



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

# 二〇一七年年度报告

(股票代码: 603323)



## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人魏礼亚、行长庄颖杰、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人（会计主管人员）尹宪柱声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2017年度利润分配方案为：以总股本1,448,084,326股为基数，向全体股东每10股派送现金股利1.5元人民币（含税），共计派发现金股利21721.26万元。上述方案已经第五届董事会第五次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需公司股东大会审议批准。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

### 九、重大风险提示

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

### 十、其他

适用 不适用

财政部于2017年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于2017年度及以后期间的财务报表。公司已将上期比较数据按照要求进行调整。

本报告中提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

## 董事长致辞

2017 年是吴江银行上市后的第一年。站在新的“起跑线”上，吴江银行继续不懈奋斗，发展普惠金融，实施改革转型，交出了上市后的第一份“赶考”答卷。

我们不忘初心，支农支小，与地方经济共同成长，收获了资产规模突破 900 亿元、存款规模突破 700 亿元的丰硕成果；我们加强管理，从严治行，深入开展合规银行建设，积极引入大数据等风控技术，累积风险逐步化解，经营效益实现回升；我们举办网上业绩说明会，召开股东座谈交流会，敞开心扉与广大投资者沟通交流，建立了互动的良好投资者关系，股东数量突破了 35000 户；我们完成公司董事会、监事会和经营层的换届，加强党的建设，深化公司治理，着手规划未来 5 年改革转型发展的宏伟蓝图，在全行上下凝聚起团结奋斗、干事创业的强大“正能量”。

2017 的帷幕已经落下，2018 已经悄然而至。面对 2018 年“紧货币、严监管、去杠杆”的大环境和新形势，我们深知，在时代嬗变的洪流中，变者强，强者先，我们必须全新出发，因势而变，以变图强。

2018，我们再出发。我们将以客户为中心，以服务为立行之本，实施流程再造、架构优化、制度创新，不断优化业务、客户结构，进一步提升核心竞争力和风险抵御能力。我们将紧跟苏州城市发展步伐，加快网点布局，发展普惠金融，服务实体经济，争取填补农村金融服务薄弱环节出现的农村商业银行市场空白，向建成区域性银行迈出新的步伐。我们将探索体制机制创新，激发全行经营活力，不断提升资本约束下的业务转型能力，提升现代化银行的服务能力、创新能力和管理能力，向为客户创造价值的现代银行转型，为股东、客户、员工、社会创造更多的价值，谱写吴江银行高质量可持续发展的新篇章。

踏上新征程，拥抱新时代。2018，我们再出发！

董事长：魏礼亚

2018 年 4 月 24 日

## 行长致辞

2017 年是吴江农村商业银行上市后的第一年，也是改革转型发展不断突破、成果丰硕的一年。在过去的一年里，全行认真贯彻落实董事会工作部署，抓重点、求突破，实现提速提质提效。

经营发展质效持续提升。全行存款规模和资产总额分别迈上 700 亿元和 900 亿元的新台阶，营业收入、金融增加值和净利润三项指标均实现 10% 以上的两位数增幅，出现了良好的回升势头。

服务实体经济持续提升。坚持服务三农和实体经济发展这一基本定位，加大有效信贷投放，优先满足战略性新兴产业、先进制造业、创新创业企业的融资需求，年末制造业贷款占各项贷款的比重达到 55%。

风险防控能力持续提升。加强业务办理、合规管理、审计监督“三道防线”建设，对关键业务坚持垂直化管控，深入开展合规银行建设，通过持续的风险识别、评估和监控措施，改进和加强全面风险管理工作，切实提升风险防范能力。

改革转型动能持续提升。对标一流银行，结合自身实际，明确业务定位、客户定位、区域定位，提出零售、公司、机构民生、金融市场四大业务联动协同发展，谋划和启动新一轮中长期发展规划战略，加快全行加快改革转型发展步伐。

2018 年是贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放 40 周年，也是我行新一轮五年发展战略规划的启动之年。

我们将认真贯彻董事会工作部署，坚持高目标、高要求、高质量，用场景营销和平台思维践行四大业务联动协同发展，用科技手段和系统控制提升风险防控能力，用改革创新和责任担当激发全行经营活力，团结一心、开拓进取、创新实干、合力攻坚，不断将我们的事业推向前进，奋力开创新时代全行改革转型发展的新局面！

行长：庄颖杰

2018 年 4 月 24 日

## 目录

第一节	释义.....	6
第二节	公司简介和主要财务指标.....	7
第三节	公司业务概要.....	11
第四节	经营情况讨论与分析.....	13
第五节	商业银行信息披露内容.....	25
第六节	重要事项.....	35
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	54
第八节	优先股相关情况.....	59
第九节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	60
第十节	公司治理.....	70
第十一节	公司债券相关情况.....	75
第十二节	财务报告.....	76
第十三节	备查文件目录.....	166

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况简介

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

### 四、 信息披露及备置地点

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

### 五、 公司股票简况

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

### 六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区延安东路222号30楼
	签字会计师姓名	陶坚、吴凌志
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层（01A、02、03、04）17A、18A、24A、25A、26A

	签字的保荐代表人姓名	袁成栋、杨洋
	持续督导的期间	2016年11月29日至2018年12月31日

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2017年	2016年	本期比上年同期增减(%)	2015年
营业收入	2,725,991	2,305,871	18.22	2,368,467
归属于上市公司股东的净利润	731,115	650,290	12.43	604,448
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	728,300	643,400	13.20	602,992
经营活动产生的现金流量净额	-776,854	2,541,299	-130.57	5,477,663
	2017年末	2016年末	本期末比上年同期末增减(%)	2015年末
归属于上市公司股东的净资产	8,366,341	7,776,203	7.59	6,561,922
总资产	95,270,884	81,348,355	17.11	71,452,538

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2017年	2016年	本期比上年同期增减(%)	2015年
基本每股收益(元/股)	0.5	0.49	2.04	0.46
稀释每股收益(元/股)	/	/	/	/
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.5	0.49	2.04	0.46
加权平均净资产收益率(%)	9.06	9.48	减少0.42个百分点	9.74
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.02	9.38	减少0.36个百分点	9.72

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明：

适用 不适用



## 九、2017 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	622,036	741,976	689,606	672,373
归属于上市公司股东的净利润	170,231	267,532	180,792	112,560
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	169,238	267,213	179,245	112,604
经营活动产生的现金流量净额	226,762	573,824	-1,281,393	-296,047

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

## 十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2017 年金额	2016 年金额	2015 年金额
非流动资产处置损益	-163	-2,503	-869
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	4,779	10,835	5,130
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-430	1,624	-1,398
少数股东权益影响额	-26	-409	-63
所得税影响额	-1,345	-2,657	-1,344
合计	2,815	6,890	1,456

## 十一、采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	-	86,454	86,454	124
可供出售金融资产	8,579,869	15,303,061	6,723,192	-
合计	8,579,869	15,389,515	6,809,646	124

## 十二、其他

适用 不适用

## 十三、资本构成及其变化情况

单位：千元 币种：人民币

	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、总资本净额	8,816,820	8,551,684	8,391,594	8,132,761
1.1 核心一级资本	8,457,794	8,321,355	7,873,580	7,746,420
1.2 核心一级资本扣减项	400,357	511,237	162,743	277,916
1.3 核心一级资本净额	8,057,437	7,810,118	7,710,837	7,468,504

1.4 其他一级资本	996	-	955	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	8,058,433	7,810,118	7,711,792	7,468,504
1.7 二级资本	758,387	741,566	679,802	664,258
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、信用风险加权资产	60,908,627	60,066,828	54,565,752	53,804,868
3、市场风险加权资产	174,265	174,265	170,844	170,844
4、操作风险加权资产	4,608,019	4,501,431	4,422,926	4,320,043
5、风险加权资产合计	65,690,911	64,742,524	59,159,522	58,295,754
6、核心一级资本充足率(%)	12.27	12.06	13.03	12.81
7、一级资本充足率(%)	12.27	12.06	13.04	12.81
8、资本充足率(%)	13.42	13.21	14.18	13.95

根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期资本构成表，有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站

(<http://www.wjrcb.com>)

#### 十四、 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

	2017年12月31日	2016年12月31日
杠杆率(%)	7.6	8.34
一级资本净额	8,058,433	7,711,792
调整后的表内外资产余额	106,059,569	92,517,357

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

#### （一）公司概况

公司成立于 2004 年 8 月 25 日，系根据国务院《关于深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15 号）文件精神，经中国银监会批准，由苏州市吴江区辖内自然人和法人（包括农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织）共同入股以发起方式设立的股份制金融机构。公司自银监会成立后新体制框架下全国第一批挂牌开业的农村商业银行，2016 年在上海证券交易所挂牌上市。2017 年公司以助推供给侧结构性改革为主线，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，进一步明确业务定位、客户定位和区域定位，坚持提速、提质、提效，凝心聚力，稳中求进，经营发展质效、服务实体经济、风险防控能力、改革转型动能持续提升。

#### （二）经营范围

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；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（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）公司 2017 年获奖情况

2017 年，公司入选英国银行家杂志“全球银行业 1000 强”，中华合作时报等单位评选的“全国农村金融十佳品牌创新机构”、“全国农村金融十佳微信公众平台”，每日经济新闻评选的“中国上市公司口碑最具成长价值奖”、“中国中小银行先锋榜创新发展奖”，苏州市金融办等单位评选的“金融创新典范品牌”，以及吴江区评选的全区十大纳税企业、百强企业等荣誉。

#### （四）行业情况

2017 年，全国银行业金融机构坚持稳中求进的总基调，遵循金融发展规律，把握服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革“三位一体”辩证关系，在服务实体经济的同时，实现银行业金融机构自身的安全稳健发展。根据中国人民银行 2017 年第四季度中国货币政策报告披露数据，2017 年末金融机构本外币各项存款余额为 169.3 万亿元，同比增长 8.8%，比年初增加 13.7 万亿元，同比少增 2.0 万亿元。本外币贷款余额为 125.6 万亿元，同比增长 12.1%，比年初增加 13.6 万亿元，同比多增 8432 亿元。

2017 年，在金融监管的引导下，金融创新回归支持实体经济的定位，提高支持实体经济的效率，降低实体经济的融资成本。普惠金融取得积极进展，中国人民银行发布了《关于对普惠金融实施定向降准的通知》，支持金融机构发展普惠金融业务，很多金融机构针对小微等普惠金融客户的立体化需求，提供多元化、综合化的金融服务。金融机构与互联网金融公司的关系由前期的竞争逐步走向合作，以四大行为代表的商业银行与互联网金融公司签署了战略合作协议，在零售金融、消费金融、校园生态等多个领域开展合作，给金融的业态展现、内在动能、服务效率带来革命性的改变。

2017 年，农村商业银行等农村中小金融机构积极响应乡村振兴战略，切实坚守支农支小的战略定位，增强农村金融服务的供给，提升农村金融服务的能力和水平，强化构建适应农村金融发展的公司治理机制。与此同时，随着金融改革逐步深化、利率市场化全面推进、金融脱媒和互联网金融的冲击，面对新常态、新形势，农村中小金融机构尤其是农信系统纷纷结合自身特点，积极探索与市场定位、战略规划相切合的可持续发展之路。

### 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

### 三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

具有前瞻性和持续完善的战略管理。公司坚持以战略引领发展，战略管理日臻成熟，2004年改制组建农村商业银行、2007年谋划IPO、2016年登陆A股市场，始终走在国内农村商业银行的前列。

灵活高效的组织架构。公司充分发挥了本地法人银行的扁平化优势，服务响应及时，业务效率高。公司对于前中后台职能进行了明确的区分，建立了相互独立、相互制约的运行机制。

科学高效的管理体系。公司以服务客户和助推业务发展为主旨，不断建立健全全面风险管理体系、资本管理体系、营运管理体系、信息科技体系等，有效保障了业务经营的长期稳健发展。

紧密依托地方经济，实行差异化定位，打造特色化品牌。作为地方法人金融机构，在吴江根基较为深厚，本地政府、企业及民众对公司认可度较高，储备了相对良好的客群，且能获得独特的本地资源，为未来业务高速发展奠定了良好基础。抓住了农商行区外扩张的窗口期，布局了13家苏州区外支行、发起设立2家村镇银行、投资入股4家农村中小金融机构，为各业务条线突破地域限制，谋求规模及利润的再发展迈出坚实一步。2012年苏州区划调整、吴江撤市设区以来，提高站位，融入苏州城市发展，针对高新区、吴中区、相城区等地农村商业银行市场“空白”的现状，做好网点建设，形成有效覆盖，争取填补各区农村商业银行市场“空白”。

经验丰富、优秀专业的人才队伍。公司坚持以人为本，培养和造就了一支高素质的人才队伍，高管团队管理经验丰富、稳定性强，非常了解地方经济金融状况，对市场状况和相关工作有深入的把握，员工队伍综合素质、专业技能不断提升。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

报告期内，公司坚持新发展理念，坚守服务“三农”和实体经济的市场定位，实施零售、公司、机构民生、金融市场四大银行业务板块“四轮驱动”，实施吴江、苏州、异地、线上“四板联动”，制定和实施新一轮发展战略规划项目，以创新驱动发展，以变革引领转型，扎实做好实体经济金融服务，持续强化风险管控和市场竞争能力，切实提升经营发展质效，推动实现公司价值的稳定增长。

经营发展质效持续提升。贷款客户数量增幅超过 30%，在吴江区的存款市场份额稳居第一。资产总额突破 900 亿元，存款余额突破 700 亿元，营业收入、金融增加值、净利润均实现 10% 以上的两位数增幅，不良贷款率保持在 2% 以下。

服务实体经济持续提升。坚持服务三农和实体经济发展这一基本定位，大力发展普惠金融，积极对接苏州金融支持企业自主创新行动计划，依托苏州综合金融服务平台、地方企业征信系统、企业自主创新金融支持中心三大平台，切实加大有效信贷投放，优先满足战略性新兴产业、先进制造业、创新创业企业的融资需求。

风险防控能力持续提升。加强业务办理、合规管理、审计监督“三道防线”建设，改进和加强对关键业务的垂直化管控，深入开展合规银行建设，深入开展各类辅导检查活动，通过持续的风险识别、评估和监控措施，重点管好信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险和战略风险。

改革转型动能持续提升。公司深入学习党的十九大精神，把方向、谋大局、抓落实，对标一流银行，结合自身实际，明确业务定位、客户定位、区域定位，提出零售、公司、机构民生、金融市场四大银行业务板块“四轮驱动、协同发展”新思维，谋划和启动新一轮中长期发展战略规划，推动全行加快改革转型发展。同时，以资本为纽带，建立良性的股东、投资者关系，为可持续发展创造良好条件。

### 二、报告期内主要经营情况

#### 主要经营业绩

**盈利水平不断增长。**报告期内，实现营业收入 27.26 亿元，同比增长 18.22%；归属于母公司股东的净利润 7.31 亿元，同比增长 12.43%。

**经营规模稳步扩大。**报告期末，资产总额 952.71 亿元，较年初增长 17.11%；存款总额 714.65 亿元，较年初增长 9.29%；贷款总额 490.85 亿元，较年初增长 8.01%。

**资产质量持续优化。**报告期末，不良贷款率 1.64%，较年初下降 0.14 个百分点；拨备覆盖率 201.50%，较年初提升 14.04 个百分点。

#### 报告期业务运作

##### 公司银行业务

公司银行业务是公司的核心业务之一，是公司重要的收入和利润来源。截至报告期末，对公存款余额 379.37 亿元，较年初增加 59.18 亿元，增幅 18.48%；对公贷款余额 424.47 亿元，较年初增加 12.29 亿元，增幅 2.98%。

##### 零售银行业务

零售银行业务是公司主攻的方向，是公司未来重要的利润增长点。截至报告期末，储蓄存款余额 288.24 亿元，较年初增加 10.43 亿元，增幅 3.75%；个人贷款余额 66.39 亿元，较年初增加 24.11 亿元，增幅 57.02%。

##### 金融市场业务

公司金融市场业务定位审慎稳健服务主业。报告期内，金融市场业务板块资产总额 324.79 亿元，较年初增加 108.28 亿元，增幅 50.01%；资金业务利息收入 9.32 亿元，占利息收入的 24.61%。公司的资金业务主要包括同业业务、回购业务和债券投资业务。

##### 机构民生业务

发挥网点数量多、柜面服务强等传统优势，做好财政集中支付、社保代扣代缴，持续提升服务水平；与供水、供电、电信、有线电视等行业客户密切配合，为广大市民提供优质高效的扣款

缴费服务；抓好电子市民卡、新一代吴江市民卡、智慧城市 APP 建设，丰富社会保障卡的应用，丰富和推广金融服务功能。

### (一) 主营业务分析

#### 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	2,725,991	2,305,871	18.22
营业成本	1,865,909	1,517,066	22.99
经营活动产生的现金流量净额	-776,854	2,541,299	-130.57
投资活动产生的现金流量净额	-8,990,099	-1,815,213	-395.26
筹资活动产生的现金流量净额	5,719,482	110,513	5,075.39

#### 1. 收入和成本分析

√适用 □不适用

##### (1). 主要利润表项目

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年	2016 年	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	2,725,991	2,305,871	420,120	18.22
其中：利息净收入	2,525,306	2,143,254	382,052	17.83
手续费及佣金净收入	69,278	63,025	6,253	9.92
二、营业支出	1,865,909	1,517,066	348,843	22.99
其中：业务及管理费	887,294	784,688	102,606	13.08
三、营业利润	860,082	788,805	71,277	9.04
四、利润总额	861,977	798,759	63,218	7.91
五、净利润	738,997	659,045	79,952	12.13
其中：归属于母公司股东的净利润	731,115	650,290	80,825	12.43

##### (2). 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年	2016 年	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	26,573	15,622	70.10	电子银行业务和金融资产交易手续费支出增加
投资收益	119,905	79,977	49.92	股权投资收益增加
汇兑收益	3,914	13,672	-71.37	受汇率变化影响
税金及附加	24,771	43,494	-43.05	营改增影响,2016 年取消营业税
资产减值损失	953,844	688,884	38.46	拨备覆盖率上升,贷款核销规模扩大
营业外收入	5,083	14,626	-65.25	主要为政府补助减少
营业外支出	3,188	4,672	-31.76	固定资产报废损失减少
资产处置收益	203	2	10050.00	资产处置收益增加

##### (3). 业务收入

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

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年度	2016 年度	与上年同期相比增减 (%)
利息收入	3,789,142	3,268,891	15.92
利息支出	1,263,836	1,125,637	12.28
手续费及佣金收入	95,851	78,647	21.87
手续费及佣金支出	26,573	15,622	70.10
投资收益	119,905	79,977	49.92
公允价值变动收益	124	-	-
汇兑收益	3,914	13,672	-71.37
其他业务收入	5173	5,941	-12.93
资产处置收益	203	2	10050.00
其他收益	2,088	-	-
合计	2,725,991	2,305,871	18.22

