根据持股比例应享有的份额及权益法核算长期股权投资除净损益外其他所有者权益的变动本集团按持股比例应享有的份额。

### 33. 盈余公积

单位: 人民币千元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
法定盈余公积	987,752	-	-	987,751
任意盈余公积	1,737,234	250,000	-	1,987,235
合计	2,724,986	250,000	-	2,974,986

注：本集团根据 2018 年 4 月 17 日召开的 2017 年年度股东大会，批准从 2017 年度利润中提取任意盈余公积 250,000 千元。

#### 34. 一般风险准备

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
一般风险准备金	1,276,195	100,000	-	1,376,195
<b>合计</b>	<b>1,276,195</b>	<b>100,000</b>	<b>-</b>	<b>1,376,195</b>

注：本集团根据 2018 年 4 月 17 日召开的 2017 年年度股东大会，批准从 2017 年度利润中提取一般风险准备 100,000 千元。

#### 35. 未分配利润

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
调整前上期末未分配利润	2,704,448	2,498,141
调整期初未分配利润合计数	-	-
调整后期初未分配利润	2,704,448	2,498,141
加：本期归属于母公司所有者的净利润	367,500	808,449
减：提取法定盈余公积	-	87,039
提取任意盈余公积	250,000	200,000
提取一般风险准备	100,000	50,000
应付普通股股利	176,735	265,103
转作股本的普通股股利	-	-
<b>期末未分配利润</b>	<b>2,545,213</b>	<b>2,704,448</b>

注：本集团根据 2018 年 4 月 17 日召开的 2017 年年度股东大会，批准以本集团 2017 年末总股本 1,767,354,347 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.00 元（含税），合计分配现金红利 176,735 千元（含税）。

#### 36. 利息净收入

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
利息收入	2,242,785	2,073,719
其中：存放同业	8,275	8,888

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
存放中央银行	76,437	72,779
拆出资金	15,906	22,519
买入返售金融资产	6,755	2,173
对公贷款	1,187,446	1,107,674
个人贷款	110,271	66,635
贴现	236,367	200,463
债券	404,949	334,927
理财产品和资管计划	111,689	161,405
贷记卡利息	84,682	96,256
其他	8	
<b>利息支出</b>	<b>1,218,945</b>	<b>1,079,624</b>
其中：吸收存款	809,117	765,832
卖出回购金融资产	235,237	221,270
转贴现	10,082	11,314
同业存放	4,161	15,192
拆入资金	13,667	7,036
向央行借款	5,307	4,348
发行债券	137,811	50,474
债券借贷	3,407	3,946
其它金融机构往来	156	211
<b>利息净收入</b>	<b>1,023,841</b>	<b>994,094</b>

### 37. 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>36,103</b>	<b>40,200</b>
其中：代理业务手续费	11,997	18,139
结算手续费	24,106	22,061
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>11,519</b>	<b>9,817</b>
其中：代理业务手续费	1,120	840
结算手续费	10,399	8,976
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>24,584</b>	<b>30,384</b>



### 38. 投资收益

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
成本法核算的长期股权投资收益	60	
权益法核算的长期股权投资收益	34,820	13,904
持有金融资产取得的投资收益	294,389	157,177
处置金融资产取得的投资收益	-1,018	-16,692
处置交易性金融负债取得的投资收益	-10,284	2,031
合计	317,967	156,420

### 39. 公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	9,738	-6,737
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	-
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债	-	-8,620
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	-
合计	9,738	-15,357

### 40. 其他业务收入

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
房屋租赁收入	8,751	7,810
合计	8,751	7,810

### 41. 资产处置收益

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
处置未划分为持有待售非流动资产产生的利得或损失：		
固定资产处置利得	1,238	94
固定资产处置损失	1,224	25
合计	14	69

注：根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30号），将原归集于营业外收入、营业外支出的非流动资产处置损益调整至资产处置收益单独列报。2018年1-6月的比较财务报表按

新口径追溯调整。

#### 42. 其他收益

单位：人民币千元

产生其他收益的来源	2018年1-6月	2017年1-6月
江苏省无锡市失业保险支持企业稳定岗位补贴	-	1,448
财政促进金融业创新奖励资金	227	-
海南省支持金融服务业发展专项基金	-	100
四川省财政金融互动奖补资金	-	7
<b>合计</b>	<b>227</b>	<b>1,555</b>

注：根据财会[2017]15号《企业会计准则第16号文—政府补助》，本集团本期取得的与本集团日常经营活动相关的政府补助在本科目列示，上期取得的与本集团日常经营活动相关的政府补助仍在营业外收入中列示。

#### 43. 税金及附加

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
城市维护建设税	3,244	3,477
教育费附加	2,335	2,504
土地使用税	379	279
印花税	1,027	601
房产税	7,078	5,115
其他税费	251	102
<b>合计</b>	<b>14,314</b>	<b>12,078</b>

#### 44. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
业务费用	139,238	150,184
员工费用	262,967	235,967
固定资产折旧	43,311	36,060
无形资产摊销	8,336	8,293
<b>合计</b>	<b>453,852</b>	<b>430,504</b>

#### 45. 资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
其他应收款坏账准备	5,471	2,777
贷款减值准备	589,158	397,965
持有至到期投资减值准备	-7,350	5,200
可供出售金融资产减值准备	-688	-
合计	586,590	405,942

#### 46. 营业外收入

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
无需支付款项	-	1
政府补助	2,887	-
其他	366	74
合计	3,253	75

其中计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
江阴市商务局机关中国服务业企业500强奖励	300	-	与收益相关
无锡分行入住太湖新城奖励	2,587	-	与收益相关
合计	2,887	-	

注：根据财会[2017]15号《企业会计准则第16号文—政府补助》，本集团本期取得的与本集团日常经营活动相关的政府补助调至其他收益列示，该政策采用未来适用法，上期取得的与本集团日常经营活动相关的政府补助仍在本科目中列示。

#### 47. 营业外支出

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
对外捐赠	269	225
规费、基金	46	99
预计负债	70,313	-

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
其他	1,586	1,522
合计	72,214	1,846

#### 48. 所得税费用

##### (1) 所得税费用表

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
当期所得税费用	39,167	55,477
递延所得税费用	-98,300	-74,212
合计	-59,133	-18,735

##### (2) 会计利润与当期所得税费用调整过程：

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
利润总额	267,247	321,858
纳税调整金额	-110,581	-99,948
应纳税所得额	156,666	221,910
适用税率	25%	25%
应纳所得税额	39,167	55,477
应纳所得税额	39,167	55,477