## (4). 利息净收入

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年度		2016 年度		同比增幅 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
<b>利息收入</b>					
存放同业	115,317	3.04	117,089	3.58	-1.51
存放中央银行	155,369	4.10	154,730	4.73	0.41
拆出资金及买入返售金融资产	53,572	1.41	9,995	0.31	435.99
发放贷款和垫款	2,688,824	70.97	2,479,279	75.85	8.45
其中:个人贷款和垫款	296,779	7.83	205,669	6.29	44.30
公司贷款和垫款	2,274,812	60.05	2,143,998	65.59	6.10
票据贴现	117,233	3.09	129,612	3.97	-9.55
债券投资利息收入	763,521	20.15	494,359	15.12	54.45
已减值金融资产利息收入	12,539	0.33	13,439	0.41	-6.70
利息收入小计	3,789,142	100.00	3,268,891	100.00	15.92
<b>利息支出</b>					
同业存放	752	0.06	467	0.04	61.03
向中央银行借款	8,670	0.69	686	0.06	1163.85
拆入资金及卖出回购金融资产	164,298	13.00	115,436	10.26	42.33
吸收存款	1,045,480	82.72	1,004,288	89.22	4.10
应付债券	44,636	3.53	4,760	0.42	837.73
利息支出小计	1,263,836	100.00	1,125,637	100.00	12.28
<b>利息净收入</b>	<b>2,525,306</b>		<b>2,143,254</b>		<b>17.83</b>

## (5). 手续费及佣金净收入

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年	2016 年	增减变化 (%)
手续费及佣金收入			
支付结算与代理手续费	77,923	68,412	13.90
贷记卡手续费收入	17,928	10,235	75.16
小计	95,851	78,647	21.87

手续费及佣金支出			
支付结算与代理手续费	12,503	12,130	3.08
其他手续费及佣金	14,070	3,492	302.92
小计	26,573	15,622	70.10
手续费及佣金净收入	69,278	63,025	9.92

## (6). 业务及管理费

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年度	2016 年度	增减变化 (%)
职工薪酬	550,649	454,276	21.21
折旧费用	95,203	88,295	7.82
日常行政费用	38,550	54,943	-29.84
经营租赁费	16,914	10,363	63.22
电子设备运转费	20,175	21,715	-7.09
业务招待费	19,134	18,691	2.37
机构监管费	12,000	11,326	5.95
业务宣传费	16,849	13,163	28.00
长期待摊费用摊销	8,570	6,566	30.52
无形资产摊销	24,084	15,415	56.24
专业服务费	15,248	16,550	-7.87
其他	69,918	73,385	-4.72
合计	887,294	784,688	13.08

## (7). 产销量情况分析表

□适用 √不适用

## (8). 主要销售客户及主要供应商情况

□适用 √不适用

## 2. 费用

□适用 √不适用

## 3. 研发投入

## 研发投入情况表

□适用 √不适用

## 情况说明

□适用 √不适用

## 4. 现金流

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-776,854	2,541,299	-130.57
投资活动产生的现金流量净额	-8,990,099	-1,815,213	-395.26



筹资活动产生的现金流量净额	5,719,482	110,513	5075.39
---------------	-----------	---------	---------

## (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

## (三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例 (%)	上期期末数	上期期末数 占总资产的 比例 (%)	本期期末 金额较上 期期末变 动比例 (%)	情况说 明
现金及存放 中央银行款 项	11,733,643	12.32	12,851,369	15.80	-8.70	
存放同业款 项	1,264,460	1.33	5,433,034	6.68	-76.73	存放境 内同业 款项减 少
拆出资金	990,065	1.04	541,086	0.67	82.98	拆放境 内非银 同业款 项增加
以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	86,454	0.09	-	-	-	
买入返售金 融资产	5,619,180	5.90	100,000	0.12	5,519.18	买入返 售债券 和票据 增加
应收利息	522,067	0.55	314,926	0.39	65.77	可供出 售金融 资产应 收利息 增加
发放贷款和 垫款	47,462,696	49.81	43,926,752	53.99	8.05	
可供出售金 融资产	15,574,211	16.35	8,851,019	10.88	75.96	持有的 同业存 单和货 币基金 及信托 资产增 加
持有至到期	7,821,925	8.21	6,725,993	8.27	16.29	

投资						
应收款项类投资	1,122,476	1.18	-	-	-	
长期股权投资	847,146	0.89	649,803	0.80	30.37	增资扩股
固定资产	688,098	0.72	734,495	0.90	-6.32	
在建工程	598,661	0.63	363,747	0.45	64.58	房屋建造和装修持续开展
无形资产	174,026	0.18	164,748	0.20	5.63	
递延所得税资产	450,515	0.47	349,545	0.43	28.89	
其他资产	315,261	0.33	341,838	0.42	-7.77	
向中央银行借款	450,000	0.47	143,274	0.18	214.08	向央行借款规模扩大
同业及其他金融机构存放款项	17,347	0.02	518,572	0.64	-96.65	同业存放规模下降
拆入资金	26,137	0.03	-	-	-	
卖出回购金融资产款	7,171,684	7.53	5,769,600	7.09	24.30	
吸收存款	71,464,870	75.01	65,387,774	80.38	9.29	
应付职工薪酬	314,884	0.33	281,185	0.35	11.98	
应交税费	89,037	0.09	64,614	0.08	37.80	应交所得税余额增大
应付利息	1,138,588	1.20	975,581	1.20	16.71	
应付债券	5,833,867	6.12	-	-	-	发行同业存单规模扩大
其他负债	291,667	0.31	328,970	0.40	-11.34	

## 2. 主要资产项目

### (1) 贷款

#### A. 商业银行贷款投放按行业分布情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	27,081,578	55.17	25,139,706	55.31
批发和零售业	5,036,990	10.26	4,689,360	10.32
建筑业	1,985,721	4.05	2,344,581	5.16
房地产业	1,669,839	3.39	1,585,313	3.49

水利、环境和公共设施管理业	1,310,700	2.67	676,630	1.49
住宿和餐饮业	910,624	1.86	926,811	2.04
农、林、牧、渔业	607,145	1.24	540,256	1.19
租赁和商务服务业	814,624	1.66	419,501	0.92
电力、燃气及水的生产和供应业	407,930	0.83	388,580	0.86
交通运输、仓储和邮政业	440,880	0.90	279,592	0.62
教育	37,000	0.08	25,960	0.06
其他	175,071	0.36	210,558	0.46
贴现	1,968,401	4.01	3,990,825	8.78
个人	6,638,566	13.52	4,227,798	9.30

**B. 商业银行贷款投放按地区分布情况:**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
吴江地区	37,579,307	76.56	35,473,243	78.06
其他地区	11,505,762	23.44	9,972,228	21.94
合计	49,085,069	100	45,445,471	100

**C. 商业银行前十名贷款客户情况**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	3,578,110	7.28
客户 A	610,910	1.24
客户 B	400,000	0.81
客户 C	386,000	0.79
客户 D	359,000	0.73
客户 E	337,500	0.69
客户 F	330,000	0.67
客户 G	300,000	0.61
客户 H	300,000	0.61
客户 I	285,000	0.58
客户 J	269,700	0.55

## 商业银行前十名贷款客户情况的说明

报告期内,公司严格控制贷款集中度风险,公司前十大客户贷款余额合计为 35.78 亿元,占期末贷款余额的 7.28%,控制在监管要求之内。

**D. 贷款担保方式分类及占比**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	期末	期初
--	----	----

	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	1,688,184	3.44	843,513	1.86
保证贷款	17,779,049	36.22	15,927,031	35.05
附担保物贷款	29,617,836	60.34	28,674,927	63.09
— 抵押贷款	25,334,788	51.61	22,957,895	50.51
— 质押贷款	4,283,048	8.73	5,717,032	12.58
合计	49,085,069	100.00	45,445,471	100.00

## (2) 买入返售金融资产

(3) 单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债券		
其中: 政府债券	597,440	100,000
金融债券	4,316,414	-
同业存单	619,442	-
票据	85,884	-
合计	5,619,180	100,000

## (3) 可供出售金融资产

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年	2016 年
政府债券	1,810,806	1,077,363
金融债券	1,250,076	989,368
公司债券	1,318,748	612,577
资产支持证券	220,745	112,812
理财产品	1,975,868	4,075,400
同业存单	5,909,049	774,205
联合投资基金	216,717	218,677
货币基金及持有信托资产	2,601,052	719,467
权益投资	271,150	271,150
合计	15,574,211	8,851,019

注: (1) 资产支持证券为购入同业发行的优先级资产支持证券;

(2) 理财产品为购买的其他商业银行发行的浮动收益类型的理财产品;

(3) 货币基金为购买的基金管理公司发行的浮动收益类型的货币基金, 信托计划为购入信托公司发行的集合资金信托计划, 投资对象主要为债权类资产;

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

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

## (4) 持有至到期投资

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	6,254,596	4,422,622
金融债券	1,467,004	2,173,756
公司债券	100,000	100,000
资产支持证券	325	29,615
合计	7,821,925	6,725,993

注:资产支持证券为本集团购入的他行发行的优先级信贷资产支持证券。

## 3. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

公司因开展回购业务质押的金融资产账面价值如下表:

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债券	7,281,753	6,422,844
票据	290,944	-
合计	7,572,697	6,422,844

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

## 4. 主要负债项目

## (1) 存款

截至报告期末,公司存款余额 714.65 亿元,同比增长 9.29%。

单位:千元 币种:人民币

项目	年末数	年初数
活期存款		
公司	27,997,075	23,007,431
个人	8,260,114	7,778,893
小计	36,257,189	30,786,324
定期存款(含通知存款)		
公司	9,940,410	9,011,829
个人	20,563,761	20,002,396
小计	30,504,171	29,014,225
存入保证金	4,477,838	5,393,289
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	225,672	193,936
合计	71,464,870	65,387,774

## (2) 同业及其他金融机构存放款项

单位:千元 币种:人民币

	年末数	年初数
境内其他银行存放款项	14,002	511,585
境内非银行金融机构存放款项	3,345	6,987
合计	17,347	518,572

## (3) 卖出回购金融资产款

单位:千元 币种:人民币

项目	年末数	年初数
----	-----	-----

政府债券	5,402,456	4,356,500
金融债券	875,784	1,413,100
同业存单	602,500	-
票据	290,944	-
合计	7,171,684	5,769,600

## 5. 其他说明

适用 不适用

### (四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

### (五) 投资状况分析

#### 1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

截至报告期末，公司拥有两家控股子公司：湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司；参股 6 家公司：江苏射阳农村商业银行股份有限公司、江苏启东农村商业银行股份有限公司、江苏如皋农村商业银行股份有限公司、江苏东台农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司。

#### (3) 重大的股权投资

适用 不适用

#### (4) 重大的非股权投资

适用 不适用

#### (5) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	-	86,454	86,454	124
可供出售金融资产	8,579,869	15,303,061	6,723,192	-

#### (六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

#### (七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

##### 1、湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司

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

##### 2、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司

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

##### 3、江苏射阳农村商业银行股份有限公司

江苏射阳农村商业银行股份有限公司成立于 2008 年 9 月，由射阳县农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 80000 万元，公司持股比例为 20%。

#### 4、江苏启东农村商业银行股份有限公司

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

#### 5、江苏如皋农村商业银行股份有限公司

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

#### 6、江苏东台农村商业银行股份有限公司

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

#### 7、江苏省农村信用社联合社

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

#### 8、中国银联股份有限公司

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

### （八） 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

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

## 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### （一） 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2017 年，银行业总体保持稳健发展的良好态势，风险可控，服务实体经济质效提升。2018 年是我国全面贯彻落实十九大精神的开局之年，经济发展进入提质增效的阶段。受宏观经济影响，从短期看银行业面临监管力度持续加强、货币政策中性偏紧、经济复苏缓慢的局面，这就要求银行业在围绕“服务实体经济、防范金融风险、深化金融改革”三大任务发展的同时坚持稳中求进的总基调。

2018 年银行业的发展趋势：一是继续推进供给侧结构性改革，积极调整资产结构向战略性新兴产业、现代服务业、先进制造业倾斜。二是稳步推进金融创新，通过创新金融产品和金融服务形式，多渠道服务实体经济。三是始终把防范金融风险放在更加重要的位置，重点关注银行业资产质量、流动性、同业业务、银行理财和表外业务等领域的风险，不断完善风险管理体系，全面提升风险管理能力。

### （二） 公司发展战略

√适用 □不适用

2018 年是贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放 40 周年，也是公司新一轮中长期发展战略规划的启动之年。公司将坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，按照高质量发展的要求，紧紧围绕总行“11448”整体战略部署，即坚持“以客户体验为中心”，“以服务为立行之本”，强化公司、零售、金融市场、机构民生“四轮驱动”，坚持吴江、苏州、异地、线上“四板联动”，构筑产品、渠道、风控、流程、资产负债管理、激励约束、队伍建设、企业文化“八大支柱”，不断提升资本约束下的业务转型能力，全面推动我行从传统银行向为客户创造价值的现代银行转型。

**(三) 经营计划**√适用  不适用

2018 年，公司将认真贯彻董事会战略工作部署，坚持高目标、高要求、高质量，用场景营销和平台思维践行四大业务联动协同发展，用科技手段和系统控制提升风险防控能力，用改革创新和责任担当激发全行经营活力，推动公司改革转型向纵深发展。

**做大零售业务：**深度发掘客户价值，做好客户分层分类，向城乡居民“医食住行娱教”等核心生活领域渗透，以消费金融、理财业务、移动支付结算业务为突破口，强化线上线下立体渠道建设。

**做精公司业务：**将中小企业业务向标准化、流程化、线上化升级，精选行业及商圈，链式、块状布局业务，伴随客户成长，丰富产品组合，着重中高粘性和门槛的产品及系统构建。

**做强机构民生业务：**以投行思维根据客户需求，牵头与对公、零售、金融市场业务深度协同，定制综合化、全生命周期的解决方案，提升黏性并深度发掘项目价值。

**做稳金融市场业务：**提升主动交易能力，与市场风险管理能力，推动大资管转型，丰富同业及异业渠道，参与合作联盟，支撑零售、机构及对公轻资本发展的同时提升自身规模与利润。

**(四) 可能面对的风险**√适用  不适用

2017 年是我国实施“十三五”规划的重要一年，是供给侧结构性改革的深化之年。国内经济稳定运行的基础仍不牢固，供给侧结构性改革深入推进，区域和行业走势持续分化，新常态特征更加明显，风险和机遇并存。银行业可能面临的风险主要是：

1、资产荒下传统依赖生息资产规模扩张的粗放型模式不可持续。经济新常态下，受投资回报率下降、社会投资和融资需求减弱等因素影响，高收益优质资产长期稀缺，制约银行业传统增长模式。银行业亟需从“重资产”向“轻资产”转变、从“做大”向“做强”转变、从简单融资向“融资+融智”并举转变，行业整体适应能力持续增强，运营效率进一步提高，服务实体经济的能力全面提升。

2、经济环境引发信贷风险。在我国经济增速换挡和供给侧改革背景下，部分行业和企业运行困难增加，潜在风险隐患不断积累，信用违约风险加大，银行贷款出现逾期或欠息，形成剪刀差贷款，使得银行业信贷劣变压力加大，另一方面，受“三期叠加”效应的影响，银行业贷款风险暴露事件增多、潜在风险隐患不断积累，也使得银行业信贷风险控制面临较大压力和挑战。

3、盈利能力增长的压力。国内银行业传统盈利模式是依靠存贷利差，在存款利率市场化加速推进的背景下，银行间的竞争持续加剧，同时，存款理财化趋势增强和互联网金融发展，持续分流了商业银行的低成本资金，我国银行业的平均付息负债成本逐年提升，净利差持续下降。

4、同业竞争压力和综合经营能力压力提升。银行业市场竞争压力增大，互联网金融、民间借贷、资本市场、民营银行等市场主体逐步分流了商业银行客户和业务，金融脱媒问题日益严峻，直面资本补充、核心人才、业务来源等能力的考验。

**(五) 其他** 适用  不适用

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

 适用  不适用



## 第五节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年	2016 年	2015 年
资产总额	95,270,884	81,348,355	71,452,538
负债总额:	86,798,081	73,469,570	64,792,788
股东权益	8,472,803	7,878,785	6,659,750
存款总额	71,464,870	65,387,774	57,188,278
其中:			
企业活期存款	27,997,075	23,007,431	15,956,750
企业定期存款	9,940,410	9,011,829	8,648,744
储蓄活期存款	8,260,114	7,778,893	6,729,448
储蓄定期存款	20,563,761	20,002,396	18,583,606
贷款总额	49,085,069	45,445,471	40,993,608
其中:			
企业贷款	42,446,503	41,217,673	38,712,145
零售贷款	6,638,566	4,227,798	2,281,463
资本净额	8,816,820	8,391,594	7,002,048
其中:			
核心一级资本	8,057,437	7,710,837	6,413,178
其他一级资本	996	955	947
二级资本	758,387	679,802	587,923
加权风险资产净额	65,690,911	59,159,522	51,565,322
贷款损失准备	1,622,373	1,518,719	1,443,132

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年	2016 年	2015 年
营业收入	2,725,991	2,305,871	2,368,467
利润总额	861,977	798,759	755,720
归属于本行股东的净利润	731,115	650,290	604,448
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	728,300	643,400	602,992

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2017 年		2016 年		2015 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	13.42	13.57	14.18	13.42	13.58	13.60
一级资本充足率	≥8.5	12.27	12.44	13.04	12.28	12.44	12.46
核心一级资本充足率	≥7.5	12.27	12.44	13.03	12.28	12.44	12.46
不良贷款率	≤5	1.64	1.62	1.78	1.60	1.86	1.74
流动性比例	≥25	49.1	47.87	39.77	40.83	45.63	45.10

存贷比		68.68	70.16	69.50	70.73	71.68	72.39
单一最大客户贷款比率	≤10	6.93	7.51	6.83	6.09	5.13	5.24
最大十家客户贷款比率	≤50	41.74	42.71	40.07	42.61	38.81	37.21
拨备覆盖率	≥150	201.50	198	187.46	205.52	188.83	197.87
拨贷比	≥2.50	3.31	3.22	3.34	3.34	3.52	3.49
成本收入比	≤35	32.63	31.41	34.03	33.32	31.62	29.30

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

√适用 □不适用

项目 (%)	2017 年	2016 年	2015 年
正常贷款迁徙率	1.43	1.63	1.72
关注类贷款迁徙率	5.86	3.97	2.73
次级类贷款迁徙率	20.26	66.04	52.08
可疑类贷款迁徙率	38.67	0.04	0

商业银行前三年主要财务指标的说明

无

### 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”的管理体制。截至报告期末，公司（不含子公司）共设有 1 家总行营业部、1 家分行、42 家支行和 33 家分理处。其中吴江区 26 家支行、1 家总行营业部、30 家分理处，苏州高新区 1 家支行，苏州吴中区 1 家支行、1 家分理处，苏州相城区 1 家支行、1 家分理处，异地分行 1 家，异地支行 13 家，异地分理处 1 家。

公司的 1 个总行营业部、1 家分行和 42 家支行具体情况如下表：

序号	机构名称	地址	职员数	资产总额 (千元)
1	总行营业部	江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号	44	36,739,408
2	松陵支行	苏州市吴江区流虹路 408 号	42	4,803,313
3	八坼支行	苏州市吴江区松陵镇八坼社区通联路锦尚花园 24 幢	19	1,244,415
4	同里支行	苏州市吴江区同里镇迎燕西路	22	1,533,645
5	菀坪支行	苏州市吴江区菀坪社区菀缝街 69 号	17	944,240
6	屯村支行	苏州市吴江区同里镇屯村社区屯溪村综合楼内	10	989,184
7	汾湖经济开发区支行	苏州市吴江区汾湖镇芦苇大道 1088 号	29	1,296,127
8	芦墟支行	苏州市吴江区芦墟镇浦南路 616 号	8	1,932,327
9	北厍支行	苏州市吴江区黎里镇北厍育才路 580 号	19	1,426,931
10	金家坝支行	苏州市吴江区芦墟镇金家坝金鑫西路	25	1,297,541
11	黎里支行	苏州市吴江区黎里镇兴黎路 50 号	22	1,765,870
12	平望支行	苏州市吴江区平望镇通运西路 67 号	34	2,302,048
13	梅堰支行	苏州市吴江区平望镇梅堰梅新街堰月楼内	17	1,003,827
14	盛泽支行	苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 588 号	60	5,425,560

15	坛丘支行	苏州市吴江区盛泽镇丝绸西路与盛坛公路交叉路口(东方丝绸市场二分场)	24	1,751,951
16	南麻支行	苏州市吴江区盛泽镇南麻社区太平路50号	16	1,913,398
17	八都支行	苏州市吴江区震泽镇八都八七公路44号	19	1,171,878
18	横扇支行	苏州市吴江区横扇镇大桥路南举路口	19	1,091,159
19	七都支行	苏州市吴江区七都镇望湖路西侧	28	1,968,055
20	庙港支行	苏州市吴江区七都镇庙港沿河路(农贸市场旁)	18	866,016
21	震泽支行	苏州市吴江区震泽镇镇南一路1183号	38	2,312,494
22	铜罗支行	苏州市吴江区桃源镇铜罗振兴街115号	18	1,121,251
23	青云支行	苏州市吴江区桃源镇青云思远路	8	636,383
24	桃源支行	苏州市吴江区桃源镇齐心街人民桥堍	17	1,421,274
25	开发区支行	苏州市吴江经济开发区运东大道777号	31	2,141,978
26	舜湖支行	苏州市吴江区盛泽镇广东街1、3、5号	20	1,435,778
27	东方支行	盛泽镇东方市场四商区西首(市场路北侧)	17	1,884,966
28	赤壁支行	湖北省赤壁市河北大道265号	14	320,140
29	泗阳支行	江苏省泗阳县众兴镇北京东路88号	19	912,109
30	泰兴支行	江苏省泰兴市东润路118号	11	591,340
31	姜堰支行	江苏省泰州市姜堰区姜堰大道528号	11	524,496
32	新沂支行	江苏省新沂市新安镇锦绣华庭29号	17	336,567
33	连云支行	江苏省连云港市连云区院前路3号康鹏商务中心合1-01室	16	797,178
34	兴化支行	江苏省兴化市英武中路162号	13	491,504
35	沛县支行	江苏省沛县汤沐东路7号	15	307,888
36	徐州鼓楼支行	江苏省徐州市牌楼市场6号楼	16	1,039,911
37	泰州海陵支行	泰州市海陵区府前路11号	14	598,662
38	宁国支行	宁国市清华路荷香嘉苑1幢1单元门面房	12	733,161
39	广德支行	安徽省广德县桃州镇万桂山南路9号	18	821,783
40	句容支行	句容市葛洪路8号101室	16	2,558,988
41	高新支行	苏州高新区长江路199号	17	1,019,619
42	泰州分行	泰州市海陵区府前路9号01室	45	17,876
43	吴中支行	苏州市吴中区吴中东路158号	23	968,739
44	相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路1060号时尚四季商业广场5001-5005、5013室;和苏州相城区元和街道嘉元路1064号	19	809,906

公司33个分理处具体情况如下表:

序号	分理处名称	地址
1	流虹西路分理处	苏州市吴江区流虹西路251号
2	鲈乡分理处	苏州市吴江区松陵镇油车路692号
3	水乡分理处	苏州市吴江区松陵镇鲈乡南路
4	木浪路分理处	苏州市吴江区松陵镇木浪路368号
5	三元桥分理处	苏州市吴江区同里镇三元桥南新村
6	莘塔分理处	苏州市吴江区汾湖镇莘塔大街839号
7	杨文头分理处	苏州市吴江区芦墟镇金家坝杨文头村
8	黎锋分理处	苏州市吴江区黎里镇黎民南路49号
9	通运分理处	苏州市吴江区通运东路45号
10	溪港分理处	苏州市吴江区平望镇溪港村南端
11	科创园分理处	苏州市吴江区盛泽镇坝里村农贸市场一区朝西商住楼016-020号
12	黄家溪分理处	苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村

13	西大街分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 114 号
14	西白洋分理处	苏州市吴江区盛泽东方丝绸市场三区
15	保盛分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜湖路 1 号
16	盛坛分理处	苏州市吴江区盛泽镇盛坛公路十字街西南侧
17	北新街分理处	苏州市吴江区松陵镇八坼北新街
18	心田湾分理处	苏州市吴江区七都镇心田湾工业区新楼（吴江家用电机厂旁）
19	震东分理处	苏州市吴江区震泽镇镇南路 1645 号
20	大船港分理处	苏州市吴江区震泽镇大船港村
21	慈云分理处	苏州市吴江区震泽镇嶂塘路 2999 号
22	商业街分理处	苏州市吴江区松陵镇永康路 165 号
23	太古广场分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜新南路市场路口
24	大发电机市场分理处	苏州市吴江区松陵镇大发电机市场 5-A678 号
25	北门分理处	苏州市吴江区松陵镇中山北路 71 号
26	行政服务中心分理处	苏州市吴江区中山南路与人民路交界处
27	城南分理处	吴江经济技术开发区长板路 594 号、596 号、598 号
28	花港分理处	苏州市吴江区松陵镇中山北路 2552 号
29	赤壁苑川分理处	赤壁市蒲圻办事处城西路
30	中鲈分理处	苏州市吴江区平望镇唐家湖大道苏州中鲈国际物流科技园管委会辅楼
31	纺机市场分理处	吴江区盛泽镇纺机市场 2 幢 101 室、102 室
32	胥口分理处	苏州市吴中区胥口镇孙武路 610 号 1 幢 02、103 室
33	黄埭分理处	苏州市相城区黄埭镇春丰路 302 号、304 号

#### 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	45,231,063	92.15	增加 9.82 个百分点
关注贷款	3,048,847	6.21	减少 9.68 个百分点
次级贷款	526,541	1.07	减少 0.05 个百分点
可疑贷款	81,981	0.17	减少 0.36 个百分点
损失贷款	196,637	0.40	增加 0.27 个百分点
合计	49,085,069	100	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	-	-	-
逾期贷款	1,200,521	1,102,469	2.25

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

#### 五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	个别方式+组合方式
贷款损失准备的期初余额	1,518,719
贷款损失准备本期计提	895,152
贷款损失准备本期转出	18,435
贷款损失准备本期核销	-809,933
贷款损失准备的期末余额	1,622,373
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	30,974

## 六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	314,926	3,659,370	3,452,229	522,067

应收利息坏账准备的提取情况,坏账核销程序与政策  
不适用

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析  
无

## 七、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	2,688,824	67.39	减少 4.85 个百分点
存放中央银行款项利息收入	155,369	3.89	减少 0.62 个百分点
存放同业利息收入	115,317	2.89	减少 0.52 个百分点
债券及其他投资利息收入	763,521	19.14	增加 4.73 个百分点
手续费及佣金净收入	69,278	1.74	减少 0.1 个百分点
其他项目	143,946	3.61	增加 0.31 个百分点
拆出资金及买入返售金融资产	53,572	1.34	增加 1.05 个百分点

## 八、抵债资产

□适用 √不适用

## 九、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	25,502,253	0.76
企业定期存款	9,476,120	1.92
储蓄活期存款	8,019,504	0.39
储蓄定期存款	20,283,079	2.97
其他	5,145,368	0.69
合计	68,426,324	1.53

企业贷款	41,832,088	5.72
零售贷款	5,433,182	5.46
合计	47,265,270	5.69
一般性短期贷款	36,105,662	5.68
中长期贷款	11,159,608	5.74
合计	47,265,270	5.69
存放中央银行款项	11,961,811	1.30
存放同业	3,348,747	3.44
债券投资	20,181,275	3.85
合计	35,491,833	2.95
同业拆入	13,069	1.88
已发行债券	2,916,934	3.64
合计	2,930,003	3.63

#### 商业银行计息负债情况的说明

√适用 □不适用

报告期内，公司主要付息负债为各项存款及已发行债券（同业存单）。其中，各项存款平均余额为 684.26 亿元，平均利率为 1.53%；已发行债券（同业存单）的平均余额为 29.17 亿元，平均利率为 3.64%。

#### 商业银行生息资产情况的说明

√适用 □不适用

报告期内，公司主要生息资产为各项贷款和债券投资。其中，各项贷款平均余额为 472.65 亿元，平均利率为 5.69%，债券投资平均余额为 201.81 亿元，平均利率为 3.85%。

### 十、银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

#### (一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	2,210,433
其他金融机构金融债券	593,101
合计	2,803,534

其中，面值最大的十只金融债券情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
10 农发 03	500,000	3.65%	2020-03-26	-
14 国开 11	210,000	5.67%	2024-04-08	-
13 国开 07	200,000	2.62%	2018-01-17	-
17 国开 15	150,000	4.24%	2027-08-24	-
16 农发 08	130,000	3.37%	2026-02-26	-
13 国开 05	120,000	4.43%	2023-01-10	-
15 北京银行二级	100,000	5.45%	2025-04-13	-
15 苏州银行二级	100,000	5.58%	2025-05-15	-
09 国开 01	100,000	3.73%	2019-04-01	-

15 国开 21	100,000	3.59%	2022-10-22	-
----------	---------	-------	------------	---

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

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

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

2017 年度，公司理财产品募集金额 239.88 亿元，截至 2017 年 12 月 31 日存续余额 75.8 亿元。与 2016 年同期相比，募集金额增长了 15.27%，存续金额增长了 11.01%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

2017 年 11 月，公司委托中海信托股份有限公司设立“中海信托锦源同泽 1 号财产权信托”产品，产品总规模为 5.03 亿元。

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

其他

适用 不适用

### 十二、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	9,369,433	11,065,441
其中：		
不可撤销的贷款承诺	354,125	320,268
银行承兑汇票	8,493,310	10,220,321
开出保函	221,292	129,974
开出信用证	300,706	394,878
租赁承诺	45,607	50,207
资本性支出承诺	78,600	48,156

商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况的说明  
无

### 十三、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

公司所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是公司在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。

针对所面临的信用风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

1、完善信用风险监测和预警管理机制。制定信用风险预警相关制度办法，明确风险预警的管理部门和管理流程，建立多部门、上下联动的风险预警管理机制，细化风险监控预警指标，实现对潜在风险的事前预警和提前应对。有效整合内外部数据，深挖数据价值，持续优化预警管理流程和预警指标，实现风险早发现、早处置。

2、优化信贷资产结构。重点压缩过量过剩产能贷款，合理安排信贷资源在不同行业、客户之间的比例配置，结合客户和业务特点，完善公司信贷业务全流程管理模式。着力做实贷款“三查”工作，完善贷前调查、贷中审查、贷后管理等薄弱环节的流程管理机制，强化对合同签订、核保核押、押品管理等流程的管理。加强客户信用评级管理在贷款准入的运用，重点加强信贷管理系统中客户评级模型的科学性、有效性和评级管理流程优化，建立真正符合公司实际的公司客户、小微企业客户、个人客户的评级指标体系，并完善模型建立、优化和运用机制。推进微贷业务的发展，着力完善小微企业贷款管理。

3、强化资产质量管理。加强对信贷资产风险状况的动态监测工作，做实信贷资产分类，准确及时反映资产质量的实情。着力提高公司资产质量监测、风险分类工作水平，确保全面、动态、真实地反映信贷资产质量，逐步建立信贷资产质量管理的长效机制。加强对贷款风险分类准确性的考核，对风险分类存在的各类违规问题，依据相关规定严肃予以责任追究。以实施新资本协议联合建设为契机，做好数据治理工作，完善信用风险内部评级体系在信贷管理中的运用，逐步实现信用风险的量化和精确评估，提升风险量化管理水平。

4、着力清降不良资产。将不良资产清降作为重点工作，积极采取措施，讲求实效。制定切实可行的清降计划，强化不良贷款责任追究。针对不同贷款的不同风险特征，灵活采取多种处置方式，提高不良贷款清收成效。

## （二） 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

针对所面临的流动性风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

1、健全流动性风险管理体系。完善流动性风险管理办法，明确各部门在流动性日常管理中的职责要求，制订流动性风险应急预案，明确流动性危机评估和处置的步骤、流程，提高风险应急处置能力。加强对流动性风险的监测预警，定期开展压力情景测试和敏感性测试，适时开展应急演练。

2、全面落实董事会、高管层对流动性风险的管控。持续提高资产负债管理能力，实施资产负债全面管理，确保负债业务的发展与资产规模、资产业务发展速度、资产结构相匹配。增强主动负债能力，合理匹配投融资期限结构。完善资产负债管理系统建设，充分发挥内部资金转移定价系统作用。

3、加强融资渠道管理和流动性储备建设。探索主动负债、同业授信等流动性补充手段，增强应对流动性风险的能力。根据应急计划和预案，完善应对流动性危机的策略以及在紧急情况下弥补现金流短缺的程序。

## （三） 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账户债券及利率、汇率金融衍生工具。

针对所面临的市场风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

1、发挥规划引领作用。根据业务发展实际，结合宏观市场分析，厘定债券及同业投资策略规划，明确债券配置量及同业投资品种计划，并制定相应风险控制措施，保障公司投资业务在强化风险管控的前提下丰富交易对手，提升交易总额，全年实现了收益的较快增长。根据监管部门资金条线事业部制、专营制的要求，在借鉴同业先进经验的基础上，结合自身实际情况，明确基本架构设计、人员及岗位设置、风险控制模式、科技支撑等方面，推动金融市场业务健康发展。



2、加强风险监测和限额管理。将交易量、市场偏离度、额度控制、授信情况、久期管理相关参数在 COMSTAR 资金业务管理系统中进行设置，对资金业务总的交易金额，分类别的债券、同业、票据、基金等各项交易进行限额控制，机控、人控相结合，严格监测投资交易过程中可能出现的市场风险波动。根据债券市场收益率曲线历史波动幅度，结合经济基本面、政策面及市场面趋势，设定不同的压力情景，测试持仓债券市场风险承压能力，在各压力情景下，公司持仓债券损益在承受范围内，总体风险可控。

3、落实市场风险监测与报告。依托市场风险派驻岗，逐步开展金融市场业务限额以及业务运行情况的监测与报告工作；结合内外部市场环境，建立健全了债券发行人的信用风险状况的跟踪监测，确保公司承担的总体市场风险控制在合理水平。

#### (四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

针对所面临的操作风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

1、完善操作风险管理体系。建立科学的操作风险管理组织架构和内部控制体系，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，确定操作风险偏好，选择适当的操作风险管理工具和方法，促使操作风险管理向精细化、系统化和集约化转型。

2、夯实内控管理基础。加强机制管控，开展合规银行建设，全面筑牢业务前台、内控合规和审计三道防线。加强对员工业务操作技能、风险防范意识培训以及员工行为管理，加大违规问责力度。

3、重点关注新业务的操作风险管理。加强对新业务政策法规、新业务品种、新业务流程、新操作系统的研究，主动识别新业务流程中的风险点，并通过岗位制约和流程控制等措施防范操作风险。

#### (五) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

##### 1、科技信息风险

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

针对所面临的信息科技风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

(1) 强化信息科技治理建设。提高对信息科技风险严峻形势的认识，以及对信息科技风险管理的重视。加强业务连续性管理，制订业务连续性计划，适时组织开展业务连续性应急演练。

(2) 加强风险管理信息系统建设。加大信息科技系统开发、投入力度，加快自身风险管理的信息化建设，不断提高技术水平，增强全面风险管理的可操作性。提高对其他风险管理的技术支撑力度。夯实数据基础，收集、补充、整理、跟踪和分析各类风险数据，建立数据仓库，完善数据管理系统。

(3) 严格外包管理。加强对外包服务的过程、合作开发机构、人员的信息安全管理，促进外包服务商完善所提供技术平台的信息安全保障手段和机制，保护敏感数据的安全，杜绝核心系统及重要业务外包。

##### 2、声誉风险

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

针对所面临的声誉风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

(1) 建立健全声誉事件应急处置机制。对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定应急预案。制定了《吴江农村商业银行信访和舆情风险应急预案》、《吴江农村商业银行突发事件新闻报道和舆情应对实施方案》等文件，明确了组织协调、归口管理和处理办法，要求及时发现、处理、回复，将突发事件和舆情的影响降到最低。

(2) 推进舆情管理工作。公司成立了以董事长为组长的信访和舆情风险应急工作领导小组，明确了舆情管理的职能部门和具体要求。同时组建了一支覆盖机关各部门、各分支机构的舆情管理员队伍，定期对其开展相关业务培训。

(3) 重视投诉处理工作。畅通投诉渠道、缩短处理流程、专人督查督办等方式，妥善处理各类投诉，避免客户将投诉事件向网络扩散。同时，总行相关部门对每季度的投诉情况进行总结、分析，提出相应的改进措施及建议，并通报全行，要求各分支行组织学习，不断规范服务，提升服务质量，从源头上减少网络负面舆情的发生。

#### 十四、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

公司与关联自然人发生关联交易的余额及风险敞口为 395.68 万元。

#### 十五、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

##### (一) 零售业务

推出市民易贷通，依托社保、公积金等数据服务社保卡、市民卡客户，贷款申请与审批发放均为线上办理，提升了客户体验。推出培训贷，采用无纸化电子签名、人脸识别、活体检测等先进的互联网金融技术，首次尝试拓展教育培训细分市场。推出手机云盾支付，客户无需携带任何硬件，系统通过云端数字证书完成交易签名，在保障交易安全的基础上提升了使用便利度。手机 APP 端开发二维码，实现主动扫码，及付款码功能，并实现与银联二维码的兼容。推出社保卡专享理财产品、异地机构专属理财产品，推出天天盈开放式 T+0 活期理财产品。

##### (二) 公司业务

以人行再贴现业务为标准，推出具有较强市场竞争力的票据直贴“惠利贴”产品。推出房地产开发项目货币资本金托管业务。

##### (三) 机构民生业务

作为独家合作银行，参加吴江新一代市民卡、智慧城市 APP 建设。与地方政府合作发行“江村通”公务卡，村干部报销及村级零星开支等需要现金支付的方式退出历史舞台。

##### (四) 金融市场业务

不断丰富业务品种，开展了债券借贷业务，成功开通了现券匿名点击成交 (X-BOND) 业务，完成了常备借贷便利 (SLF) 的前台交易和券款对付 (DVP) 的开通工作，在银行间市场和交易所市场成功申请了以“锦鲤鱼系列理财产品”命名的交易和托管账户。

## 第六节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

公司章程规定利润分配政策如下：公司拟进行利润分配时，由公司董事会提出利润分配方案。公司董事会在利润分配方案论证过程中，应与独立董事充分讨论，在考虑对全体股东形成持续、稳定、科学回报的基础上，形成利润分配预案。公司独立董事和监事会应对利润分配预案进行审核，且独立董事应对公司利润分配预案发表明确的独立意见。经公司过半数独立董事同意和监事会过半数监事同意过后，利润分配预案将提交公司董事会审议，经全体董事三分之二以上表决通过后提交股东大会审议，该利润分配提案应由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的二分之一以上表决通过。公司利润分配原则为在具备现金分红条件的情况下，公司优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的连续性和稳定性。