#### 49. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

##### (1) 基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
归属于母公司的净利润	367,500	352,437
扣除非经常性损益后的净利润	401,985	353,457
年初股份总数	1,767,354	1,767,354
年末股份总数	1,767,354	1,767,354
发行在外的普通股加权平均数	1,767,354	1,767,354
基本每股收益（元/股）	0.2079	0.1994
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.2275	0.2000

##### (2) 稀释每股收益

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
归属于母公司的净利润	367,500	352,437
扣除非经常性损益后的净利润	401,985	353,457
加：本年可转换公司债券的利息费用(税后)	26,157	
用以计算稀释每股收益的净利润	393,657	352,437
用以计算稀释每股收益的扣除非经常性损益后的净利润	428,142	353,457
当年发行在外普通股的加权平均数	1,767,354	1,767,354
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	240,848	
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数	2,008,202	1,767,354
稀释每股收益（元/股）	0.1960	0.1994
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.2132	0.2000

注：用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数考虑了可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。2017年1-6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此稀释每股收益等于基本每股收益。

#### 50. 其他综合收益的税后净额

详见“本附注七、合并财务报表项目解释 32.其他综合收益”。

#### 51. 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
收到前期垫付款项或暂收待划转款等	174,175	200,547
租金收入	8,751	15,810
收到的补贴收入	3,130	1,555
其他	10,794	919
合计	196,850	218,831

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
支付待结算清算款等	13,784	84,963

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
业务宣传及广告费	14,889	15,103
业务招待费	7,206	8,000
办公及管理费	104,499	112,621
公杂费	1,598	1,053
其他	120,217	2,127
合计	262,193	223,867

## 52. 合并现金流量表补充资料

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	326,380	340,593
加：资产减值准备	586,590	405,942
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	48,435	38,688
无形资产摊销	8,336	8,293
长期待摊费用摊销	13,712	11,493
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-14	-69
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-9,738	15,357
投资损失（收益以“-”号填列）	-317,967	-156,420
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-86,567	-58,700
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-11,733	-15,512
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-4,286,779	-1,803,760
存款的增加（减少以“-”号填列）	233,498	2,020,930
拆借款项的净增（减少以“-”号填列）	-3,251,307	-266,445
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-165,242	-11,261
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-368,801	65,485
经营性其他负债的增加（减少以“-”号填列）	135,002	207,498
经营活动产生的现金流量净额	-7,146,195	802,111

## 53. 现金和现金等价物的构成

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>一、现金</b>	<b>1,969,204</b>	<b>1,091,342</b>
其中:库存现金	487,901	462,269
可用于支付的存放中央银行款项	619,313	286,614
活期存放同业款项	861,990	342,459
<b>二、现金等价物</b>	<b>323,296</b>	<b>606,987</b>
原始期限在三个月以内的:		-
买入返售金融资产	-	-
可供出售金融资产	-	100,000
持有至到期投资	-	-
存放同业款项	-	147,944
拆放同业款项	323,296	359,043
<b>三、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,292,500</b>	<b>1,698,329</b>

## 六、合并范围的变更

本期合并范围无变动。

### 1.在子公司中的权益

#### (1) 控股子公司与合并范围

本集团纳入合并范围的控股子公司基本情况如下:

单位:人民币千元

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比 例	表决权比 例	注册资本	业务性质
1	宣汉诚民村镇银行 有限责任公司	四川省宣汉县东乡镇 石岭大道337号	2008年9月	52.50%	52.50%	20,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
2	成都双流诚民村镇 银行有限责任公司	四川省成都市双流区 东升街道藏卫路南二 段100号	2009年1月	51.98%	51.98%	81,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
3	句容苏南村镇银行 股份有限公司	句容市华阳北路11号	2010年5月	52.00%	52.00%	125,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
4	兴化苏南村镇银行 股份有限公司	兴化市长安南路1-1号	2010年12月	51.00%	51.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
5	海口苏南村镇银行 股份有限公司	海南省海口市金盘路 29号	2010年12月	52.00%	52.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务

## 2.在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，尽管本集团不在其中持有任何权益，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
表内保本理财	3,118,990	1,699,700

注：表内保本理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

## 3.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 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

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费、托管费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
表外理财	5,809,040	4,479,730

本集团于2018年1月1日之后发行，并于2018年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币3,816,850千元。

本集团于2018年1-6月已实际到期兑付的，在该结构化主体中赚取的手续费及佣金收入为人民币3,490千元。

(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。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括在可供出售金融资产中核算的基金、理财产品、资管计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是为了更好地运用资金获取收益，于2018年1-6月本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。



本集团 2018 年 1-6 月未向未纳入合并范围的该等特定目的的结构化主体提供财务支持。

于 2018 年 6 月 30 日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）及最大损失风险敞口如下：

单位：人民币千元

项目	持有至到期投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	492,500	492,500	492,500
基金	-	10,640,950	10,640,950	10,640,950
资产管理计划	-	3,487,760	3,487,760	3,487,760
资产支持证券	51,530	-	51,530	51,530
<b>合计</b>	<b>51,530</b>	<b>14,621,210</b>	<b>14,672,740</b>	<b>14,672,740</b>

于 2017 年 12 月 31 日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）及最大损失风险敞口如下：

单位：人民币千元

项目	持有至到期投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	1,083,500	1,083,500	1,083,500
基金	-	13,343,343	13,343,343	13,343,343
资产管理计划	-	2,068,400	2,068,400	2,068,400
资产支持证券	505,595	22,394	527,989	527,989
<b>合计</b>	<b>505,595</b>	<b>16,517,637</b>	<b>17,023,232</b>	<b>17,023,232</b>

## 七、业务分部

### 1. 报告分部的确定依据与会计政策

出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

公司银行分部提供对公客户的服务，包括对公贷款，开立票据，贸易融资，对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行分部提供对私客户的银行服务，包括零售贷款，储蓄存款业务，信用卡业务及汇款业务等。

资金分部包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

## 2.报告分部的财务信息

单位：人民币千元

2018年1-6月业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	1,092,498	-282,848	214,190	-	1,023,841
净利差(内部)	-402,495	857,698	-455,203	-	-
利息收入净额	690,002	574,851	-241,012	-	1,023,841
手续费收入净额	24,585	-	-	-	24,585
投资净收益	-	-	283,087	34,880	317,967
其他业务收入	-	-	-	8,751	8,751
公允价值变动收益	-	-	9,738	-	9,738
汇兑收益	10,965	-	-	-	10,965
资产处置收益	-	-	-	14	14
其他收益	227	-	-	-	227
税金及附加	7,604	5,877	306	527	14,314
业务及管理费	231,210	192,795	13,440	16,407	453,852
资产减值损失	562,529	26,629	-8,038	5,470	586,590
其他业务成本	-	-	-	5,123	5,123
营业利润	-75,565	349,549	46,105	16,119	336,208
营业外收入	2,887	-	-	367	3,253
营业外支出	45	-	-	72,169	72,214
税前利润	-72,722	349,549	46,105	-55,685	267,247
资产总额	57,417,670	11,986,256	41,028,192	460,732	110,892,850
负债总额	39,340,165	38,919,374	17,976,270	4,699,630	100,935,439
补充信息					
1、折旧和摊销费用	36,626	29,464	2,156	2,236	70,482
2、资本性支出	33,539	26,980	1,975	2,048	64,542