为了明确股东分红的回报，进一步细化《公司章程》中关于利润分配的条款，增加股利分配决策透明度和可操作性，便于股东对公司经营和利润分配进行监督，公司董事会制定了《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2017-2019 年股东回报计划》，并获得 2016 年度股东大会审议通过。公司股东回报规划重视对股东的合理投资回报，以可持续发展和维护股东权益为宗旨，充分考虑和听取股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事的意见，在符合要求的前提下，公司可以采用现金分红、股票股利或者二者相结合的方式分配股利。如无重大投资计划或重大现金支出事项发生，在满足公司经营对资金需求的情况下，公司优先采用现金方式分配股利。2017-2019 年度，若公司当年进行股利分配，则以现金方式累计分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 10%；最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。公司将保持利润分配政策的连续性和稳定性，并符合法律、法规、规范性文件的相关规定。

报告期内，公司根据《2017-2019 年股东回报计划》、《公司章程》及法律法规的要求进行利润分配，决策程序完整，分红比例及标准清晰明确。独立董事对公司利润分配情况发表客观、公正的独立意见，从而保护中小股东合法权益。

2018 年 4 月 24 日，《2017 年度利润分配方案》经公司第五届第五次会议审议通过，尚需提交股东大会审议。2017 年度利润分配方案为：以总股本 1,448,084,326 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 1.5 元人民币（含税），共计派发现金股利 21721.26 万元；上述方案已经第五届董事会第五次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需公司股东大会审议批准。

2017 年度利润分配方案，主要考虑了公司所处金融行业的资本监管更趋严格，对商业银行资本充足水平提出了更高的要求；国家持续推进去产能、去库存、去杠杆的改革，银行需调整资产负债结构，提升风险防控能力。公司结合当前经济形势、公司发展阶段、资本充足现状及监管要求制定了上述利润分配方案。

公司处于转型发展阶段，留存未分配利润主要作为内源资本和业务发展资金，有利于公司的持续健康发展，有利于股东的长远利益。

独立董事发表独立意见：公司 2017 年度的利润分配方案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号—上市公司现金分红》、公司章程等关于现金分红事项的规定和相关法律法规、部门规章及规范性文件关于利润分配的相关规定，同时结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平等因素，兼顾了股东的合理回报和公司的可持续发展，不存在损害公司和股东、特别是中小股东权益的情形。

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

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比

					润	率 (%)
2017 年	0	1.50	0	217,213	731,115	29.71
2016 年	0	0.60	3	66,835	650,290	10.28
2015 年	0	1.00	0	100,241	604,448	16.58

## (三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

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

适用 不适用

## 二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份5%以上的股东	自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内,其不转让或者委托他人管理其所持有的本行股份,也不由公司回购其所持有的股份。所持公司股票在锁定期满后两年内	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用

			减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有的公司股票的锁定期限自动延长至少六个月。					
股份限售	持有公司内部职工股超过5万股的非董事、监事和高级管理人员	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用	

			本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持本行股份总数的百分之五十。					
股份限售	持有公司股份的董事、高管	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持公司股份总数的百分之五十；离	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用	

			职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内发生职务变更、离职等情形而放弃履					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

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



		人员近亲属	个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十。					
	股份限售	公司董事控制的企业（持有公司股份的企业）	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的本行股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用

			的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持本行股份总数的百分之五十；本公司实际控制人从本行离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；本行上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

			所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内本公司实际控制人在本行发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。					
股份限售	其他上市前持有公司1%以上股份的股东及吴江市荣夏纺织品有限公司、吴江市三川纺织植绒后整理有限公司、华鑫集团有限公司、吴江市大龙喷织有限公司、吴江市万事达纺织有限	自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理所持有的公司股份，也不由公司回购所持有的股份。	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用	

		公司、吴江永祥酒精制造有限公司、东莞市德盛建业房地产开发有限公司						
	其他	持有公司股份5%以上的股东	如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合本行启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内不再作为公司持股5%以上股东而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用

	其他	公司董事（不含独立董事）和高级管理人员	如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合公司启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内发生职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用
--	----	---------------------	---	------------	---	---	-----	-----

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

已达到  未达到  不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用  不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用  不适用

## 五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

### (一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

#### 1、会计政策变更的原因

财政部于 2017 年 4 月 28 日颁布了《关于印发〈企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营〉的通知》，自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

财政部于 2017 年 5 月 10 日印发关于修订《企业会计准则第 16 号——政府补助》的通知（财会〔2017〕15 号），自 2017 年 6 月 12 日起施行。对 2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间存在的政府补助进行了重新梳理，采用未来适用法变更了相关会计政策。

财政部于 2017 年 12 月 25 日发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，将原列报于“营业外收入”和“营业外支出”的非流动资产处置利得和损失变更为列报于“资产处置收益”。适用于 2017 年度及以后期间的财务报表。

#### 2、会计政策变更的影响

会计政策变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称和金额
在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	列示持续经营净利润金额为各年度净利润金额。
与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益，不再计入营业外收入。比较数据不调整。	“其他收益”科目本报告期金额增加 203.8 万元，“营业外收入”科目本报告期金额减少 203.8 万元。
在利润表中新增“资产处置收益”项目，将部分原列示为“营业外收入”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	2017 年度营业外收入减少 20.3 万元，重分类至资产处置收益；2016 年度营业外收入减少 0.2 万元，重分类至资产处置收益。

### (二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

### (三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

### (四) 其他说明

适用 不适用

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	150
境内会计师事务所审计年限	12 年

### 聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

经公司 2016 年度股东大会审议通过，继续聘任德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年审计机构。

### 审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

## 七、面临暂停上市风险的情况

### (一) 导致暂停上市的原因

适用 不适用

### (二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

## 八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 九、破产重整相关事项

适用 不适用

## 十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 30 笔，涉及金额人民币 16,916.55 万元。

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

适用 不适用

## 十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

## 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### (一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

### (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

#### 十四、重大关联交易

##### (一) 与日常经营相关的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

2017年4月26日，公司第四届董事会第二十五次会议审议通过了《关于部分关联方2017年度日常关联交易预计额度的议案》，公司根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，结合公司2016年度关联交易情况及实际情况，对部分关联方2017年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经公司于2017年5月25日召开的2016年年度股东大会审议通过。

下表为相关关联方2017年业务开展情况：

币种：人民币

序号	关联方名称	2017年授信类业务预计额度（万元）	授信品种	2017年业务开展情况
1	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	100000	存放同业4亿元，票据业务5亿元，债券投资1亿元	截至2017年末没有发生业务
2	江苏东台农村商业银行股份有限公司	50000	票据业务5亿元	截至2017年末开展3笔票据卖断，共3450万元
3	江苏启东农村商业银行股份有限公司	100000	存放同业4亿元，票据业务5亿元，债券投资1亿元	截至2017年末没有发生业务
4	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	100000	存放同业9亿元，票据业务1亿元	截至2017年末开展3笔存放同业，累计金额6亿元
5	亨通集团有限公司	75000	银票敞口5亿元，债券投资2.5亿元	截至2017年末银票敞口用信3亿元，债券投资2.5亿元
6	苏州东通建设发展有限公司	35000	贷款33750万元、保函敞口1250万元	截至2017年末贷款余额33750万元
7	吴江市恒通电缆有限公司	27000	贷款18000万元，银票敞口9000万元	截至2017年末用信22000万元
8	吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	25000	贷款20000万元，银票敞口5000万元	截至2017年末用信11350万元
9	江苏恒达城建开发集团有限公司	600	贷款600万元	截至2017年末贷款余额560万元
10	吴江市恒达房地产开发有限公司	1450	贷款1450万元	截至2017年末贷款余额1400万元



11	苏州易威亚新型建材有限公司	3650	贷款 1000 万元、银票敞口 2650 万元	截至 2017 年末用信 2800 万元
12	苏州市恒达伟业建设有限公司	5000	贷款 5000 万元	截至 2017 年末贷款余额 4548 万元
13	吴江市固友木门厂	1400	贷款 1400 万元	截至 2017 年末贷款余额 1000 万元
14	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	9000	贷款 5500 万元、银票敞口 3500 万元	截至 2017 年末用信 5030 万元
15	吴江市双盈化纺实业有限公司	7000	贷款 1000 万元、银票敞口 6000 万元	截至 2017 年末用信 4500 万元
16	苏州高铭房产发展有限公司	35000	贷款 35000 万元	截至 2017 年末贷款余额 33010 万元
17	江苏恒宇纺织集团有限公司	21000	贷款 14000 万元、银票敞口 7000 万元	截至 2017 年末用信 21000 万元
18	江苏绸都房产发展有限公司	900	贷款 900 万元	截至 2017 年末没有贷款余额
19	吴江佳力高纤有限公司	17000	银票敞口 17000 万元	截至 2017 年末用信 5006.32416 万元
20	关联自然人	单户 500 万元以内，且总授信金额在 5000 万元 以内	主要用于个人贷款、信用卡透支	395.68 万元

注：公司于 2017 年 4 月 28 日披露《吴江银行关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号 2017-016）（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### 4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

#### (三) 共同对外投资的重大关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

事项概述	查询索引
吴江银行关于收到《中国银监会江苏监管局关于江苏吴江农村商业银行投资设立消费金融公司的批复》的公告	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn
吴江银行关于出资设立消费金融公司暨关联交易进展公告	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn

## 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

## 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (四) 关联债权债务往来

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

## 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (五) 其他

适用 不适用

公司 2017 年 4 月 26 日第四届董事会第二十五次会议审议通过了《关于对射阳农村商业银行追加投资的议案》：公司为保持持股江苏射阳农村商业银行股份有限公司 20% 的比例，公司拟增资股份 4576 万股。截至报告期末，公司已将 13956.8 万元资金划转江苏射阳农村商业银行股份有限公司。《吴江银行关于向江苏射阳农村商业银行股份有限公司增资暨关联交易公告》（公告编号 2017-017）详见上交所网站 <http://www.sse.com.cn>

公司 2017 年 10 月 23 日第五届董事会第二次会议审议通过了《关于向如皋农村商业银行追加投资的议案》：公司为保持持股江苏如皋农村商业银行股份有限公司 10% 的比例，公司拟增资股份 3500 万股。截至报告期末，公司已将 14490 万元资金划转江苏如皋农村商业银行股份有限公司。《吴江银行关于向江苏如皋农村商业银行股份有限公司增资暨关联交易的公告》（公告编号 2017-040）详见上交所网站 <http://www.sse.com.cn>

## 十五、重大合同及其履行情况

### (一) 托管、承包、租赁事项

#### 1、托管情况

适用 不适用

#### 2、承包情况

适用 不适用

#### 3、租赁情况

适用 不适用

**(二) 担保情况**

□适用 √不适用

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

**(三) 其他重大合同**

□适用 √不适用

**十六、其他重大事项的说明**

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

**1. 精准扶贫规划**

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

**2. 年度精准扶贫概要**

(1) 积极开展扶贫贴息贷款工作：本行针对“三有一无”（有生产项目、有经营能力、有还贷信誉，无启动资金）的城乡居民，专门安排一部分信贷额度，采用百分之百贴息的方式，直接投放到户。2017 年度共发放扶贫贴息贷款 175 户，共计金额 4066 万元。

(2) 积极开展各类慈善捐赠活动：2017 年，本行通过多种途径对外捐赠 239.85 万元。其中，向吴江区慈善总会捐赠共计 100 万元；向吴江区教育局“怀德教育基金”捐赠 50 万元，向吴江结对贫困村捐赠 30 万元；向部队农场和其他单位捐赠 59.83 万元。

(3) 积极开展扶贫帮困活动。本行积极开展“党员干部进万家”、“一联双管”、“城乡统筹结对扶贫”等工作，逢年过节慰问结对困难党员和贫困家庭。2017 年联合吴江团区委与四川省达州市通川团区委友好共建，以通川“众爱公益”留守儿童之家项目为合作平台，就关爱留守儿童工作展开了一系列务实合作。组织本行彩虹志愿者开展“暖冬”系列活动，通过节日走访慰问敬老院、孤寡老人、贫困家庭等活动，进一步营造团结互助、同舟共济氛围，在社会上引起了较好的反响。2017 年，共组织开展相关志愿服务 2000 余人次。

**3. 精准扶贫成效**

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	4,305.85
2. 物资折款	-
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	175
二、分项投入	
8. 社会扶贫	
其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额	-
8.2 定点扶贫工作投入金额	239.85
8.3 扶贫公益基金	-
9. 其他项目	

其中：9.1. 项目个数（个）	1
9.2. 投入金额	4,066
9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	175

#### 4. 后续精准扶贫计划

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

#### (二) 社会责任工作情况

适用 不适用

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅《江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2017 年度社会责任报告》。

#### (三) 环境信息情况

##### 1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

##### 2. 重点排污单位之外的公司

适用 不适用

##### 3. 其他说明

适用 不适用

#### (四) 其他说明

适用 不适用

### 十八、可转换公司债券情况

#### (一) 转债发行情况

适用 不适用

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

#### (三) 报告期转债变动情况

适用 不适用

报告期转债累计转股情况

适用 不适用

#### (四) 转股价格历次调整情况

适用 不适用

#### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

适用 不适用

(六) 转债其他情况说明

适用 不适用

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例（%）	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,002,411,020	89.99	+300,723,306	-461,977,951	-161,254,645	841,156,375	58.09
1、国家持股							
2、国有法人持股							
3、其他内资持股	1,002,411,020	89.99	+300,723,306	-461,977,951	-161,254,645	841,156,375	58.09
其中：境内非国有法人持股	609,073,712	54.68	182,393,342	-109,192,759	73,200,583	682,274,295	47.12
境内自然人持股	393,337,308	35.31	118,329,964	-352,785,192	-234,455,228	158,882,080	10.97
4、外资持股							
其中：境外法人持股							
境外自然人持股							
二、无限售条件流通股	111,500,000	10.01	+33,450,000	+461,977,951	+495,427,951	606,927,951	41.91
1、人民币普通股	111,500,000	10.01	+33,450,000	+461,977,951	+495,427,951	606,927,951	41.91
2、境内上市的外资股							
3、境外上市的外资股							
4、其他							
三、普通股股份总数	1,113,911,020	100	+334,173,306	-	+334,173,306	1,448,084,326	100

##### 2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

1、2017年7月4日，公司实施了利润分配及资本公积金转增股本方案，2017年7月5日，转增股份上市，公司总股本增加334,173,306股。具体详见公司于2017年6月28日发布的《吴江银行2016年年度权益分派实施公告》（公告编号2017-025）。

2、2017年11月29日，公司共有461,977,951股限售股解禁并上市流通。具体详见公司于2017年11月24日发布的《吴江银行首次公开发行部分限售股上市流通公告》（公告编号2017-043）。

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

√适用 □不适用

报告期内，公司实施公积金转增方案总股本由1,113,911,020增加到1,448,084,326股。公司总股本的扩大对每股收益、每股净资产等财务指标的影响如下：

主要财务指标	2017年	2016年
基本每股收益（元/股）	0.50	0.49
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	5.78	5.37

## 4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

## (二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
吴江市华夏建筑有限公司	6,959,762	9,047,691	2,087,929	0	首发上市, 自愿锁定	2017-11-29
吴江市阮氏化工有限公司	6,463,857	8,403,014	1,939,157	0	首发上市, 自愿锁定	2017-11-29
苏州市罗森助剂有限公司	6,215,904	8,080,675	1,864,771	0	首发上市, 自愿锁定	2017-11-29
崔建强	4,898,805	6,368,446	1,469,641	0	首发上市, 自愿锁定	2017-11-29
吴江市俊达织造有限责任公司	4,767,522	6,197,778	1,430,256	0	首发上市, 自愿锁定	2017-11-29
其他此次上市流通首发限售股东(1001名股东)	326,061,821	423,880,347	97,818,526	0	首发上市, 自愿锁定	2017-11-29
合计	355,367,671	461,977,951	106,610,280	0	/	/

注1: 2017年7月4日为公司实施了资本公积金转增股本方案, 限售股增加。

注2: 2017年11月29日, 公司共有461,977,951股限售股解禁并上市流通。

## 二、 证券发行与上市情况

## (一) 截至报告期内证券发行情况

□适用 √不适用

截至报告期内证券发行情况的说明(存续期内利率不同的债券, 请分别说明):

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

2017年7月4日, 公司实施了利润分配及资本公积金转增股本方案, 2017年7月5日, 转增股

份上市，公司总股本增加至1,448,084,326股。报告期期初总资产额为813.48亿元，负债总额为734.70亿元，资产负债率为90.32%；期末资产总额为952.71亿元，负债总额为867.98亿元，资产负债率91.11%。

### (三) 现存的内部职工股情况

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
/	/	/
现存的内部职工股情况的说明	报告期末，公司有限售条件的内部职工持股 132,400,031 股，报告期内公司未发行内部职工股。	

### 三、股东和实际控制人情况

#### (一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	37,191
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	43,187
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	/
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	/

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏新恒通投资集团有限公司	25,747,702	111,573,377	7.7	111,573,377	质押	52,000,000	境内非 国有法 人
苏州环亚实业有 限公司	22,315,702	96,701,377	6.68	96,701,377	质押	58,500,000	境内非 国有法 人
亨通集团有限公 司	20,486,837	88,776,295	6.13	88,776,295	无		境内非 国有法 人
立新集团有限公 司	10,051,057	43,554,579	3.01	43,554,579	质押	43,550,000	境内非 国有法 人
吴江市恒达实业 发展有限公司	9,154,567	39,669,792	2.74	39,669,792	质押	20,850,000	境内非 国有法 人
吴江市盛泽化纺 绸厂有限公司	7,749,314	33,580,359	2.32	33,580,359	无		境内非 国有法 人



江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	3,268,012	23,885,241	1.65	16,439,235	质押	967,014	其他
					冻结	21,918,979	其他
吴江市新吴纺织有限公司	4,977,168	21,567,735	1.49	21,567,735	质押	12,000,000	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	4,091,212	17,728,586	1.22	17,728,586	质押	17,728,583	境内非国有法人
吴江市新申织造有限公司	3,803,927	16,483,689	1.14	16,483,689	质押	16,483,689	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
吴江市华夏建筑有限公司	9,052,691	人民币普通股	9,052,691				
吴江市阮氏化工有限公司	8,403,014	人民币普通股	8,403,014				
苏州市罗森助剂有限公司	8,080,675	人民币普通股	8,080,675				
江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	7,446,006	人民币普通股	7,446,006				
邱勤荣	7,005,472	人民币普通股	7,005,472				
崔建强	6,368,446	人民币普通股	6,368,446				
吴江市俊达织造有限责任公司	6,197,778	人民币普通股	6,197,778				
吴江新力大塑胶有限公司	5,428,614	人民币普通股	5,428,614				
张建凤	4,835,069	人民币普通股	4,835,069				
施志良	4,835,069	人民币普通股	4,835,069				
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	江苏新恒通投资集团有限公司	111,573,377	2019-11-29	0	首发限售
2	苏州环亚实业有限公司	96,701,377	2019-11-29	0	首发限售
3	亨通集团有限公司	88,776,295	2019-11-29	0	首发限售
4	立新集团有限公司	43,554,579	2019-11-29	0	首发限售
5	吴江市恒达实业发展有限公司	39,669,792	2019-11-29	0	首发限售

6	吴江市盛泽化纤厂有限公司	33,580,359	2019-11-29	0	首发限售
7	吴江市新吴纺织有限公司	21,567,735	2019-11-29	0	首发限售
8	江苏恒宇纺织集团有限公司	17,728,586	2019-11-29	0	首发限售
9	吴江新申织造有限公司	16,483,689	2019-11-29	0	首发限售
10	江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	16,439,235	2019-11-29	7,446,006	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人			

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

#### 1 法人

适用 不适用

#### 2 自然人

适用 不适用

#### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

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

#### 4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

#### 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

### (二) 实际控制人情况

#### 1 法人

适用 不适用

#### 2 自然人

适用 不适用

#### 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

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

#### 4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

六、股份限制减持情况说明

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

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

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
魏礼亚	董事长	男	54	2017-8-23	2020-8-23	0	0	0	/	60.83	否
庄颖杰	董事、行长	男	42	2017-8-23	2020-8-23	320,000	416,000	96,000	公积金转增	134.00	否
张亚勤	董事	女	44	2011-1-20	2020-8-23	393,856	512,012	118,156	公积金转增	128.00	否
	副行长			2014-3-21	2020-8-23						
孟庆华	董事	男	39	2014-3-21	2020-8-23	123,976	161,169	37,193	公积金转增	97.15	否
	董事会秘书			2014-7-30	2020-8-23						
尹宪柱	董事	男	42	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	97.72	否
	财务负责人			2014-7-30	2020-8-23						
唐林才	董事	男	53	2015-3-9	2020-8-23	539,760	701,687	161,927	公积金转增	12.11	是
马耀明	董事	男	55	2011-1-20	2020-8-23	0	0	0	/	12.11	是
沈孝丰	董事	男	43	2011-1-20	2018-4-9	0	0	0	/	12.11	是
潘鼎	董事	男	52	2015-3-09	2020-8-23	0	0	0	/	12.11	是
陈志明	董事	男	47	2011-1-20	2020-8-23	0	0	0	/	12.11	是
王德瑞	独立董事	男	58	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	14.74	是
沈林明	独立董事	男	52	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	14.74	是
陈景庚	独立董事	男	49	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	14.74	是
毛玮红	独立董事	女	47	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	14.74	是
周丽琴	独立董事	女	46	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	14.74	是
吴大刚	监事长	男	47	2017-8-23	2020-8-23	0	0	0	/	56.67	否
徐雪良	职工监事	男	47	2014-7-30	2020-8-23	320,000	416,000	96,000	公积金转增	74.48	否

邱萍	职工监事	女	42	2017-8-23	2020-8-23	123,976	161,169	37,193	公积金转增	24.81	否
沈红心	监事	男	51	2011-1-20	2020-8-23	0	0	0	/	9.52	是
周建英	监事	女	41	2012-8-31	2020-8-23	0	0	0	/	9.52	是
吴菊英	监事	女	47	2017-8-23	2020-8-23	0	0	0	/	3.17	是
朱奇伟	监事	男	42	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	9.52	是
沈舟群	监事	女	48	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	9.52	是
吴惠芳	监事	女	49	2014-3-21	2020-8-23	0	0	0	/	9.52	是
戴童毅	副行长	男	53	2017-8-23	2020-8-23	500,000	650,000	150,000	公积金转增	128.00	否
王春良	副行长	男	52	2011-1-20	2020-8-23	500,000	650,000	150,000	公积金转增	131.05	是
王明华	副行长	男	49	2011-1-20	2020-8-23	500,000	650,000	150,000	公积金转增	128.00	否
黄迅	副行长	男	40	2017-8-23	2020-8-23	123,976	161,169	37,193	公积金转增	109.48	是
陆玉根	原董事长	男	53	2011-1-20	2017-8-23	500,000	650,000	150,000	公积金转增	97.35	否
谢铁军	原行长	男	43	2013-10-20	2017-5-25	0	0	0	/	47.00	否
	原董事			2014-3-21	2017-5-25						
陆钰铭	原监事长	男	55	2014-3-21	2017-8-23	500,000	650,000	150,000	公积金转增	90.68	否
吴留生	原监事	男	52	2011-1-20	2017-8-23	0	0	0	/	6.35	是
吴伟荣	原职工监事	男	50	2014-3-21	2017-8-23	320,000	416,000	96,000	公积金转增	49.96	否
合计	/	/	/	/	/	4,765,544	6,195,206	1,429,662	/	1,646.55	/

公司于 2018 年 4 月 10 日披露《吴江银行关于董事辞职的公告》（公告编号 2018-011）：2018 年 4 月 9 日收到公司董事沈孝丰先生提交的书面辞职报告。沈孝丰先生由于个人原因，辞去公司董事职务。（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

姓名	主要工作经历
魏礼亚	研究生学历，高级经济师，1982 年参加工作，历任农行邳州市支行副行长，徐州市运通设备租赁公司总经理，农行丰县支行行长、党委书记，农行铜山县支行行长、党委书记，农行徐州市分行公司业务部总经理，农行宿迁分行副行长、党委委员；宿迁市区农村合作联社党委书记、理事长；民丰农村合作银行党委书记、董事长；民丰农村商业银行党委书记、董事长；镇江农村商业银行党委书记、董事长。现任公司党委书记、董事长。
庄颖杰	本科学历，金融中级，1992 年参加工作，历任八都农村信用社记账员；吴江农村信用联社财务科办事员；吴江农村信用联社营业部大发分社主办会计；八坼农村信用社副主任；松陵农村信用社副主任；公司国际业务部副总经理、总经理、桃源支行行长。现任公司行党委副书记、董事、行长。
张亚勤	工商管理硕士，经济师，1995 年参加工作，历任常熟高等专科学校中文系教师；吴江农村信用联社办公室办事员、工会副主席；公司

	办公室副主任、主任、北库支行行长、董事会秘书。现任公司党委委员、董事、副行长。
孟庆华	硕士学历，经济师，2003 年参加工作，历任吴江农村信用联社营业部员工、国际业务部员工、办公室秘书；公司办公室秘书、办公室副主任、行政管理部副主任、战略发展部主任、坛丘支行行长、董事会办公室总经理。现任公司党委办公室主任、董事、董事会秘书。
尹宪柱	工商管理硕士，注册会计师，1997 年参加工作，历任温莎物业管理(上海)有限公司经理助理；香丽园(上海)物业管理有限公司财务经理；上海众华沪银会计师事务所高级审计员；德勤华永会计师事务所高级审计经理；公司计划财务部副总经理、总经理、财务总监。现任公司董事、财务负责人、计划财务部总经理。
唐林才	大专学历，会计师、高级纳税筹划师，1987 年参加工作，历任吴江市七都镇方家桥村村会计、村党支部书记；吴江市恒通通信电缆厂财务科科长。现任江苏新恒通投资集团有限公司副总经理、财务负责人，公司董事。
马耀明	本科学历，经济师，1981 年参加工作，历任中国建设银行苏州分行投资科信贷员，金阊支行业务科科长、副行长、行长，沧浪支行副行长、行长，房地产信贷部总经理，审批部专职审批人；苏州高新区投资担保公司总经理助理；天安保险公司苏州新区支公司总经理；亨通集团有限公司财务管理中心副总监。现任亨通集团有限公司副总裁，公司董事。
沈孝丰	工商管理硕士，高级经济师、高级企划师、高级人力资源管理师，1994 年参加工作，历任中国农业银行吴江支行七都分理处员工、团支部书记；吴江锐意广告有限公司总经理；吴江市恒达城建开发有限公司董事长、总经理。现任恒达中泰集团有限公司董事长，公司董事。
潘 鼎	大专学历，助理工程师，1986 年参加工作，历任吴江市开关厂技术科员工；恒通纺织经营部经理；吴江市三力喷水织造厂经理。现任吴江市锦隆喷气织造有限责任公司董事长，公司董事。
陈志明	1987 年参加工作，历任吴江东方印染厂会计；吴江东方印染实业公司经理；；吴江市盛泽化纤厂厂长。现任吴江市盛泽化纤厂有限公司董事长，吴江市双盈化纤实业有限公司总经理，苏州凯瑟琳装饰材料有限公司董事长，公司董事。
王德瑞	本科学历，会计师、注册会计师，1980 年参加工作，历任吴江市黎里镇油米厂员工；江苏华星会计师事务所审计部副经理，吴江分所所长；苏州华瑞会计师事务所主任会计师、所长。现任江苏华瑞会计师事务所有限公司董事长，公司独立董事。
沈林明	本科学历，会计师、注册会计师，1982 年参加工作，历任吴江五金交电化工有限公司财务科长；江苏吴江会计师事务所评估部主任。现任苏州中达联合会计师事务所执行事务合伙人、所长，公司独立董事。
陈景庚	硕士学位，高级会计师、注册会计师，1992 年参加工作，历任江苏省昆山财政局开发区财政所科员；江苏昆山会计师事务所项目经理；江苏昆山会计师事务所张浦分所所长；江苏华星会计师事务所副所长。现任江苏华星会计师事务所有限公司董事长，江苏东方华星工程造价咨询有限公司执行董事、总经理，苏州市注册会计师协会副会长，苏州工业园区工商联执委秘书长，苏州工业园区会计学会秘书长，苏州工业园区培训协会会长，公司独立董事。
毛玮红	硕士学位，律师，1992 年参加工作，历任中国石化第二建设公司人事处科员；江苏经济律师事务所律师；江苏金鼎英杰律师事务所合伙人；国浩律师（上海）事务所律师。现任国浩律师（南京）事务所律师，南京仲裁委员会仲裁员，公司独立董事。
周丽琴	本科学历，会计师、注册会计师、注册评估师、中国房地产估价师，1993 年参加工作，历任江苏吴江会计师事务所员工；江苏吴江会计师事务所项目经理；吴江华正会计师事务所有限公司项目经理。现任吴江华正会计师事务所有限公司董事、副所长，公司独立董事。
吴大刚	研究生学历，经济师，1990 年参加工作，历任人民银行苏州分行办事员、团委书记（副科级）、金管科副科长、农金科副科长；人民

	银行太仓市支行副行长；人民银行苏州市中心支行办公室副主任，金管二科副科长；苏州银监分局监管二科副科长（主持工作）、监管二科科长；苏州银监分局党委委员、副局长。现任公司党委委员、监事会监事长。
徐雪良	本科学历，助理经济师，1988 年参加工作，历任吴江梅堰农村信用合作社职工；吴江市农信社办公室秘书、主任助理、副主任；公司董事会秘书、办公室主任、金家坝支行行长、菀坪支行行长。现任公司职工监事、监事会办公室总经理。
邱萍	本科学历，助理会计师，中共党员。1992 年参加工作，历任桃源农村信用社柜员；平望农村信用社综合柜员；公司平望支行行长助理、副行长、同里支行副行长、运营管理部副总经理、总经理。现任本行职工监事、人力资源部总经理。
沈红心	大专学历，1987 年参加工作，历任吴江市新生麻袋加工厂财务会计；吴江市应天绢纺厂财务会计，吴江市新申织造有限公司财务经理。现任新申集团有限公司财务经理，公司股东代表监事。
周建英	本科学历，经济师，1994 年参加工作，历任吴江市新申织造厂销售经理；吴江市汇丰化工厂成本会计。现任江苏恒宇纺织集团有限公司财务负责人，公司股东代表监事。
吴菊英	中专学历，助理会计师。1987 年参加工作，历任前跃村丝织厂统计出纳；盛泽农业公司经理部出纳；吴江市新吴纺织有限公司财务主管。现任吴江佳力高纤有限公司财务主管、吴江市新吴纺织有限公司财务主管，公司股东代表监事。
朱奇伟	本科学历，会计师、注册会计师，1998 年参加工作，历任华晨天赐福集团有限公司财务总监助理；秋雨印刷（上海）有限公司财务部副经理、总经理办公室执行专员、管理部经理；上海昂立教育科技有限公司经营分析部经理；东方控股集团有限公司财务经理；东吴水泥国际有限公司首席财务官；南极电商股份有限公司财务负责人。现任上海中泽国际贸易有限公司董事、东芯半导体有限公司财务总监，公司外部监事。
沈舟群	本科学历，注册会计师，1990 年参加工作，历任平望大隆机器厂车间管理员；吴江机电研究所助理会计；吴江市机电设备总公司主办会计；苏州信成会计师事务所有限公司审计项目经理、评估项目经理。现任康力电梯股份有限公司董事、副总经理、财务总监，苏州市汾湖科技小额贷款有限公司董事，公司外部监事。
吴惠芳	中专学历，会计师，1989 年参加工作，历任吴江五交化公司会计；永晋电瓷（苏州）有限公司会计主管；德尔集团苏州地板有限公司财务经理。现任德尔未来科技控股集团股份有限公司财务总监，公司外部监事。
戴童毅	本科学历，经济师，中共党员。1980 年参加工作，历任中国农业银行吴江市支行莘塔营业所农金员、办事员；吴江市农信社办公室副主任、主任、工会主席兼宣传办公室主任、党群工作部主任；公司盛泽支行行长；公司行长助理、党委副书记、纪委书记；现任公司党委委员、副行长。
王春良	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任吴震泽农村信用社会计、信贷组长；吴江农村信用联社计划信贷科办事员、科长助理、副科长、科长；公司计划信贷部主任、七都支行行长；江苏射阳农村商业银行副行长，现任公司党委委员、副行长。
王明华	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任平望农村信用社柜员、主任助理；吴江农村信用联社资金计划科副科长；金家坝农村信用社主任；公司金家坝支行行长、芦墟支行行长、汾湖经济开发区支行行长、公司行长助理，现任公司党委委员、副行长。
黄迅	本科学历，金融中级，1995 年参加工作，历任震泽农村信用社柜员；武警黄山市支队班长；公司开发区柜员、副行长、盛泽支行副行长、海陵支行行长、泰州分行副行长、资产保全部总经理。现任公司党委委员、副行长。

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

适用 不适用

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

(二) 在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
唐林才	吴江市恒益光电材料有限公司	董事
潘 鼎	托普纺织（苏州）有限公司	董事长
马耀明	横琴华通金融租赁有限公司	董事
马耀明	苏州亨通担保投资有限公司	董事长
马耀明	亨通财务有限公司	董事
陈志明	江苏绸都房产发展有限公司	董事
陈志明	苏州高铭房产发展有限公司	董事



陈志明	苏州凯瑟琳装饰材料有限公司	执行董事
陈志明	吴江市双盈化纺实业有限公司	总经理
沈孝丰	恒达中泰集团有限公司	执行董事
沈孝丰	苏州市恒丰投资发展有限公司	执行董事
沈孝丰	吴江德宝汽车销售服务有限公司	监事
沈孝丰	吴江市联发置业有限公司	董事
沈孝丰	吴江商会置业有限公司	董事
沈孝丰	苏州市恒达物业服务有限公司	总经理
沈孝丰	吴江市七都城建综合塑钢门窗厂	总经理
沈孝丰	苏州趣普仕派尔劲足球俱乐部有限公司	副董事长
王德瑞	江苏华瑞会计师事务所有限公司	董事长
沈林明	苏州中达联合会计师事务所	所长
陈景庚	江苏华星会计师事务所有限公司	董事长
陈景庚	江苏东方华星工程造价咨询公司	执行董事、总经理
陈景庚	江苏华星景程资产管理有限公司	执行董事
周丽琴	吴江华正会计师事务所有限公司	董事、副所长
毛玮红	国浩律师（南京）事务所	律师
毛玮红	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	独立董事
毛玮红	创元科技股份有限公司	独立董事
沈红心	新申集团有限公司	财务总监
吴菊英	吴江佳力高纤有限公司	财务主管
朱奇伟	上海中泽国际贸易有限公司	董事
朱奇伟	东芯半导体有限公司	财务总监
沈舟群	苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	董事
沈舟群	康力电梯股份有限公司	董事、财务总监、副总经理
吴惠芳	德尔未来科技控股集团股份有限公司	财务总监
吴惠芳	厦门烯成石墨烯科技有限公司	董事
吴惠芳	苏州韩居实木定制家具有限公司	董事
吴惠芳	苏州德尔智能家居产业投资基金管理有限公司	监事
吴惠芳	苏州德尔石墨烯产业投资基金管理有限公司	监事

吴惠芳	德尔石墨烯研究院有限公司	监事
王春良	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	董事
王春良	江苏东台农村商业银行股份有限公司	董事
黄 迅	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	董事
在其他单位任职情况的说明	无	

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会批准高级管理人员薪酬管理办法，并由董事会提名及薪酬委员会、监事会组织考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《江苏吴江农村商业银行股份有限公司董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司监事绩效考核与薪酬管理办法》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》对董事、监事及高级管理人员进行绩效考核及确定薪酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按照公司薪酬制度支付月度基本薪酬和预发绩效，根据年度考核结果支付绩效薪酬（扣除预发绩效）；非执行董事（含独立董事）、股东代表监事、外部监事根据年度考核结果支付津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内公司董事、监事、高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 1646.55 万元。

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
魏礼亚	董事长	选举	公司第五届董事会第一次会议选举为董事长
庄颖杰	董事	选举	公司 2017 年第一次临时股东大会选举为执行董事
庄颖杰	行长	聘任	公司第五届董事会第一次会议聘任为行长
吴大刚	监事长	选举	公司第五届监事会第一次会议选举为监事长
邱萍	职工监事	选举	公司第四届职工代表、工会会员代表大会第六次会议选举为职工监事

吴菊英	监事	选举	公司 2017 年第一次临时股东大会选举为股东监事
戴童毅	副行长	聘任	公司第五届董事会第一次会议聘任为副行长
黄迅	副行长	聘任	公司第五届董事会第一次会议聘任为副行长
陆玉根	原董事长	离任	任期届满
谢铁军	原董事、行长	离任	工作调动
陆钰铭	原监事长	离任	任期届满
吴留生	原监事	离任	任期届满
吴伟荣	原职工监事	离任	任期届满

#### 五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

## 六、母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,449
主要子公司在职员工的数量	62
在职员工的数量合计	1,511
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	295
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
行政人员	78
管理人员	86
业务人员	1,347
合计	1,511
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
博士研究生	109
大学本科	1,102
大学专科	261
大学专科以下	39
合计	1,511

### (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

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

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

### (三) 培训计划

√适用 □不适用

2017年，公司根据战略发展要求，不断强化人才队伍建设，加大人才培训力度，坚持将培训与实践相结合，持续完善全员培训体系，分级分类地推进全行培训工作。对各层级管理人员开展管理技能和领导力培训，对专业员工开展岗位资格认证和岗位技能提升培训，对后备人才开展麦肯锡工作方法论和产品业务调研培训，对全体员工开展规章制度考试及合规案防培训，有效提升了各岗位员工的履职能力、综合素质和合规意识。全年累计组织培训60期，参训6074人次，人均105.4课时。

2018年，公司将围绕全行改革发展战略和转型升级新要求，创新员工教育培训模式，全面推进企业大学建设和网络学习平台建设。一是加强内训师体系建设，将后备人才队伍与内训师队伍相融合，完善内训师晋升通道；二是举办微课大赛，推动内部课程体系的开发，丰富课程内容；三是完善培训评估体系，建立员工培训档案，提升培训效能，通过打造学习型组织，不断增强公司人力资本效率和综合竞争力。

**(四) 劳务外包情况**√适用  不适用

劳务外包的工时总数	3322400 小时
劳务外包支付的报酬总额	1033.78 万元

**七、其他** 适用  不适用

## 第十节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》等法律、法规和规范性文件的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构；按照权责分明、各司其职、相互协同、相互制衡的原则，建立了决策科学、监督有效、运行稳健的公司治理运作机制。