单位：人民币千元

2017年1-6月业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	1,018,262	-288,247	264,079	-	994,094

2017年1-6月业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(内部)	-387,412	816,969	-429,557	-	-
利息收入净额	630,850	528,722	-165,478	-	994,094
手续费收入净额	30,384	-	-	-	30,384
投资净收益	-	-	142,516	13,904	156,420
其他营业收入	-	-	-	7,810	7,810
其他营业支出	-	-	-	2,628	2,628
公允价值变动收益	-	-	-15,357	-	-15,357
汇兑收益	-194	-	-	-	-194
其他收益	-	-	-	1,555	1,555
税金及附加	6,415	5,027	406	230	12,078
业务及管理费	220,403	182,128	19,825	8,147	430,504
资产减值损失	332,582	65,383	5,200	2,777	405,942
营业利润	101,640	276,184	-63,750	9,487	323,560
营业外收入	-	-	-	169	169
营业外支出	99	-	-	1,772	1,871
税前利润	101,541	276,184	-63,750	7,884	321,858
资产总额	53,281,509	9,922,706	41,214,078	294,489	104,712,783
负债总额	36,464,869	38,046,104	16,938,141	4,335,605	95,784,719
补充信息					
1、折旧和摊销费用	30,087	24,468	2,831	1,089	58,474
2、资本性支出	49,262	41,105	3,538	1,907	95,812

## 八、承诺及或有事项

### 1.重要承诺事项

#### (1) 资本性支出承诺

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
购建长期资产承诺	328,938	354,648
合计	328,938	354,648

#### (2) 经营租赁承诺

本集团对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
[资产负债表日后第1年]	923	8,698
[资产负债表日后第2年]	936	5,057
[资产负债表日后第3年]	1,959	5,272
以后年度	2,227	5,219
<b>合计</b>	<b>6,045</b>	<b>24,246</b>

### (3) 信贷承诺

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
银行承兑汇票	3,721,889	3,382,939
开出保函	62,407	59,561
开出信用证	585,850	861,172
信用卡及其他承诺	12,639,968	11,811,740
<b>合计</b>	<b>17,010,114</b>	<b>16,115,412</b>

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以上所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

### (4) 受托业务

#### a. 委托贷款

本集团的受托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险，未在资产负债表内确认。本集团就所提供的服务收取手续费。

本集团委托贷款及委托资金如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
委托贷款	11,920	1,420,836
委托资金	11,920	1,420,836

#### b. 理财业务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于债券、票据资产、信托贷款及信托受益权等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本集团从该业务中收取手

续费、管理费等手续费收入。

对于本集团承担风险的理财业务，本集团已于资产负债表内列示，理财资金购买产品列示于相应的资产，理财产品募集资金列示于吸收存款。

本集团资产负债表外理财业务如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
理财产品	5,809,040	4,479,730
理财产品募集资金	5,809,040	4,479,730

## 2.或有事项

### (1) 诉讼事项

#### A、以本集团为原告方的诉讼事项

截至2018年6月30日，本集团存在正常业务中发生的以本集团为原告的若干未决法律诉讼事项，其中单笔金额1000万以上的合计金额460,130千元。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

#### B、以本集团为被告方的重大诉讼事项

本集团和本集团子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司（以下简称“宣汉村镇银行”）所涉票据业务未决诉讼的案件审理情况如下：

1、嘉兴分行票据案，一审判决宣汉诚民村镇银行合计支付垫付资金50,459,401.13元，违约金自2015年7月22日起按每日万分之五计算至2017年7月17日共计18,132,007.19元，并一直支付至付清之日止。宣汉诚民村镇银行提起上诉后，二审维持原判。现宣汉诚民村镇银行已准备申请再审。

2、恒丰银行常熟支行票据案，一审判决宣汉诚民村镇银行支付垫付资金89,793,716.02元，并支付自各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数，按照中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息。宣汉诚民村镇银行已依法提起了上诉。

3、恒丰青岛分行票据案，一审判决宣汉诚民村镇银行支付垫付资金7,705,766.37元，以及自2015年7月24日起至实际清偿之日止按中国人民银行同期贷款利率计算的利息。宣汉诚民村镇银行已依法提起了上诉。

4、恒丰银行南通分行票据案，一审判决宣汉诚民村镇银行偿付恒丰银行南通分行13,544,555.31元，以及自2015年7月17日起至实际清偿之日止按每日万分之五计算的利息；同时驳回恒丰银行南通分行把江阴银行作为第二被告对此项债务承担连带赔偿责任的请求。目前，宣汉诚民村镇银行已依法提起了上诉。

5、兴业银行宁德分行票据案，兴业银行宁德分行起诉鄂尔多斯农商行，追加宣汉村镇银行为第三人，其请求为赔偿票据买卖资金占用期间利息 2,421,311.10 元，支付未清偿票据款违约金 11,195,100.00 元，案件于 2016 年 12 月 30 日中止诉讼；2017 年 9 月 25 日恢复诉讼后移送内蒙古自治区鄂尔多斯市东胜区人民法院处理；目前尚未启动审理程序。

6、鄂尔多斯农商行的票据案，鄂尔多斯农商行起诉宣汉村镇银行，兴业银行宁德分行作为第三人。2018 年 3 月，鄂尔多斯农商行申请撤诉，鄂尔多斯市东胜区人民法院于 2018 年 3 月 29 日裁定准予鄂尔多斯农商行撤回起诉。

基于上述诉讼事实及进展，本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估，并基于谨慎性原则累计计提了 201,825 千元预计负债。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团正常经营产生重大影响。

## (2) 担保物

### a. 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
回购协议：		
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	1,324,580	2,760,764
持有至到期投资	9,423,530	9,844,022
<b>合计</b>	<b>10,748,110</b>	<b>12,604,786</b>

以上作为担保物的资产为本集团投资的债券、同业存单。于 2018 年 6 月 30 日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为 10,748,110 千元。(2017 年 12 月 31 日：12,604,786 千元)

此外，本集团投资的部分债券用作中国人民银行常备借贷便利业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于 2018 年 6 月 30 日，上述抵质押物账面价值为 457,514 千元。(2017 年 12 月 31 日：1,387,605 千元)

### b. 收到的担保物资产

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。本集团于 2018 年 6 月 30 日不存在未到期的买入返售金融资产。(2017 年 12 月 31 日抵质押物的账面价值：741,504 千元)

## 九、与金融工具相关的风险

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本集团根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和 市场风险中的数量信息对 2018 年 1-6 月和 2017 年 1-6 月作出披露。

### 1.信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本集团造成损失的可能性。本集团承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本集团选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本集团有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本集团信用风险管理体系实施有效监控；本集团风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常、正常一、关注+、关注、关注一、次级+、次级、次级一、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务，本集团要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本集团根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

#### (1) 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

单位：人民币千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		

存放央行款项	10,050,678	9,787,730
存放同业及其他金融机构款项	1,126,879	682,312
拆出资金	594,577	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,574	423,520
买入返售金融资产	-	731,513
应收利息	393,346	363,709
发放贷款及垫款	56,979,739	53,284,743
可供出售金融资产	20,524,737	23,620,855
持有至到期投资	17,710,966	16,842,109
其他资产	149,268	24,155
<b>表内信用风险敞口小计</b>	<b>107,707,764</b>	<b>106,172,301</b>
财务担保	4,370,146	4,303,672
承诺事项	12,639,968	11,811,740
<b>表外信用风险敞口小计</b>	<b>17,010,114</b>	<b>16,115,412</b>
<b>信用风险敞口合计</b>	<b>124,717,878</b>	<b>122,287,713</b>

注：1.承诺事项为本集团发放的尚未使用的信用卡额度；其他资产为本集团承担信用风险的其他金融资产。

2.资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示，截止 2018 年 6 月 30 日，本集团 52.90% 的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款，2017 年 12 月 31 日，本集团 50.19% 的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款。

### （2）最大信用风险敞口风险集中度

交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集分布和地区分布以及担保方式分布详情，请参看附注“五、7.发放贷款及垫款”相关内容。

### （3）金融资产信用质量信息

#### 1)各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2018 年 6 月 30 日

单位：人民币千元



项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	10,050,678	-	-	-	10,050,678
存放同业及其他金融机构款项	1,126,879	-	-	-	1,126,879
拆出资金	594,577	-	-	-	594,577
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,574	-	-	-	177,574
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
应收利息	393,346	-	-	-	393,346
发放贷款和垫款	58,058,532	379,897	1,369,874	2,828,564	56,979,739
可供出售金融资产	20,671,849	-	-	147,112	20,524,737
持有至到期投资	17,710,966	-	-	-	17,710,966
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他资产	171,082	-	-	21,814	149,268
<b>合计</b>	<b>108,955,482</b>	<b>379,897</b>	<b>1,369,874</b>	<b>2,997,488</b>	<b>107,707,764</b>

2017年12月31日

单位：人民币千元

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	9,787,730	-	-	-	9,787,730
存放同业及其他金融机构款项	682,312	-	-	-	682,312
拆出资金	411,655	-	-	-	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	423,520	-	-	-	423,520
买入返售金融资产	731,513	-	-	-	731,513
应收利息	363,709	-	-	-	363,709
发放贷款和垫款	54,374,407	142,093	1,336,993	2,568,750	53,284,743
可供出售金融资产	23,768,655	-	-	147,800	23,620,855
持有至到期投资	16,849,459	-	-	7,350	16,842,109
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他资产	40,498	-	-	16,343	24,155
<b>合计</b>	<b>107,433,458</b>	<b>142,093</b>	<b>1,336,993</b>	<b>2,740,243</b>	<b>106,172,301</b>

## 2) 贷款及垫款信用风险

### a. 未逾期尚未发生减值

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
贷款及垫款	58,058,532	54,374,407
减：贷款减值准备	1,723,160	1,565,670
<b>净额</b>	<b>56,335,372</b>	<b>52,808,737</b>

b.逾期未减值贷款

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	2017年12月31日
3个月以内	379,897	142,093
3个月以上	-	-
<b>合计</b>	<b>379,897</b>	<b>142,093</b>
减：贷款减值准备	28,293	8,568
<b>净额</b>	<b>351,604</b>	<b>133,525</b>

c.减值贷款

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
按个别方式评估总额	944,271	820,283
减：贷款减值准备	769,672	599,571
<b>净额</b>	<b>174,599</b>	<b>220,712</b>
按组合方式评估总额	425,602	516,710
减：贷款减值准备	307,438	394,941
<b>净额</b>	<b>118,164</b>	<b>121,769</b>

3)债券投资信用风险

下表列示了2018年6月30日及2017年12月31日，外部评级机构对本集团持有的债券及其他金融资产的评级分布情况：

2018年6月30日

单位：人民币千元

项目	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
AAA-到AAA+	-	3,333,770	5,381,666
AA-到AA+	-	340,055	147,609

项目	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
A-到 A+	-	146,212	-
未评级	-	-	-
--国债	-	1,625,511	12,181,691
--地方政府债券	-	191,258	-
--政策性银行金融债券	177,574	262,372	-
其他金融债券	-	-	-
--理财产品	-	492,500	-
--基金	-	10,640,950	-
--资产管理计划	-	3,487,760	-
<b>合计</b>	<b>177,574</b>	<b>20,520,388</b>	<b>17,710,966</b>

2017年12月31日

单位：人民币千元

项目	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
AAA-到 AAA+	95,401	471,688	1,359,634
AA-到 AA+	-	3,006,258	711,233
A-到 A+	-	221,915	-
未评级	328,119	19,916,644	14,771,242
--国债	-	3,117,985	13,428,853
--地方政府债券	-	-	1,292,404
--政策性银行金融债券	328,119	303,416	-
其他金融债券	-	-	49,985
--理财产品	-	1,083,500	-
--基金	-	13,343,343	-
--资产管理计划	-	2,068,400	-
<b>合计</b>	<b>423,520</b>	<b>23,616,505</b>	<b>16,842,109</b>

#### (4) 担保物和信用增级情况

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等；

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

本集团已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

2018年6月30日

单位：人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款	
	个人	公司	个人	公司
涵盖部分	34,677	62,951	6,655	619,293
未涵盖部分	23,885	258,384	3,924	313,400
<b>合计</b>	<b>58,562</b>	<b>321,335</b>	<b>10,579</b>	<b>932,693</b>