#### （一）股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，遵守表决事项、程序的相关规定，保证公司和全体股东的合法权益。报告期内，公司共召开股东大会 2 次，审议并通过了《2016 年度董事会工作报告》、《2016 年度监事会工作报告》、《2016 年度利润分配方案》、《关于董事会换届选举的议案》、《关于监事会换届选举的议案》及《关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案》等 31 项议案。股东大会的召开程序、决议内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，签署的决议与会议记录真实、有效。

#### （二）董事与董事会

公司董事会严格按照《公司章程》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的规定开展工作，会议召集、召开程序规范，全体董事能够诚信、勤勉地履行职责。公司董事会严格按照相关规定对权限范围内的重大事项履行相应的审议程序，认真贯彻股东大会各项决议。公司董事会成员为 15 名，其中独立董事 5 名。董事会下设战略及三农委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会。报告期内，公司第四届董事会共召开会议 6 次，审议通过 51 项议案；第五届董事会共召开会议 3 次，审议通过 31 项议案。

#### （三）监事与监事会

公司监事会严格按照《公司章程》、《江苏吴江农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的规定，认真履行工作职责，对董事和高级管理人员执行公司职务的行为、公司的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督。公司监事会成员为 9 名，其中外部监事 3 名、职工监事 3 名。监事会下设提名委员会、履职尽责监督委员会。报告期内，公司第四届监事会共召开会议 3 次，审议通过 20 项议案；第五届监事会共召开会议 2 次，审议通过 14 项议案。

#### （四）董事会专门委员会履职情况

公司董事会专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。公司第五届董事会第一次会议审议通过《关于董事会各专门委员会设置与人员组成的议案》，董事会专门委员会由 7 个优化调整为 5 个。报告期内，第四届董事会专门委员会共召开了 23 次会议，审议通过了 86 项议案。其中，战略发展委员会召开 5 次会议，审议通过 27 项议案；关联交易控制委员会召开 3 次会议，审议通过 5 项议案；审计委员会召开 4 次会议，审议通过 25 项议案；风险管理委员会召开 3 次会议，审议通过 10 项议案；信息科技风险管理委员会召开 2 次会议，审议通过 4 项议案；提名及薪酬委员会召开 4 次会议，审议通过 13 项议案；三农委员会召开 2 次会议，审议通过 2 项议案。

第五届董事会专门委员会共召开了 7 次会议，审议通过了 19 项议案。其中，战略及三农委员会召开 2 次会议，审议通过 5 项议案；风险管理及关联交易控制委员会召开 1 次会议，审议通过 4 项议案；审计委员会召开 2 次会议，审议通过 7 项议案；提名及薪酬委员会召开 1 次会议，审议通过 2 项议案；消费者权益保护委员会召开 1 次会议，审议通过 1 项议案。

#### （五）监事会专门委员会履职情况

公司监事会专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。报告期内，第四届监事会专门委员会共召开了 5 次会议，审议通过了 22 项议案。其中，提名委员会召开 3 次会议，审议通过 4 项议案；履职尽责委员会召开 2 次会议，审议通过 18 项议案。第五届监事会专门委员会共召开了 3 次会议，审议通过了 13 项议案。其中，提名委员会召开 1 次会议，审议通过 1 项议案；履职尽责委员会召开 2 次会议，审议通过 12 项议案。

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

## 二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2016 年年度股东大会	2017 年 5 月 25 日	www.sse.com.cn	2017 年 5 月 26 日
2017 年第一次临时股东大会	2017 年 8 月 23 日	www.sse.com.cn	2017 年 8 月 24 日

股东大会情况说明

适用 不适用

## 三、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
魏礼亚	否	3	3	1	0	0	否	0
庄颖杰	否	3	3	1	0	0	否	0
张亚勤	否	9	9	2	0	0	否	2
孟庆华	否	9	9	2	0	0	否	2
尹宪柱	否	9	9	2	0	0	否	2
唐林才	否	9	9	2	0	0	否	2
马耀明	否	9	9	2	0	0	否	2
沈孝丰	否	9	7	2	2	0	否	1
潘鼎	否	9	9	2	0	0	否	2
陈志明	否	9	6	2	3	0	否	2
王德瑞	是	9	8	2	1	0	否	2
沈林明	是	9	9	2	0	0	否	2
陈景庚	是	9	8	2	1	0	否	1
毛玮红	是	9	9	2	0	0	否	2
周丽琴	是	9	9	2	0	0	否	2
陆玉根	否	6	6	1	0	0	否	2
谢铁军	否	3	3	1	0	0	否	0

注：陆玉根先生因任期届满于 2017 年 8 月离任。谢铁军先生因工作调动原因于 2017 年 5 月辞去公司董事职务。魏礼亚先生、庄颖杰先生于 2017 年 8 月当选公司第五届董事会董事。

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	7
通讯方式召开会议次数	2

现场结合通讯方式召开会议次数	0
----------------	---

**(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况**

适用  不适用

**(三) 其他**

适用  不适用

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

适用  不适用

**五、监事会发现公司存在风险的说明**

适用  不适用

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

适用  不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用  不适用

**七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况**

适用  不适用

为充分调动高级管理人员的工作积极性和创造性，建立客观、公正、科学规范的绩效管理机制和薪酬管理制度，有效促进公司业务战略的实现和股东价值增长，公司制定《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》。公司对高级管理人员的绩效考核遵循战略导向，全面考核、重点突出、激励约束并重、客观公正和双向沟通六项原则，通过全面系统的绩效管理方案、履职评价体系以及递延支付制度，激励高级管理人员勤勉尽职，确保实现公司的战略发展目标。

**八、是否披露内部控制自我评价报告**

适用  不适用

公司编制并披露了《2017 年度内部控制评价报告》，德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对公司内部控制进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用  不适用

**九、内部控制审计报告的相关情况说明**

适用  不适用

是否披露内部控制审计报告：是

**十、其他**

适用  不适用



**(一) 关于信息披露与透明度**

信息披露是促进上市公司规范运作的重要保障，做好信息披露工作是保护投资者，尤其是中小投资者的重要手段。公司加强信息披露事务管理，确保信息披露的真实、准确、有效、及时、完整，从而提高公司运营情况的透明度。公司依法对外公开发布各类定期报告、临时报告及其他应披露重大信息。

## 报告期内临时公告索引

序号	披露日期	公告编号	公告标题
1	2017年1月13日	2017-001	2016年业绩快报
2	2017年1月14日	2017-002	吴江银行关于收到《中国银监会江苏监管局关于江苏吴江农村商业银行投资设立消费金融公司的批复》的公告
3	2017年1月19日	2017-003	吴江银行关于变更注册资本获得核准的公告
4	2017年1月23日	2017-004	吴江银行关于出资设立消费金融公司暨关联交易进展公告
5	2017年1月25日	2017-005	吴江银行第四届董事会第二十三次会议决议公告
6	2017年1月25日	2017-006	吴江银行第四届监事会第十五次会议决议公告
7	2017年1月25日	2017-007	吴江银行关于聘任总行财务总监的公告
8	2017年2月14日	2017-008	吴江银行关于持股 5%以上股东部分股权质押的公告
9	2017年2月14日	2017-009	吴江银行关于持股 5%以上股东部分股权质押的补充公告
10	2017年3月7日	2017-010	吴江银行关于持股 5%以上股东部分股权质押的公告
11	2017年4月7日	2017-011	吴江银行关于持股 5%以上股东部分股权质押的公告
12	2017年4月7日	2017-012	吴江银行第四届董事会第二十四次临时会议决议公告
13	2017年4月20日	2017-013	吴江银行关于公司董事会及监事会延期换届的公告
14	2017年4月28日	2017-014	吴江银行第四届董事会第二十五次会议决议公告
15	2017年4月28日	2017-015	吴江银行第四届监事会第十六次会议决议公告
16	2017年4月28日	2017-016	吴江银行关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的公告
17	2017年4月28日	2017-017	吴江银行关于向江苏射阳农村商业银行股份有限公司增资暨关联交易的公告
18	2017年4月28日	2017-018	吴江银行关于续聘会计师事务所的公告
19	2017年4月28日	2017-019	吴江银行关于修订《公司章程》的公告
20	2017年5月3日	2017-020	吴江银行关于召开 2016 年年度股东大会的通知
21	2017年5月3日	2017-021	吴江银行关于召开 2016 年度业绩说明会的公告
22	2017年5月26日	2017-022	吴江银行关于董事、行长辞职的公告
23	2017年5月26日	2017-023	吴江银行 2016 年年度股东大会决议公告
24	2017年5月26日	2017-024	吴江银行第四届董事会第二十六次会议决议公告
25	2017年6月28日	2017-025	吴江银行 2016 年年度权益分派实施公告
26	2017年6月28日	2017-026	吴江银行第四届董事会第二十七次临时会议决议公告
27	2017年8月8日	2017-027	吴江银行第四届董事会第二十八次临时会议决议公告
28	2017年8月8日	2017-028	吴江银行第四届监事会第十七次临时会议决议公告
29	2017年8月8日	2017-029	吴江银行关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的

			公告
30	2017 年 8 月 8 日	2017-030	吴江银行关于选举产生第五届监事会职工监事的公告
31	2017 年 8 月 8 日	2017-031	吴江银行关于召开 2017 年第一次临时股东大会的通知
32	2017 年 8 月 18 日	2017-032	吴江银行关于召开 2017 年第一次临时股东大会的提示性公告
33	2017 年 8 月 24 日	2017-033	吴江银行 2017 年第一次临时股东大会决议公告
34	2017 年 8 月 25 日	2017-034	吴江银行第五届董事会第一次会议决议公告
35	2017 年 8 月 25 日	2017-035	吴江银行第五届监事会第一次会议决议公告
36	2017 年 8 月 25 日	2017-036	吴江银行关于会计政策变更的公告
37	2017 年 9 月 2 日	2017-037	吴江银行关于变更注册资本获得核准的公告
38	2017 年 10 月 25 日	2017-038	吴江银行第五届董事会第二次会议决议公告
39	2017 年 10 月 25 日	2017-039	吴江银行第五届监事会第二次会议决议公告
40	2017 年 10 月 25 日	2017-040	吴江银行关于向江苏如皋农村商业银行股份有限公司增资暨关联交易的公告
41	2017 年 11 月 17 日	2017-041	吴江银行第五届董事会第三次临时会议决议公告
42	2017 年 11 月 18 日	2017-042	吴江银行获中国银监会江苏监管局关于公司公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复的公告
43	2017 年 11 月 24 日	2017-043	吴江银行首次公开发行部分限售股上市流通公告
44	2017 年 12 月 7 日	2017-044	吴江银行关于公开发行可转换公司债券申请获得中国证监会受理的公告

## （二）投资者关系管理

公司严格遵守充分合规披露信息、投资者机会均等、诚实守信、互动沟通等投资者关系管理的基本原则，不断拓宽与投资者的沟通交流平台，通过业绩说明会、股东座谈会、e 互动回复、在官方网站专辟“投资者关系”栏目、设立服务热线及电子邮箱、接待投资者采访等多种方式形成线上线下联动，构成立体式投资者沟通网络。未来公司也将继续完善公司治理结构，切实保护投资者特别是社会公众投资者的合法权益，形成与投资者之间长期、稳定、和谐的良性互动关系。

## 第十一节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十二节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

德师报(审)字(18)第 P02381 号

江苏吴江农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了江苏吴江农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2017 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2017 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表、合并及银行现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2017 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

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

#### 三、关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断,认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

##### 1. 发放贷款及垫款的减值准备

###### 事项描述

如合并财务报表附注六、7 发放贷款及垫款的相关披露,截至 2017 年 12 月 31 日,贵行发放贷款及垫款总额为人民币 49,085,069 千元,相关减值准备为人民币 1,622,373 千元。

贵行对发放贷款及垫款减值准备的评估方式包括个别方式和组合方式评估。贵行对于单项金额重大的贷款及垫款单独进行减值测试;对于单项金额不重大的同类客户贷款,及在个别方式评估中未发现减值的贷款及垫款采用组合方式进行减值测试。

贵行采用个别方式评估的减值准备金额为该发放贷款及垫款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估发放贷款及垫款的减值准备时,贵行是根据组合结构及具有类似信用风险特征的历史损失经验及目前经济状况进行计提。

我们将发放贷款及垫款的减值准备认定为一项关键审计事项,原因为发放贷款及垫款对贵行的重要性,且发放贷款及垫款可回收金额的估计需要做出重大判断。

###### 审计应对

针对发放贷款及垫款的减值准备,我们的程序主要包括:

- (1) 了解、评价和测试减值评估和减值准备估计的有关控制;
- (2) 选择样本进行信贷审阅,并评估贵行贷款及垫款分类的合理性;
- (3) 对于个别方式评估减值的贷款及垫款,我们评估贵行在使用未来现金流折现模型中所使用的假设,包括复核来自借款人的经营现金流、担保人的代偿现金流以及处置抵质押物的未来现金流,并重新计算减值准备,将结果与贵行估计的结果进行比较;
- (4) 对于以组合方式评估减值的贷款及垫款,我们了解并评估了贵行所使用的减值估计方法的合理性,评估了减值估计方法中使用的关键假设的适当性,重新计算减值准备,并将结果与贵行估计的结果进行比较。

##### 2. 不良贷款转让的终止确认

###### 事项描述

如合并财务报表附注六、48.2 金融资产的转移的相关披露，2017 年度，贵行通过向第三方转让的方式处置了不良贷款，贷款余额共计人民币 1,069,335 千元。贵行经过评估，对上述不良贷款予以终止确认。

我们将不良贷款转让的终止确认认定为一项关键审计事项，原因为评估转让的不良贷款是否满足终止确认的条件涉及到贵行的重大判断，主要包括：

(1) 根据合同约定判断是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方；

(2) 使用模型进行风险与报酬转移测试以评估贵行是否已经转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。

审计应对

针对不良贷款转让终止确认，我们的程序主要包括：

(1) 了解、评价和测试不良贷款转让终止确认的有关控制；

(2) 我们从贵行获取金融资产转移清单，并验证清单的完整性；

(3) 我们检查了转让合同和其他相关法律文件的具体条款，以评估贵行是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求，将合同现金流转移至另一方；

(4) 我们基于行业经验和可获得的公开市场信息，评估了贵行编制的风险与报酬转移模型中的关键假设和参数，包括多种经济情景下的未来现金流预测及折现率，并测试了该模型的计算准确性。

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险；

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序；

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性；

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中

的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营；

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项；

(6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：陶坚

(项目合伙人)

中国注册会计师：吴凌志

2018年4月24日

## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2017 年 12 月 31 日

编制单位:江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	11,733,643	12,851,369
存放同业款项	1,264,460	5,433,034
拆出资金	990,065	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86,454	-
买入返售金融资产	5,619,180	100,000
应收利息	522,067	314,926
发放贷款和垫款	47,462,696	43,926,752
可供出售金融资产	15,574,211	8,851,019
持有至到期投资	7,821,925	6,725,993
应收款项类投资	1,122,476	-
长期股权投资	847,146	649,803
固定资产	688,098	734,495
在建工程	598,661	363,747
无形资产	174,026	164,748
递延所得税资产	450,515	349,545
其他资产	315,261	341,838
资产总计	95,270,884	81,348,355
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	450,000	143,274
同业及其他金融机构存放款项	17,347	518,572
拆入资金	26,137	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
卖出回购金融资产款	7,171,684	5,769,600
吸收存款	71,464,870	65,387,774
应付职工薪酬	314,884	281,185
应交税费	89,037	64,614
应付利息	1,138,588	975,581
应付债券	5,833,867	-
其他负债	291,667	328,970
负债合计	86,798,081	73,469,570
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	1,448,084	1,113,911
资本公积	1,277,725	1,604,972
其他综合收益	-54,908	26,160
盈余公积	2,647,914	2,473,853
一般风险准备	1,820,811	1,622,314
未分配利润	1,226,715	934,993
归属于母公司所有者权益合计	8,366,341	7,776,203
少数股东权益	106,462	102,582
股东权益合计	8,472,803	7,878,785
负债和股东权益总计	95,270,884	81,348,355

法定代表人:魏礼亚 行长:庄颖杰 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

## 母公司资产负债表

2017 年 12 月 31 日

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,583,783	12,705,174
存放同业款项	1,305,772	5,274,006
拆出资金	990,065	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86,454	-
买入返售金融资产	5,619,180	100,000
应收利息	518,373	311,287
发放贷款和垫款	46,507,371	43,024,427
可供出售金融资产	15,574,211	8,851,019
持有至到期投资	7,821,925	6,725,993
应收款项类投资	1,122,476	-
长期股权投资	940,388	743,045
固定资产	687,305	733,589
在建工程	595,003	363,747
无形资产	173,951	164,649
递延所得税资产	428,531	333,978
其他资产	311,198	337,769
资产总计	94,265,986	80,209,769
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	450,000	143,274
同业及其他金融机构存放款项	564,968	840,858
拆入资金	26,137	-
卖出回购金融资产款	7,171,684	5,769,600
吸收存款	70,109,336	64,102,419
应付职工薪酬	306,747	274,596
应交税费	78,863	56,750
应付利息	1,110,529	956,953
应付债券	5,833,867	-
其他负债	291,326	328,235
负债合计	85,943,457	72,472,685
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,448,084	1,113,911
资本公积	1,277,725	1,604,972
其他综合收益	-54,908	26,160
盈余公积	2,627,195	2,455,880
一般风险准备	1,811,197	1,613,852
未分配利润	1,213,236	922,309
所有者权益（或股东权益）合计	8,322,529	7,737,084
负债和所有者权益（或股东权益）总计	94,265,986	80,209,769

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱



**合并利润表**  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	2,725,991	2,305,871
利息净收入	2,525,306	2,143,254
利息收入	3,789,142	3,268,891
利息支出	1,263,836	1,125,637
手续费及佣金净收入	69,278	63,025
手续费及佣金收入	95,851	78,647
手续费及佣金支出	26,573	15,622
投资收益(损失以“—”号填列)	119,905	79,977
资产处置收益(损失以“—”号填列)	203	2
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	124	-
汇兑收益(损失以“—”号填列)	3,914	13,672
其他收益	2,088	-
其他业务收入	5,173	5,941
二、营业支出	1,865,909	1,517,066
税金及附加	24,771	43,494
业务及管理费	887,294	784,688
资产减值损失	953,844	688,884
三、营业利润(亏损以“—”号填列)	860,082	788,805
加:营业外收入	5,083	14,626
减:营业外支出	3,188	4,672
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)	861,977	798,759
减:所得税费用	122,980	139,714
五、净利润(净亏损以“—”号填列)	738,997	659,045
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	738,997	659,045
2.终止经营净利润(净亏损以“—”号填列)	-	-
(二)按所有权归属分类		
1.少数股东损益	7,882	8,755
2.归属于母公司股东的净利润	731,115	650,290
六、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.50	0.49
(二)稀释每股收益	-	-
七、其他综合收益税后净额	-81,068	-52,240
八、综合收益总额	657,929	606,805
归属于母公司所有者的综合收益总额	650,047	598,050
归属于少数股东的综合收益总额	7,882	8,755

定代表人:魏礼亚 行长:庄颖杰 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

**母公司利润表**  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	2,665,134	2,246,794
利息净收入	2,458,277	2,077,903
利息收入	3,705,758	3,189,775
利息支出	1,247,481	1,111,872
手续费及佣金净收入	70,103	63,799
手续费及佣金收入	96,579	79,393
手续费及佣金支出	26,476	15,594
投资收益(损失以“-”号填列)	124,902	84,976
资产处置收益(损失以“-”号填列)	203	2
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	124	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)	3,914	13,672
其他收益	2,038	-
其他业务收入	5,573	6,442
二、营业支出	1,823,608	1,478,718
税金及附加	24,203	42,308
业务及管理费	867,413	768,163
资产减值损失	931,992	668,247
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	841,526	768,076
加:营业外收入	4,977	13,603
减:营业外支出	3,094	4,514
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	843,409	777,165
减:所得税费用	116,987	132,989
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	726,422	644,176
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	726,422	644,176
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-
六、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.50	0.49
(二)稀释每股收益	-	-
七、其他综合收益的税后净额	-81,068	-52,240
八、综合收益总额	645,354	591,936