2017年12月31日

单位：人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款	
	个人	公司	个人	公司
涵盖部分	21,603	84,500	8,810	461,979
未涵盖部分	12,960	22,250	9,548	339,946
<b>合计</b>	<b>34,563</b>	<b>106,750</b>	<b>18,358</b>	<b>801,925</b>

## 2.市场风险（包括汇率风险和利率风险）

本集团承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

### （1）汇率风险管理

本集团的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。

本集团从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严

格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本集团在期末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合人民币金额。

2018年6月30日

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	10,502,383	33,582	2,613	10,538,578
存放同业款项	897,170	170,503	59,206	1,126,879
拆出资金	38,783	555,794	-	594,577
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,574	-	-	177,574
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	392,313	1,033	-	393,346
发放贷款和垫款	56,753,054	226,686	-	56,979,739
可供出售金融资产	20,524,737	-	-	20,524,737
持有至到期投资	17,710,966	-	-	17,710,966
其他资产	149,268	-	-	149,268
<b>资产合计</b>	<b>107,146,248</b>	<b>987,598</b>	<b>61,819</b>	<b>108,195,664</b>
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	299,142	-	-	299,142
同业及其他金融机构存放款项	125,256	-	-	125,256
拆入资金	420,000	-	-	420,000
卖出回购金融资产款	9,776,800	-	-	9,776,800
吸收存款	79,224,025	674,549	94,318	79,992,892
应付利息	2,038,662	208	26	2,038,896
应付债券	7,308,757	-	-	7,308,757
其他负债	249,267	102,562	1	351,830
<b>负债合计</b>	<b>99,441,909</b>	<b>777,319</b>	<b>94,345</b>	<b>100,313,573</b>
<b>资产负债敞口净额</b>	<b>7,704,339</b>	<b>210,279</b>	<b>-32,526</b>	<b>7,882,091</b>

2017年12月31日

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
----	-----	--------	----------	----

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	10,365,351	38,071	2,979	10,406,401
存放同业款项	442,067	137,677	102,568	682,312
拆出资金	-	411,655	-	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	423,520	-	-	423,520
买入返售金融资产	731,513	-	-	731,513
应收利息	361,123	2,586	-	363,709
发放贷款和垫款	52,875,121	409,622	-	53,284,743
可供出售金融资产	23,620,855	-	-	23,620,855
持有至到期投资	16,842,109	-	-	16,842,109
其他资产	24,155	-	-	24,155
<b>资产合计</b>	<b>105,685,814</b>	<b>999,611</b>	<b>105,547</b>	<b>106,790,972</b>
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	1,437,554	-	-	1,437,554
同业及其他金融机构存放款项	578,436	-	-	578,436
拆入资金	-	71,876	-	71,876
卖出回购金融资产款	12,129,450	-	-	12,129,450
吸收存款	78,435,463	772,411	100,039	79,307,913
应付利息	2,447,918	124	12	2,448,054
应付债券	3,249,145	-	-	3,249,145
其他负债	168,563	5	1	168,569
<b>负债合计</b>	<b>98,446,529</b>	<b>844,416</b>	<b>100,052</b>	<b>99,390,997</b>
<b>资产负债敞口净额</b>	<b>7,239,285</b>	<b>155,195</b>	<b>5,495</b>	<b>7,399,975</b>

## (2) 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本集团许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本集团的利率风险由总行统一负责控制。

于各资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：

2018年6月30日

单位：人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	619,314	-	-	9,420,104	499,160	10,538,578
存放同业款项	1,125,779	-	-	1,100	-	1,126,879
拆出资金	462,245	132,332	-	-	-	594,577
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	148,351	29,223	-	177,574
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	136,252	144,591.137	-	-	112,503	393,346
发放贷款和垫款	12,611,261	34,232,323	7,558,018	2,301,033	277,104	56,979,739
可供出售金融资产	1,010,542	1,685,045	1,015,052	4,357,171	12,456,927	20,524,737
持有至到期投资	2,211,719	2,063,991	5,644,704	7,790,552	-	17,710,966
其他资产	-	-	-	-	149,268	149,268
<b>资产合计</b>	<b>18,177,112</b>	<b>38,258,282</b>	<b>14,366,125</b>	<b>23,899,183</b>	<b>13,494,962</b>	<b>108,195,664</b>
负债项目：						
向中央银行借款	19,142	280,000	-	-	-	299,142
同业及其他金融机构存放款项	125,256	-	-	-	-	125,256
拆入资金	-	420,000	-	-	-	420,000
卖出回购金融资产	9,776,800	-	-	-	-	9,776,800
吸收存款	42,262,748	19,226,873	18,374,548	54,258	74,464	79,992,891
应付利息	-	-	-	-	2,038,896	2,038,896
应付债券	-	-	-	-	7,308,757	7,308,757
其他负债	-	-	-	-	351,830	351,830
<b>负债合计</b>	<b>52,183,946</b>	<b>19,926,873</b>	<b>18,374,548</b>	<b>54,258</b>	<b>9,773,947</b>	<b>100,313,572</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-34,006,834</b>	<b>18,331,409</b>	<b>-4,008,423</b>	<b>23,844,925</b>	<b>3,721,015</b>	<b>7,882,092</b>

2017年12月31日

单位：人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	476,096	-	-	9,294,737	635,568	10,406,401
存放同业款项	681,012	-	-	1,300	-	682,312
拆出资金	346,313	65,342	-	-	-	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	95,401	29,884	298,235	-	-	423,520

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
入当期损益的金融资产						
买入返售金融资产	731,513	-	-	-	-	731,513
应收利息	-	-	-	-	363,709	363,709
发放贷款和垫款	11,198,244	33,069,686	6,438,790	202,150	2,375,873	53,284,743
可供出售金融资产	883,763	3,350,831	1,335,077	2,592,291	15,458,893	23,620,855
持有至到期投资	1,868,187	5,263,277	4,310,279	5,400,366	-	16,842,109
其他资产	-	-	-	-	24,155	24,155
<b>资产合计</b>	<b>16,280,529</b>	<b>41,779,020</b>	<b>12,382,381</b>	<b>17,490,844</b>	<b>18,858,198</b>	<b>106,790,972</b>
负债项目：						
向中央银行借款	1,202,554	235,000	-	-	-	1,437,554
同业及其他金融机构存放款项	578,436	-	-	-	-	578,436
拆入资金	71,876	-	-	-	-	71,876
卖出回购金融资产	12,129,450	-	-	-	-	12,129,450
吸收存款	44,331,006	17,898,973	17,054,987	22,947	-	79,307,913
应付利息	-	-	-	-	2,448,054	2,448,054
应付债券	1,294,416	1,954,729	-	-	-	3,249,145
其他负债	-	-	-	-	168,569	168,569
<b>负债合计</b>	<b>59,607,738</b>	<b>20,088,702</b>	<b>17,054,987</b>	<b>22,947</b>	<b>2,616,623</b>	<b>99,390,997</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-43,327,209</b>	<b>21,690,318</b>	<b>-4,672,606</b>	<b>17,467,897</b>	<b>16,241,575</b>	<b>7,399,975</b>