法定代表人:魏礼亚 行长:庄颖杰 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

**合并现金流量表**  
2017 年 1—12 月

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
<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	5,575,871	8,696,894
向中央银行借款净增加额	306,726	143,274
向其他金融机构拆入资金净增加额	-422,842	-476,150
收取利息、手续费及佣金的现金	3,073,313	2,871,955
回购业务资金净增加额	-4,117,096	1,235,912
收到其他与经营活动有关的现金	118,262	43,020
经营活动现金流入小计	4,534,234	12,514,905
客户贷款及垫款净增加额	4,418,557	5,010,592
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,231,696	2,900,980
支付利息、手续费及佣金的现金	1,082,766	1,038,763
支付给职工以及为职工支付的现金	516,950	461,256
支付的各项税费	202,667	215,935
支付其他与经营活动有关的现金	321,844	346,080
经营活动现金流出小计	5,311,088	9,973,606
经营活动产生的现金流量净额	-776,854	2,541,299
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	7,559,369	7,906,323
取得投资收益收到的现金	876,426	418,781
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	721	515
投资活动现金流入小计	8,436,516	8,325,619
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	327,727	207,424
投资支付的现金	17,098,888	9,933,408
投资活动现金流出小计	17,426,615	10,140,832
投资活动产生的现金流量净额	-8,990,099	-1,815,213
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	716,472
发行债券收到的现金	7,669,231	1,495,940
筹资活动现金流入小计	7,669,231	2,212,412
偿还债务支付的现金	1,880,000	2,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	69,749	101,899
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,002	4,001
筹资活动现金流出小计	1,949,749	2,101,899
筹资活动产生的现金流量净额	5,719,482	110,513
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-7,133	5,680
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-4,054,604	842,279
加：期初现金及现金等价物余额	7,083,669	6,241,390
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,029,065	7,083,669

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

**母公司现金流量表**  
2017 年 1—12 月

编制单位：江苏吴江农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
<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	5,731,027	8,410,968
向中央银行借款净增加额	306,726	143,274
向其他金融机构拆入资金净增加额	-422,842	-476,150
回购业务资金净增加额	-4,117,096	1,235,912
收取利息、手续费及佣金的现金	2,992,053	2,794,505
收到其他与经营活动有关的现金	118,507	42,290
经营活动现金流入小计	4,608,375	12,150,799
客户贷款及垫款净增加额	4,345,198	4,976,212
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,237,989	2,918,074
支付手续费及佣金的现金	1,075,979	1,028,144
支付给职工以及为职工支付的现金	504,604	451,075
支付的各项税费	192,101	207,900
支付其他与经营活动有关的现金	315,377	340,431
经营活动现金流出小计	5,195,270	9,921,836
经营活动产生的现金流量净额	-586,895	2,228,963
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	7,509,593	7,806,323
取得投资收益收到的现金	881,199	423,243
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	721	494
投资活动现金流入小计	8,391,513	8,230,060
投资支付的现金	17,049,112	9,833,408
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	323,727	207,154
投资活动现金流出小计	17,372,839	10,040,562
投资活动产生的现金流量净额	-8,981,326	-1,810,502
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	716,472
发行债券收到的现金	7,619,465	1,495,940
筹资活动现金流入小计	7,619,465	2,212,412
偿还债务支付的现金	1,830,000	2,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	65,747	97,898
筹资活动现金流出小计	1,895,747	2,097,898
筹资活动产生的现金流量净额	5,723,718	114,514
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-7,133	5,680
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-3,851,636	538,655
加：期初现金及现金等价物余额	6,879,982	6,341,327
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,028,346	6,879,982

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

**合并所有者权益变动表**  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	1,113,911	-	-	-	1,604,972	-	26,160	-	2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	1,113,911	-	-	-	1,604,972	-	26,160	-	2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)	334,173	-	-	-	-327,247	-	-81,068	-	174,061	198,497	291,722	3,880	594,018
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-81,068	-	-	-	731,115	7,882	657,929
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	6,926	-	-	-	-	-	-	-	6,926
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他	-	-	-	-	6,926	-	-	-	-	-	-	-	6,926
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	174,061	198,497	-439,393	-4,002	-70,837
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	174,061	-	-174,061	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,497	-198,497	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-66,835	-4,002	-70,837
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转	334,173	-	-	-	-334,173	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	334,173	-	-	-	-334,173	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	1,448,084	-	-	-	1,277,725	-	-54,908	-	2,647,914	1,820,811	1,226,715	106,462	8,472,803

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	1,002,411	-	-	-	1,000,000	-	78,400	-	2,205,713	1,319,633	955,765	97,828	6,659,750
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	1,002,411	-	-	-	1,000,000	-	78,400	-	2,205,713	1,319,633	955,765	97,828	6,659,750
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	111,500	-	-	-	604,972	-	-52,240	-	268,140	302,681	-20,772	4,754	1,219,035
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-52,240	-	-	-	650,290	8,755	606,805
（二）所有者投入和减少资本	111,500	-	-	-	604,972	-	-	-	-	-	-	-	716,472
1. 股东投入的普通股	111,500	-	-	-	604,972	-	-	-	-	-	-	-	716,472
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	268,140	302,681	-671,062	-4,001	-104,242
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	268,140	-	-268,140	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302,681	-302,681	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-100,241	-4,001	-104,242
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	1,113,911	-	-	-	1,604,972	-	26,160	-	2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司所有者权益变动表  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,113,911	-	-	-	1,604,972	-	26,160	-	2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,113,911	-	-	-	1,604,972	-	26,160	-	2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	334,173	-	-	-	-327,247	-	-81,068	-	171,315	197,345	290,927	585,445
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-81,068	-	-	-	726,422	645,354
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	6,926	-	-	-	-	-	-	6,926
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他	-	-	-	-	6,926	-	-	-	-	-	-	6,926
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	171,315	197,345	-435,495	-66,835
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	171,315	-	-171,315	-
2. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-66,835	-66,835
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,345	-197,345	-
(四) 所有者权益内部结转	334,173	-	-	-	-334,173	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	334,173	-	-	-	-334,173	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	1,448,084	-	-	-	1,277,725	-	-54,908	-	2,627,195	1,811,197	1,213,236	8,322,529

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,002,411	-	-	-	1,000,000	-	78,400	-	2,190,306	1,312,118	945,682	6,528,917
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,002,411	-	-	-	1,000,000	-	78,400	-	2,190,306	1,312,118	945,682	6,528,917
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	111,500	-	-	-	604,972	-	-52,240	-	265,574	301,734	-23,373	1,208,167
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-52,240	-	-	-	644,176	591,936
（二）所有者投入和减少资本	111,500	-	-	-	604,972	-	-	-	-	-	-	716,472
1. 股东投入的普通股	111,500	-	-	-	604,972	-	-	-	-	-	-	716,472
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他							0		0	0	0	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	265,574	301,734	-667,549	-100,241
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	265,574	-	-265,574	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-100,241	-100,241
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301,734	-301,734	-
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期末余额	1,113,911	-	-	-	1,604,972	-	26,160	-	2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱



### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

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

本行经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]2360 号《关于核准江苏吴江农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准,于 2016 年 11 月公开发行人民币普通股(A 股)股票 111,500 千股,每股面值人民币 1 元,申请增加注册资本计人民币 111,500 千元。本银行于 2016 年 11 月 29 日首次公开发行 A 股并上市,股票代码为 603323。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0234H232050001 号《金融许可证》及统一社会信用代码为 91320500251317395W 的企业法人营业执照,法定代表人为魏礼亚,注册地址为江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号。

截止 2017 年 12 月 31 日,本行下设分支机构 77 家,其中营业部 1 家,分行 1 家,支行 42 家,分理处 33 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

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

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

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

##### 子公司情况

通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	本行年末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	吸收公众存款、发放贷款等	73,342	-	54.33	54.33	是
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	吸收公众存款、发放贷款等	19,900	-	66.33	66.33	是

本集团报告期间,控制范围未发生变化。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》(2014 年修订)披露有关财务信息。

## 2. 持续经营

√适用 □不适用

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

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

本集团于 2017 年 5 月 28 日开始采用财政部于 2017 年新颁布的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，于 2017 年 6 月 12 日开始采用财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》。此外，本财务报表还按照财政部 2017 年 12 月 25 日颁布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号，以下简称“财会 30 号文件”)编制。

持有待售的非流动资产、处置组和终止经营

《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》对持有待售类别的非流动资产或处置组的分类、计量作出了具体规定，要求在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，在附注中详细披露持有待售非流动资产或处置组、终止经营的信息。该准则要求采用未来适用法处理，未对可比年度财务报表产生影响。

政府补助

执行《企业会计准则第 16 号——政府补助》(修订)之前，本集团与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

执行《企业会计准则第 16 号——政府补助》(修订)后，本集团与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理，该会计政策变更未对可比年度财务报表产生影响。

资产处置损益的列报

在财会 30 号文件发布以前，本集团出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资除外)或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、及无形资产而产生的处置利得或损失，在“营业外收入”或“营业外支出”项目列报。在财会 30 号文件发布以后，本集团出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资除外)或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、及无形资产而产生的处置利得或损失，在“资产处置收益”项目列报。对于上述列报项目的变更，本集团采用追溯调整法进行会计处理，并对上年比较数据进行调整。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2017 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

### 2. 会计期间

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**3. 营业周期**

适用 不适用

**4. 记账本位币**

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

**5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

适用 不适用

**6. 合并财务报表的编制方法：****(1). 编制方法**

适用 不适用

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

适用 不适用

**7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

适用 不适用

**8. 现金及现金等价物的确定标准**

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

**9. 外币业务和外币报表折算**

适用 不适用

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

**10. 金融工具**

适用 不适用

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

**(1) 实际利率法**

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

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

**(2) 金融资产的分类、确认及计量**

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，

对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

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

#### 持有至到期投资

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

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

#### 贷款和应收款项

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

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

#### 可供出售金融资产

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

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

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

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

#### 金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

- a) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
- b) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- 7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

- 9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

- 以摊余成本计量的金融资产减值

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

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

#### - 可供出售金融资产减值

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

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

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

#### - 以成本计量的金融资产减值

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

#### 金融资产的转移

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

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

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

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

#### 金融负债/权益工具的分类及计量

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

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债: (1)承担该金融负债的目的, 主要是为了近期内回购; (2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证

据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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

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

#### 其他金融负债

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

#### 财务担保合同及贷款承诺

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

#### 金融负债的终止确认

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

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

#### 衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

#### 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 权益工具

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

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

#### 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，并将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注三、7.4。在运用金融资产终止

的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。

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

适用 不适用

## 11. 应收款项

(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

适用 不适用

(2). 按组合计提坏账准备的应收款项：

适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

适用 不适用

## 12. 存货

适用 不适用

## 13. 长期股权投资

适用 不适用

### 1 共同控制、重大影响的判断标准

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

### 2. 初始投资成本的确定

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

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

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

### 3. 后续计量及损益确认方法

#### 3.1 成本法核算的长期股权投资

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

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

#### 3.2 权益法核算的长期股权投资



本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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

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

#### 4. 长期股权投资处置

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

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

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

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控

制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

#### 14. 投资性房地产

##### (1). 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

尚未有资产被划分为投资性房地产。

#### 15. 固定资产

##### (1). 确认条件

适用  不适用

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

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

##### (2). 折旧方法

适用  不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋建筑物	年限平均法	10-20 年	5%	4.75%-9.5%
电子设备	年限平均法	5 年	5%	19%
交通工具	年限平均法	5 年	5%	19%
器具及设备	年限平均法	5-10 年	5%	9.5%-19%
固定资产装修	年限平均法	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	5%	

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

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

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

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

##### (3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用  不适用

#### 16. 在建工程

适用  不适用

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

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

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

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

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

**21. 长期资产减值** 适用  不适用

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

**22. 长期待摊费用** 适用  不适用

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

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

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

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

**(2)、离职后福利的会计处理方法**□适用  不适用**(3)、辞退福利的会计处理方法** 适用  不适用

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

关变动计入当期损益。本集团根据实际情况和职工福利计划确认应付职工薪酬(职工福利)，并计入当期损益。

#### (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 不适用

##### 内部退养福利的会计处理方法

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

#### 24. 附回购条件的资产转让

√适用 不适用

##### 买入返售金融资产

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

##### 卖出回购金融资产款

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

#### 25. 预计负债

√适用 不适用

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

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

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

#### 26. 股份支付

适用 不适用

#### 27. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

#### 28. 回购本公司股份

适用 不适用

#### 29. 收入

√适用 不适用

##### (1) 利息收入和支出

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

## (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

**30. 政府补助****(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

√适用 □不适用

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

**1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

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

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，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

与本集团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。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，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。

**(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

√适用 □不适用

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

与本集团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。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，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。

**31. 递延所得税资产/递延所得税负债**

√适用 □不适用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

**当期所得税**

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

**递延所得税资产及递延所得税负债**

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

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

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

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

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

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

### 所得税的抵消

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

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

## 32. 租赁

### (1)、经营租赁的会计处理方法

适用  不适用

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

#### 1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

#### 2 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

### (2)、融资租赁的会计处理方法

适用  不适用

## 33. 持有待售资产

适用  不适用

## 34. 资产证券化业务

适用  不适用

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

### 35. 套期会计

适用 不适用

### 36. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

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

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

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

#### 1 贷款和垫款的减值损失

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

#### 2 金融工具公允价值

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

#### 3 所得税

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

#### 4 持有至到期投资的分类

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

#### 5 金融资产转移的终止确认

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

#### 6 对结构化主体的判断

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

**37. 重要会计政策和会计估计的变更****(1)、重要会计政策变更**

√适用 □不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	第五届董事会第五次会议审议通过	列示持续经营净利润金额为各年度净利润金额。
与本公司日常活动相关的政府补助,计入其他收益,不再计入营业外收入。比较数据不调整。	第五届董事会第一次会议审议通过	“其他收益”科目本报告期金额增加 203.8 万元,“营业外收入”科目本报告期金额减少 203.8 万元。
在利润表中新增“资产处置收益”项目,将部分原列示为“营业外收入”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	第五届董事会第五次会议审议通过	2017 年度营业外收入减少 20.3 万元,重分类至资产处置收益;2016 年度营业外收入减少 0.2 万元,重分类至资产处置收益。

其他说明

无

**(2)、重要会计估计变更**

□适用 √不适用

**38. 其他**

□适用 √不适用

**六、税项****1. 主要税种及税率**

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%、5%
营业税	应税收入	3%、5%
城市维护建设税	应纳流转税	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	应纳流转税	3%
地方教育费附加	应纳流转税	1.5%、2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的,披露情况说明

□适用 √不适用

**2. 税收优惠**

□适用 √不适用



## 3. 其他

□适用 √不适用

## 七、合并财务报表项目注释

## 1、现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	345,007	316,383
存放中央银行法定准备金	9,296,360	9,668,940
存放中央银行超额存款准备金	2,019,598	2,734,251
存放中央银行的其他款项	72,678	131,795
合计	11,733,643	12,851,369

## 现金及存放中央银行款项的说明

存放中央银行法定存款准备金系指本集团/本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团/本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2017年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率为13.5%(2016年12月31日：15%)，外汇存款准备金缴存比率为5%(2016年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

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

## 2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	1,228,587	5,350,100
境外存放同业款项	35,873	82,934
合计	1,264,460	5,433,034

## 3、拆出资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	490,065	541,086
拆放境内银行	490,065	541,086
拆放境外银行	-	-
拆放非银行金融机构	500,000	-
拆放境内非银行金融机构	500,000	-
拆放境外非银行金融机构	-	-

小计	990,065	541,086
----	---------	---------

#### 4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	86,454	-
-债券投资	86,454	-
-投资基金	-	-
-权益工具投资	-	-
-其他债务工具投资	-	-
-其他投资	-	-
合计	86,454	-

#### 5、衍生金融工具

□适用 √不适用

#### 6、买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存单	619,442	-
票据	85,884	-
金融债券	4,316,414	-
政府债券	597,440	100,000
买入返售金融资产账面价值	5,619,180	100,000

#### 7、应收利息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	869	-
发放贷款及垫款利息	128,363	122,173
可供出售金融资产利息	212,581	55,668
持有至到期投资利息	130,664	122,632
应收款项类投资利息	5,707	-
其他应收利息	43,883	14,453
合计	522,067	314,926

#### 8、发放贷款和垫款

##### (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	6,638,566	4,227,798

—信用卡	70,230	76,334
—住房抵押	4,521,819	2,306,607
—其他	2,046,517	1,844,857
企业贷款和垫款	42,446,503	41,217,673
—贷款	40,420,719	37,146,738
—贴现	1,968,401	3,990,825
—其他	57,383	80,110
贷款和垫款总额	49,085,069	45,445,471
减：贷款损失准备	1,622,373	1,518,719
其中：单项计提数	422,726	368,300
组合计提数	1,199,647	1,150,419
贷款和垫款账面价值	47,462,696	43,926,752

**(2) 发放贷款按行业分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
制造业	27,081,578	55.17	25,139,706	55.31
批发和零售业	5,036,990	10.26	4,689,360	10.32
房地产业	1,669,839	3.39	1,585,313	3.49
建筑业	1,985,721	4.05	2,344,581	5.16
水利、环境和公共设施管理业	1,310,700	2.67	676,630	1.49
住宿和餐饮业	910,624	1.86	926,811	2.04
租赁和商务服务业	814,624	1.66	419,501	0.92
农林牧渔业	607,145	1.24	540,256	1.19
交通运输、仓储和邮政业	440,880	0.90	279,592	0.62
电力、燃气及水的生产和供应业	407,930	0.83	388,580	0.86
教育	37,000	0.08	25,960	0.06
其他	175,071	0.36	210,558	0.46
贴现	1,968,401	4.01	3,990,825	8.78
个人贷款	6,638,566	13.52	4,227,798	9.30
贷款和垫款总额	49,085,069	100.00	45,445,471	100.00
减：贷款损失准备	1,622,373	-	1,518,719	-
其中：单项计提数	422,726	-	368,300	-
组合计提数	1,199,647	-	1,150,419	-
贷款和垫款账面价值	47,462,696	-	43,926,752	-

**(3) 贷款和垫款按地区分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
吴江地区	37,579,307	76.56	35,473,243	78.06

其他地区	11,505,762	23.44	9,972,228	21.94
贷款和垫款总额	49,085,069	100.00	45,445,471	100.00
减：贷款损失准备	1,622,373	-	1,518,719	-
其中：单项计提数	422,726	-	368,300	-
组合计提数	1,199,647	-	1,150,419	-
贷款和垫款账面价值	47,462,696	-	43,926,752	-

**(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	1,688,184	843,513
保证贷款	17,779,049	15,927,031
附担保物贷款	29,617,836	28,674,927
其中：抵押贷款	25,334,788	22,957,895
质押贷款	4,283,048	5,717,032
贷款和垫款总额	49,085,069	45,445,471
减：贷款损失准备	1,622,373	1,518,719
其中：单项计提数	422,726	368,300
组合计提数	1,199,647	1,150,419
贷款和垫款账面价值	47,462,696	43,926,752