注：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以公允价值填列。

### 3.流动风险管理

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

本集团按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

资产负债表到期日分析情况如下：

2018年6月30日

单位：人民币千元



项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	1,107,217	-	-	-	9,431,361	-	10,538,578
存放同业款项	1,125,879	-	-	-	1,000	-	1,126,879
拆出资金	-	462,245	132,332	-	-	-	594,577
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	148,351	29,223	-	177,574
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	9,371	207,531	155,653	55	3,732	17,004	393,346
发放贷款和垫款	536	12,610,722	32,172,227	7,617,833	4,301,440	276,981	56,979,739
可供出售金融资产	12,456,927	988,660	1,706,926	1,015,053	4,357,171	-	20,524,737
持有至到期投资	-	2,011,890	1,994,639	6,587,226	7,117,211	-	17,710,966
其他资产	149,268	-	-	-	-	-	149,268
<b>资产合计</b>	<b>14,849,198</b>	<b>16,281,048</b>	<b>36,161,777</b>	<b>15,368,518</b>	<b>25,241,138</b>	<b>293,985</b>	<b>108,195,664</b>
负债项目：							
向中央银行借款	-	19,142	280,000	-	-	-	299,142
同业及其他金融机构存放款项	125,256	-	-	-	-	-	125,256
拆入资金	-	-	420,000	-	-	-	420,000
卖出回购金融资产	-	9,776,800	-	-	-	-	9,776,800
吸收存款	30,161,329	12,175,884	19,226,872	18,374,548	54,258	-	79,992,891
应付利息	43,553	464,860	686,004	842,907	75	1,497	2,038,896
应付债券	7,308,757	-	-	-	-	-	7,308,757
其他负债	351,830	-	-	-	-	-	351,830
<b>负债合计</b>	<b>37,990,725</b>	<b>22,436,686</b>	<b>20,612,876</b>	<b>19,217,455</b>	<b>54,333</b>	<b>1,497</b>	<b>100,313,572</b>
<b>流动性净额</b>	<b>-23,141,527</b>	<b>-6,155,638</b>	<b>15,548,901</b>	<b>-3,848,937</b>	<b>25,186,805</b>	<b>292,488</b>	<b>7,882,092</b>

注：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以公允价值填列。

2017年12月31日

单位：人民币千元

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产项目：							

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
现金及存放中央银行款项	1,094,772	-	-	-	9,311,629	-	10,406,401
存放同业款项	681,012	-	-	-	1,300	-	682,312
拆出资金	-	346,313	65,342	-	-	-	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	423,520	-	-	-	-	-	423,520
买入返售金融资产	-	731,513	-	-	-	-	731,513
应收利息	17,418	215,179	130,423	34	-	655	363,709
发放贷款和垫款	2,050,399	11,198,301	31,704,149	6,507,371	1,499,049	325,474	53,284,743
可供出售金融资产	15,458,893	883,763	3,350,831	1,335,077	2,592,291	-	23,620,855
持有至到期投资	-	1,868,188	5,263,276	4,310,279	5,400,366	-	16,842,109
其他资产	24,155	-	-	-	-	-	24,155
<b>资产合计</b>	<b>19,750,169</b>	<b>15,243,257</b>	<b>40,514,021</b>	<b>12,152,761</b>	<b>18,804,635</b>	<b>326,129</b>	<b>106,790,972</b>
负债项目：							
向中央银行借款	-	1,202,554	235,000	-	-	-	1,437,554
同业及其他金融机构存放款项	178,436	400,000	-	-	-	-	578,436
拆入资金	-	71,876	-	-	-	-	71,876
卖出回购金融资产	-	12,129,450	-	-	-	-	12,129,450
吸收存款	32,618,570	11,712,443	17,899,076	17,054,877	22,947	-	79,307,913
应付利息	35,519	460,238	949,014	1,003,227	56	-	2,448,054
应付债券	-	1,294,416	1,954,729	-	-	-	3,249,145
其他负债	168,569	-	-	-	-	-	168,569
<b>负债合计</b>	<b>33,001,094</b>	<b>27,270,977</b>	<b>21,037,819</b>	<b>18,058,104</b>	<b>23,003</b>	<b>-</b>	<b>99,390,997</b>
<b>流动性净额</b>	<b>-13,250,925</b>	<b>-12,027,720</b>	<b>19,476,202</b>	<b>-5,905,343</b>	<b>18,781,632</b>	<b>326,129</b>	<b>7,399,975</b>

注：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以公允价值填列。

## 十、资本充足率

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下：

单位：人民币万元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
核心一级资本净额	983,362.84	918,477.20
一级资本净额	984,384.97	919,514.98
二级资本	136,993.45	84,399.29
总资本净额	1,121,378.42	1,003,914.27
风险加权资产合计	7,225,090.97	7,100,303.95
核心一级资本充足率(%)	13.61	12.94
一级资本充足率(%)	13.62	12.95
资本充足率(%)	15.52	14.14

## 十一、公允价值的披露

### 1.以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：人民币千元

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		177,574		177,574
1.交易性金融资产		177,574		177,574
（1）债务工具投资		177,574		177,574
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产		16,626,627	-	16,626,627
（1）债务工具投资		16,626,627	-	16,626,627
（2）权益工具投资				
（3）其他				
（三）投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
持续以公允价值计量的资产总额		16,804,201	-	16,804,201
(四) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
(五) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

注：本集团以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本集团划分为第二层次的金融工具主要为债券投资，按照中央国债登记结算有限公司的估值结果确定。

## 2.以公允价值计量的资产和负债对损益的影响

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2018年6月30日
金融资产：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	423,520	9,738	-	-	177,574
可供出售金融资产-债券投资	20,464,605	-	7,513	-	16,626,627
<b>金融资产合计</b>	<b>20,888,125</b>	<b>9,738</b>	<b>7,513</b>		<b>16,804,201</b>

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

## 十二、关联方及关联交易

### 1.关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

### 2.本行子公司情况

本行子公司的情况详见附注“六、合并范围的变更 1.在子公司中的权益（1）控股子公司与合并范围”相关内容。

### 3.本集团合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见附注“五、11.长期股权投资”相关内容。

### 4.其他关联方情况

其他关联方主要包括本集团关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

### 5.主要关联交易情况

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

#### （1）贷款利息收入

单位：人民币千元

关联方名称	2018年1-6月	2017年1-6月
江阴市振宏印染有限公司	2,915	1,953
江阴市一斐服饰有限公司	848	834
江阴弟兄塑胶有限公司	480	254
江阴双马服饰有限公司	184	445
江阴奔达服饰有限公司	302	303
江阴市文林针织服装有限公司	-	40
江阴市北国污水处理有限公司	680	660
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	726	730
江阴美纶纱业有限公司*	4,822	4,205

关联方名称	2018年1-6月	2017年1-6月
江苏雪豹日化有限公司*	709	492
合计	11,666	9,916

注：江阴美纶纱业有限公司和江苏雪豹日化有限公司自2018年6月13日起不再为本行关联方。

(2) 存款利息支出

单位：人民币千元

关联方名称	2018年1-6月	2017年1-6月
本集团的关键管理人员	1,684	507
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	898	27
合计	2,582	534

注：本行不存在持股5%或以上的股东及股东集团，或在本行委派董事的股东及股东集团。

6. 关联方交易未结算金额

(1) 贷款及垫款

单位：人民币千元

关联方名称	2018年6月30日	2017年12月31日
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	28,600	28,600
江阴弟兄塑胶有限公司	15,000	20,000
江阴双马服饰有限公司	5,000	5,000
江阴奔达服饰有限公司	10,000	10,000
江阴市北国污水处理有限公司	26,000	26,000
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	27,000	27,000
江阴美纶纱业有限公司*	-	155,000
江苏雪豹日化有限公司*	-	20,000
合计	215,600	395,600

注：江阴美纶纱业有限公司和江苏雪豹日化有限公司自2018年6月13日起不再为本行关联方。

(2) 存款余额

关联方名称	2018年6月30日	2017年12月31日
本集团的关键管理人员	17,637	23,403
受本集团关键的管理人员或与其关系密切	181,152	193,238

关联方名称	2018年6月30日	2017年12月31日
切的家庭成员施加重大影响的其他企业		
<b>合计</b>	<b>198,789</b>	<b>216,641</b>

注：本行不存在持股5%或以上的股东及股东集团，或在本行委派董事的股东及股东集团。

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

### 十三、母公司财务报表主要项目注释

#### 1. 应收利息

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券应收利息	275,310	71.41	233,640	65.29
贷款及垫款应收利息	89,986	23.34	91,766	25.64
同业存单应收利息	5,534	1.44	22,957	6.42
存放同业款项应收利息	7,653	1.99	5,351	1.50
拆放同业款项应收利息	7,018	1.82	3,771	1.05
资产管理计划应收利息	-	-	-	-
买入返售金融资产应收利息	-	-	346	0.10
减：减值准备	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>385,501</b>	<b>100.00</b>	<b>357,831</b>	<b>100.00</b>

#### 2. 发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人的分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
公司贷款及垫款	52,174,569	49,003,424
其中：普通贷款	42,764,157	40,025,684
垫款	84,388	28,578
贴现	9,326,024	8,949,162
个人贷款和垫款	5,130,569	4,361,278
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>57,305,138</b>	<b>53,364,702</b>
减：贷款减值准备	2,603,393	2,243,970

贷款和垫款净额	54,701,745	51,120,732
---------	------------	------------

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	799,908	1.53	697,225	1.42
采矿业	-	-	-	-
制造业	27,041,559	51.83	26,103,195	53.27
电力、燃气及水的生产和供应业	861,672	1.65	501,356	1.02
建筑业	2,089,729	4.01	1,729,529	3.53
交通运输、仓储和邮政业	564,057	1.08	470,500	0.96
信息传输、计算机服务和软件业	173,950	0.33	175,150	0.36
批发和零售业	4,442,720	8.52	3,802,157	7.76
住宿和餐饮业	196,350	0.38	207,100	0.42
房地产业	190,500	0.37	294,000	0.60
租赁和商业服务业	3,813,900	7.31	3,595,300	7.34
科学研究、技术服务和地质勘查业	20,000	0.04	13,000	0.03
水利、环境和公共设施管理业	1,759,300	3.37	1,622,800	3.31
居民服务和其他服务业	43,700	0.08	43,200	0.09
教育、文体、卫生及公共管理等	851,200	1.63	799,750	1.63
贴现	9,326,024	17.87	8,949,162	18.26
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>52,174,569</b>	<b>100.00</b>	<b>49,003,424</b>	<b>100.00</b>

(3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	1,874,778	36.54	1,186,928	27.22
经营	2,631,654	51.29	2,526,247	57.92
农业	9,031	0.18	9,186	0.21
消费	615,106	11.99	638,917	14.65
<b>个人贷款总额</b>	<b>5,130,569</b>	<b>100.00</b>	<b>4,361,278</b>	<b>100.00</b>

(4) 贴现按票据类别的分布情况



单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
银行承兑汇票	9,326,024	8,949,162
商业承兑汇票		
合计	9,326,024	8,949,162

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏省	55,615,979	97.05	51,614,883	96.72
其中：江阴市	49,395,659	86.20	48,122,640	90.18
安徽省	1,161,533	2.03	1,195,584	2.24
贵州省	527,626	0.92	554,235	1.04
贷款及垫款总额	57,305,138	100.00	53,364,702	100.00
减：贷款减值准备	2,603,393		2,243,970	
贷款及垫款净额	54,701,745		51,120,732	

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
信用贷款	816,110	828,498
保证贷款	26,276,581	24,488,239
抵押贷款	18,952,867	17,411,414
质押贷款	11,259,580	10,636,551
贷款及垫款总额	57,305,138	53,364,702
减：贷款减值准备	2,603,393	2,243,970
贷款及垫款净额	54,701,745	51,120,732

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日				合计
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	

信用贷款	2,999	839	2,441	486	6,765
保证贷款	218,703	143,503	171,314	28,354	561,873
抵押贷款	70,919	363,082	227,347	63,845	725,193
质押贷款	895		13,900		14,795
<b>逾期贷款合计</b>	<b>293,515</b>	<b>507,424</b>	<b>415,002</b>	<b>92,685</b>	<b>1,308,627</b>

项目	2017年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,300	761	2,270	499	4,830
保证贷款	54,433	126,339	141,420	79,385	401,577
抵押贷款	108,090	220,891	238,662	39,010	606,653
质押贷款	-	13,900	7,200	-	21,100
<b>逾期贷款合计</b>	<b>163,823</b>	<b>361,891</b>	<b>389,552</b>	<b>118,894</b>	<b>1,034,160</b>

(8) 贷款减值准备

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	599,571	1,644,399	2,243,970	446,291	1,437,332	1,883,623
本年计提	400,212	189,219	589,431	215,920	207,436	423,356
本年核销	285,602	-	285,602	228,803	-	228,803
收回原核销贷款和垫款	58,867	-	58,867	175,076	-	175,076
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	3,376	-	3,376	8,913	-	8,913
折算差异		103	103		-369	-369
<b>年末余额</b>	<b>769,672</b>	<b>1,833,721</b>	<b>2,603,393</b>	<b>599,571</b>	<b>1,644,399</b>	<b>2,243,970</b>

注：本年核销是指经本集团权力机构批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

3.其他资产

(1) 分项列示

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	149,850	16,199	133,651	31,525	12,587	18,938
长期待摊费用	77,557	-	77,557	74,278	-	74,278
<b>合计</b>	<b>227,407</b>	<b>16,199</b>	<b>211,208</b>	<b>105,803</b>	<b>12,587</b>	<b>93,216</b>

(2) 长期待摊费用

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
省联社业务系统分摊费	52	-	18	-	34
装修费	73,585	15,967	12,444	-	77,108
租赁费	641	-	226	-	415
<b>合计</b>	<b>74,278</b>	<b>15,967</b>	<b>12,688</b>	<b>-</b>	<b>77,557</b>

4. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	223,980	-	223,980	223,980	-	223,980
对联营企业投资	486,291	-	486,291	462,821	-	462,821
<b>合计</b>	<b>710,271</b>	<b>-</b>	<b>710,271</b>	<b>686,801</b>	<b>-</b>	<b>686,801</b>

(2) 长期股权投资

单位：人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
<b>一、对子公司投资</b>												
宣汉诚民村镇银行	10,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500	-
成都双流诚民村镇银行	42,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,100	-
句容苏南村	65,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,000	-

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
镇银行											
兴化苏南村镇银行	51,000	-	-	-	-	-	-	-	-	51,000	-
海口苏南村镇银行	55,380	-	-	-	-	-	-	-	-	55,380	-
<b>小计</b>	<b>223,980</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>223,980</b>	-
<b>二、对联营企业投资</b>											
靖江农村商业银行	206,821	-	-	17,820	-	-	4,950	-	-	219,691	-
姜堰农村商业银行	256,000	-	6,400	17,000	-	-	-	-	-	266,600	-
<b>小计</b>	<b>462,821</b>	-	<b>6,400</b>	<b>34,820</b>	-	-	<b>4,950</b>	-	-	<b>486,291</b>	-
<b>合计</b>	<b>686,801</b>	-	<b>6,400</b>	<b>34,820</b>	-	-	<b>4,950</b>	-	-	<b>710,271</b>	-

注：1.长期股权投资期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备；

2. 对靖江农村商业银行说明详见本附注七、10.注 2；

3. 对姜堰农村商业银行说明详见本附注七、10.注 3；

4. 本行 2017 年对姜堰农村商业银行投资，2017 年 12 月 27 日姜堰农村商业银行取得泰银监复〔2017〕78 号《中国银监会泰州监管分局关于姜堰农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》，本期收到姜堰农村商业银行 2017 年实际投资日至取得批复日之间分红款 6400 千元，本行依据会计准则要求将 6400 千元作为本期投资款减少进行核算。

## 5.资产减值准备

单位：人民币千元

2018 年 6 月 30 日								
项目	期初余额	本期增加		本期减少				期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	本期转让	其他转回	
其他应收款坏账准备	12,587	3,612	-	-	-	-	-	16,199
贷款减值准备	2,243,970	589,431	58,970	3,376	285,602	-	-	2,603,393

2018年6月30日								
项目	期初余额	本期增加		本期减少				期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	本期转让	其他转回	
持有至到期投资减值准备	7,350	-	-	-	-	-	7,350	-
可供出售金融资产减值准备	147,800	-	-	-	-	-	688	147,112
<b>合计</b>	<b>2,411,707</b>	<b>593,043</b>	<b>58,970</b>	<b>3,376</b>	<b>285,602</b>	<b>-</b>	<b>8,038</b>	<b>2,766,704</b>

2017年12月31日								
项目	期初余额	本期增加		本期减少				期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	本期转让	其他转回	
其他应收款坏账准备	9,693	2,894	-	-	-	-	-	12,587
贷款减值准备	1,883,623	423,356	174,707	8,913	228,803	-	-	2,243,970
持有至到期投资减值准备	9,600	-2,250	-	-	-	-	-	7,350
可供出售金融资产减值准备	-	147,800	-	-	-	-	-	147,800
<b>合计</b>	<b>1,902,916</b>	<b>571,800</b>	<b>174,707</b>	<b>8,913</b>	<b>228,803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,411,707</b>

## 6.利息净收入

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>利息收入</b>	<b>2,177,670</b>	<b>2,001,039</b>
其中：存放同业	16,653	11,900
存放中央银行	74,831	71,072
拆出资金	15,906	22,519
买入返售金融资产	6,755	2,173
对公贷款	1,148,724	1,065,716
个人贷款	78,704	34,705
贴现	234,777	200,366
债券	404,949	334,927

理财产品和资管计划	111,689	161,405
贷记卡利息	84,682	96,256
<b>利息支出</b>	<b>1,213,035</b>	<b>1,069,123</b>
其中：吸收存款	799,677	756,002
卖出回购金融资产	235,237	221,270
转贴现	10,082	11,314
同业存放	8,472	14,709
拆入资金	13,661	7,036
向央行借款	4,533	4,161
应付债券	137,811	50,474
债券借贷	3,407	3,946
其它金融机构往来	156	211
<b>利息净收入</b>	<b>964,635</b>	<b>931,916</b>

#### 7.手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>35,714</b>	<b>39,775</b>
其中：代理业务手续费	11,954	18,093
结算手续费	23,760	21,682
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>10,749</b>	<b>9,096</b>
其中：代理业务手续费	1,120	836
结算手续费	9,629	8,260
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>24,965</b>	<b>30,679</b>

## 十四、补充资料

### 1.当期非经常性损益明细表

本集团对非经常性损益项目的确认依据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的规定执行。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债公

允价值变动收益、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交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
非流动资产处置损益	1,224	69
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	3,114	1,555
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-71,802	-1,672
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
所得税影响额	-486	-291
少数股东权益影响额	33,465	447
<b>合计</b>	<b>-34,485</b>	<b>108</b>

## 2.净资产收益率及每股收益

2018年1-6月	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.94	0.2079	0.1960
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.31	0.2275	0.2132

2017年1-6月	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.04	0.1994	0.1994
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.04	0.1994	0.1994