**(5) 逾期贷款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	852	26,271	5,641	-	1,170	6,657	8,925	-
保证贷款	200,587	206,149	115,534	10,000	366,448	197,800	188,100	291
附担保物贷款	259,266	152,948	105,021	20,200	208,847	106,159	116,124	-
其中：抵押贷款	255,576	147,719	105,021	20,200	207,047	104,159	116,124	-
质押贷款	3,690	5,229	-	-	1,800	2,000	-	-
合计	460,705	385,368	226,196	30,200	576,465	310,616	313,149	291

**(6) 贷款损失准备**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	368,300	1,150,419	386,494	1,056,638
本期计提	845,924	49,228	553,974	93,781

本期转出	-	-	-	-
本期核销	809,933	-	578,049	-
本年转回：	-18,435		-5,881	-
——收回原转 销贷款和垫款导 致的转回	-30,974	-	-19,320	-
——贷款和垫 款因折现价值上 升导致转回	12,539	-	13,439	-
——其他因素导 致的转回	-	-	-	-
期末余额	422,726	1,199,647	368,300	1,150,419

### 9、持有待售资产

适用 不适用

### 10、可供出售金融资产

#### (1). 可供出售金融资产情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	12,540,545	55,253	12,485,292	7,666,325	24,600	7,641,725
可供出售权益工具：	3,100,251	11,332	3,088,919	1,215,137	5,843	1,209,294
按公允价值计量的	2,829,101	11,332	2,817,769	943,987	5,843	938,144
按成本计量的	271,150		271,150	271,150		271,150
合计	15,640,796	66,585	15,574,211	8,881,462	30,443	8,851,019

#### (2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊 余成本	2,814,394	12,617,217	15,431,611
公允价值	2,817,769	12,485,292	15,303,061
累计计入其他综合收益的公允 价值变动金额	14,707	-76,672	-61,965
已计提减值金额	-11,332	-55,253	-66,585

#### (3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

被投 资	账面余额	减值准备	在被 投资	本期现金 红利

单位	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末	单位持股比例 (%)	
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	128,600.00			128,600.00					10.00	6,500.00
江苏启东农村商业银行股份有限公司	134,450.00			134,450.00					10.00	6,804.00
江苏省农村信用合作社联合社	600.00			600.00					1.36	60.00
中国银联股份有限公司	7,500.00			7,500.00					0.26	240.00
合计	271,150.00			271,150.00					/	13,604.00

## (4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	-5,843	-24,600	-30,443
本期计提	-5,489	-30,653	-36,142
其中：从其他综合收益转入	-	-	-

本期减少	-	-	-
其中：期后公允价值回升转回	-	-	-
期末已计提减值金余额	-11,332	-55,253	-66,585

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

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 11、持有至到期投资

## (1). 持有至到期投资情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	6,254,596	-	6,254,596	4,422,622	-	4,422,622
金融债券	1,467,004	-	1,467,004	2,173,756	-	2,173,756
公司债券	100,000	-	100,000	100,000	-	100,000
资产支持证券(1)	325	-	325	29,615	-	29,615
合计	7,821,925	-	7,821,925	6,725,993	-	6,725,993

## (2). 期末重要的持有至到期投资：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

债券项目	面值	票面利率(%)	实际利率(%)	到期日
10 农发 03	500,000	3.65%	3.08%	2020-03-26
14 国开 11	210,000	5.67%	3.48%	2024-04-08
合计	710,000	/	/	/

## (3). 本期重分类的持有至到期投资：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 12、应收款项类投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产支持证券(1)	230,000	-
信托计划	910,476	-
合计	1,140,476	-
减：减值准备	18,000	-
账面价值	1,122,476	-

其他说明：

无

## 13、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、联营企业											-
江苏射阳农村商业银行股份有限公司(1)	302,153	139,568	-	43,141	-16,736	6,926	2,310	-	-	472,742	-
江苏东台农村商业银行股份有限公司(2)	347,650	-	1,616	30,172		-	1,802	-	-	374,404	-
小计	649,803	139,568	1,616	73,313	-16,736	6,926	4,112	-	-	847,146	-
合计	649,803	139,568	1,616	73,313	-16,736	6,926	4,112	-	-	847,146	-

## 14、投资性房地产

不适用

## 15、固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	固定资产装修	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	898,947	155,097	19,002	112,561	137,914	1,323,521
2. 本期增加金额	12,007	6,754	1,735	4,027	25,169	49,692
(1) 购置	1,506	6,754	1,735	4,027	-	14,022
(2) 在建工程转入	10,501	-	-	-	25,169	35,670
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	964	703	2,850	337	4,854
(1) 处置或报废	-	964	703	2,850	337	4,854
4. 期末余额	910,954	160,887	20,034	113,738	162,746	1,368,359



二、累计折旧						
1. 期初余额	318,151	102,244	16,853	78,174	73,604	589,026
2. 本期增加金额	49,489	15,971	647	9,485	19,611	95,203
(1) 计提	49,489	15,971	647	9,485	19,611	95,203
3. 本期减少金额	-	571	668	2,620	109	3,968
(1) 处置或报废	-	571	668	2,620	109	3,968
4. 期末余额	367,640	117,644	16,832	85,039	93,106	680,261
三、减值准备						
1. 期初余额	-	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1. 期末账面价值	543,314	43,243	3,202	28,699	69,640	688,098
2. 期初账面价值	580,796	52,853	2,149	34,387	64,310	734,495

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	15,474	于本年末未办妥产权证书的固定资产主要系本集团于2015年前购入的支行办公大楼，有关产权证书正在办理中

其他说明：

□适用 √不适用

## 16、在建工程

## (1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
滨湖新城大楼建设	206,067	-	206,067	139,267	-	139,267
泰州分行基建工程	120,161	-	120,161	81,653	-	81,653
园区支行营业房装修工程	111,792	-	111,792		-	

东方支行购房及装修	49,059	-	49,059	33,583	-	33,583
舜湖支行新大楼	41,000	-	41,000	25,000	-	25,000
华邦国际营业网点	33,574	-	33,574	29,843	-	29,843
连云支行新营业网点首付房款	5,460	-	5,460	-	-	-
城厢分理处营业大楼	-	-	-	9,102	-	9,102
相城支行装修	-	-	-	5,501	-	5,501
莒川分理处装修	-	-	-	2,339	-	2,339
金家坝支行装修	-	-	-	2,315	-	2,315
其他	31,548	-	31,548	35,144	-	35,144
合计	598,661	-	598,661	363,747	-	363,747

## (2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
滨湖新城大楼建设	139,267	66,800	-	-	206,067
泰州分行基建工程	81,653	38,508	-	-	120,161
园区支行营业房装修工程	-	111,792	-	-	111,792
东方支行购房及装修	33,583	15,476	-	-	49,059
舜湖支行新大楼	25,000	16,000	-	-	41,000
华邦国际营业网点	29,843	3,731	-	-	33,574
连云支行新营业网点首付房款	-	5,460	-	-	5,460
城厢分理处营业大楼	9,102	237	-9,339	-	-
相城支行装修	5,501	2,886	-8,387	-	-
莒川分理处装修	2,339	34	-	-2,373	-
金家坝支行装修	2,315	33	-2,348	-	-
其他	35,144	42,430	-15,596	-30,430	31,548
合计	363,747	303,387	-35,670	-32,803	598,661

## (3). 本期计提在建工程减值准备情况：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 17、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	计算机软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	175,976	115,593	291,569
2. 本期增加金额		33,362	33,362
(1) 购置		30,115	30,115
(2) 内部研发		3,247	3,247
(3) 企业合并增加			

3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	175,976	148,955	324,931
二、累计摊销			
1. 期初余额	32,560	94,261	126,821
2. 本期增加金额	4,139	19,945	24,084
(1) 计提	4,139	19,945	24,084
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	36,699	114,206	150,905
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	139,277	34,749	174,026
2. 期初账面价值	143,416	21,332	164,748

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 1.85%

**(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:**

适用  不适用

其他说明:

适用  不适用

**18、商誉**

**(1). 商誉账面原值**

适用  不适用

**(2). 商誉减值准备**

适用  不适用

其他说明

适用  不适用

## 19、递延所得税资产/递延所得税负债

## (1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,230,497	307,624	1,110,282	277,571
待备案核销损失	236,768	59,192	124,725	31,181
应付职工薪酬	194,708	48,677	106,836	26,709
与资产相关的政府补贴	49,671	12,418	51,158	12,790
无形资产摊销	11,779	2,945	11,779	2,945
预收贴现利息收入	16,796	4,199	17,208	4,302
可供出售金融资产公允价值变动	61,965	15,491	-	-
合计	1,802,184	450,546	1,421,988	355,498

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-124	-31	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-23,811	-5,953
合计	-124	-31	-23,811	-5,953

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	-31	450,515	-5,953	349,545
递延所得税负债	31	-	5,953	-

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**20、其他资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	283,880	207,749
长期待摊费用	21,346	21,098
其他	10,035	112,991
合计	315,261	341,838

**21、资产减值准备明细**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,518,719	895,152	-18,435	809,933	791,498	1,622,373
五、可供出售金融资产减值准备	30,443	36,142				66,585
应收款项类投资		18,000		0		18,000
其他应收款	15,691	4,550	-40	5,718	5,678	14,563
合计	1,564,853	953,844	-18,475	815,651	797,176	1,721,521

**22、中央银行款项及国家外汇存款**

□适用 √不适用

**23、同业及其他金融机构存放款项**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	14,002	511,585
其他金融机构存放款项	3,345	6,987
合计	17,347	518,572

同业及其他金融机构存放款项的说明  
无

**24、拆入资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	26,137	-
合计	26,137	-

拆入资金的说明：  
无

**25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

□适用 √不适用

**26、 卖出回购金融资产款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
票据	290,944	-
政府债券	5,402,456	4,356,500
金融债券	875,784	1,413,100
同业存单	602,500	-
合计	7,171,684	5,769,600

卖出回购金融资产款的说明：

无

**27、 吸收存款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	36,257,189	30,786,324
公司	27,997,075	23,007,431
个人	8,260,114	7,778,893
定期存款(含通知存款)	30,504,171	29,014,225
公司	9,940,410	9,011,829
个人	20,563,761	20,002,396
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	225,672	193,936
存入保证金	4,477,838	5,393,289
合计	71,464,870	65,387,774

吸收存款的说明：

无

**28、 应付职工薪酬****(1). 应付职工薪酬列示：**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	235,310	453,897	435,139	254,068
二、离职后福利-设定提存计划	12,974	67,291	66,272	13,993
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
内部退养福利	32,901	29,461	15,539	46,823
合计	281,185	550,649	516,950	314,884

**(2). 短期薪酬列示：**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

一、工资、奖金、津贴和补贴	230,232	352,043	333,409	248,866
二、职工福利费		34,675	34,675	-
三、社会保险费	1	25,502	26,339	-836
其中：符合标准的社保费	1	25,502	26,339	-836
四、住房公积金	4	32,216	32,218	2
五、工会经费和职工教育经费	5,073	9,461	8,498	6,036
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	235,310	453,897	435,139	254,068

**(3). 设定提存计划列示**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	2	41,516	41,415	103
2、失业保险费	2	1,210	1,027	185
3、企业年金缴费	12,970	24,565	23,830	13,705
合计	12,974	67,291	66,272	13,993

其他说明：

□适用 √不适用

**29、长期应付职工薪酬****(1) 长期应付职工薪酬表**

□适用 √不适用

**(2) 设定受益计划变动情况**

设定受益计划义务现值：

□适用 √不适用

计划资产：

□适用 √不适用

设定受益计划净负债（净资产）

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**30、应交税费**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	23,072	18,454
企业所得税	52,955	34,995

城市维护建设税	1,681	1,330
其他	11,329	9,835
合计	89,037	64,614

## 31、持有待售负债

□适用 √不适用

## 32、预计负债

□适用 √不适用

## 33、应付债券

## (1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单面值	5,970,000	-
减：利息调整	-136,133	-
合计	5,833,867	-

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

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
17 吴江农商行 CD001	0.1	2017-03-02	1个月	100,000.00	-	99,605.70	394.30		100,000.00	
17 吴江农商行 CD002	0.1	2017-03-03	1个月	100,000.00	-	99,612.70	387.30		100,000.00	
17 吴江农商行 CD003	0.1	2017-03-08	1个月	50,000.00	-	49,804.15	195.85		50,000.00	
17 吴江农商行 CD004	0.1	2017-04-10	1个月	50,000.00	-	49,832.05	167.95		50,000.00	



17 吴江农商行 CD005	0.1	2017-05-10	1个月	50,000.00	-	49,806.35	193.65		50,000.00	
17 吴江农商行 CD006	0.1	2017-08-11	3个月	200,000.00	-	197,759.00	2,241.00		200,000.00	
17 吴江农商行 CD007	0.1	2017-09-07	1个月	100,000.00	-	99,589.60	410.40		100,000.00	
17 吴江农商行 CD008	0.1	2017-09-18	3个月	550,000.00	-	543,964.85	6,035.15		550,000.00	
17 吴江农商行 CD009	0.1	2017-09-22	3个月	630,000.00	-	623,087.01	6,912.99		630,000.00	
17 吴江农商行 CD010	0.1	2017-09-27	6个月	100,000.00	-	97,769.80	1,170.05			98,939.85
17 吴江农商行 CD011	0.1	2017-09-28	1年	550,000.00	-	524,808.90	6,319.89			531,128.79
17 吴江农商行 CD012	0.1	2017-09-28	6个月	200,000.00	-	195,492.20	2,339.74			197,831.94
17 吴江农商行 CD013	0.1	2017-10-20	6个月	100,000.00	-	97,686.30	914.72			98,601.02
17 吴江农商行 CD014	0.1	2017-10-20	9个月	100,000.00	-	96,534.30	902.05			97,436.35

17 吴江农商行 CD01 5	0.1	2017-11-01	6 个月	500,000.00	-	488,170.00	3,922.24			492,092.24
17 吴江农商行 CD01 6	0.1	2017-11-13	1 年	50,000.00	-	47,641.75	302.84			47,944.59
17 吴江农商行 CD01 7	0.1	2017-11-15	1 年	100,000.00	-	95,220.00	588.24			95,808.24
17 吴江农商行 CD01 8	0.1	2017-11-15	1 年	50,000.00	-	47,610.00	294.12			47,904.12
17 吴江农商行 CD01 9	0.1	2017-11-21	9 个月	50,000.00	-	48,176.70	264.93			48,441.63
17 吴江农商行 CD02 0	0.1	2017-11-23	9 个月	30,000.00	-	28,906.02	151.16			29,057.18
17 吴江农商行 CD02 1	0.1	2017-11-29	1 年	370,000.00	-	351,710.90	1,574.38			353,285.28
17 吴江农商行 CD02 2	0.1	2017-11-30	1 年	300,000.00	-	285,144.00	1,239.79			286,383.79
17 吴江农商行 CD02 3	0.1	2017-12-06	6 个月	200,000.00	-	194,973.80	702.06			195,675.86
17 吴江农商行 CD02 4	0.1	2017-12-08	3 个月	300,000.00	-	296,238.30	993.74			297,232.04

17 吴江农商行 CD025	0.1	2017-12-08	1个月	300,000.00	-	298,731.30	981.27			299,712.57
17 吴江农商行 CD026	0.1	2017-12-13	1年	400,000.00	-	380,228.00	977.95			381,205.95
17 吴江农商行 CD027	0.1	2017-12-14	1个月	300,000.00	-	298,638.60	788.98			299,427.58
17 吴江农商行 CD028	0.1	2017-12-14	1个月	200,000.00	-	199,092.40	525.98			199,618.38
17 吴江农商行 CD029	0.1	2017-12-14	6个月	100,000.00	-	97,458.40	245.42			97,703.82
17 吴江农商行 CD030	0.1	2017-12-14	1年	250,000.00	-	237,574.75	581.96			238,156.71
17 吴江农商行 CD031	0.1	2017-12-18	1年	70,000.00	-	66,501.96	127.31			66,629.27
17 吴江农商行 CD032	0.1	2017-12-19	6个月	550,000.00	-	535,839.15	986.53			536,825.68
17 吴江农商行 CD033	0.1	2017-12-26	1个月	300,000.00	-	298,655.70	259.24			298,914.94
17 吴江农商行 CD034	0.1	2017-12-28	1个月	500,000.00	-	497,600.50	308.31			497,908.81

合计	/	/	/	7,800,000.00	-	7,619,465.14	44,401.50		1,830,000.00	5,833,866.63
----	---	---	---	--------------	---	--------------	-----------	--	--------------	--------------

## (3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明:

适用 不适用

## (4). 划分为金融负债的其他金融工具说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 34、其他负债

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	10,244	9,032
其他应付款	229,743	267,266
递延收益	51,680	52,672
合计	291,667	328,970

## 35、股本

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,113,911			796,151	-461,978	334,173	1,448,084

其他说明:

无

## 36、库存股

适用 不适用

## 37、其他权益工具

## (1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

## (2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

**38、资本公积**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,604,972	-	334,173	1,270,799
其他资本公积	-	6,926	-	6,926
合计	1,604,972	6,926	334,173	1,277,725

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

其他资本公积为2017年联营企业江苏射阳农村商业银行股份有限公司增资所产生的溢价。

**39、其他综合收益**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	26,160	-114,900	-12,388	-21,444	-81,068	-	-54,908
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	8,302	-16,736	-	-	-16,736	-	-8,434
可供出售金融资产公允价值变动损益	17,858	-98,164	-12,388	-21,444	-64,332	-	-46,474
持有至到期投资重分类为							

可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	26,160	-114,900	-12,388	-21,444	-81,068	-	-54,908

#### 40、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	708,998	73,611	-	782,609
任意盈余公积	1,764,855	100,450	-	1,865,305
合计	2,473,853	174,061	-	2,647,914

#### 41、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,622,314	198,497	-		1,820,811
合计	1,622,314	198,497	-		1,820,811

一般风险准备说明：

本行根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》及相关规定的要求，自 2012 年 7 月 1 日起根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取一般准备。提取的一般准备作为当年利润分配，并在股东权益内单独列示。根据上述规定，一般准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。根据董事会的提议，并经股东大会批准，2017 年末和 2016 年末本行已提足上述一般风险准备。

#### 42、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润		
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	934,993	955,765
加：本期归属于母公司所有者的净利润	731,115	650,290
减：提取法定盈余公积	73,611	65,529
提取任意盈余公积	100,450	202,611
提取一般风险准备	198,497	302,681
应付普通股股利	66,835	100,241
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,226,715	934,993

调整期初未分配利润明细:

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

#### 43、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	3,789,142	3,268,891
存放同业	115,317	117,089
存放中央银行	155,369	154,730
拆出资金及买入返售金融资产	53,572	9,995
发放贷款及垫款	2,688,824	2,479,279
其中：个人贷款和垫款	296,779	205,669
公司贷款和垫款	2,274,812	2,143,998
票据贴现	117,233	129,612
债券投资	763,521	494,359
已减值金融资产利息收入	12,539	13,439
利息支出	1,263,836	1,125,637
同业存放	752	467
向中央银行借款	8,670	686
拆入资金及卖出回购金融资产款	164,298	115,436
吸收存款	1,045,480	1,004,288
发行债券	44,636	4,760
卖出回购金融资产		
其他		
利息净收入	2,525,306	2,143,254

#### 44、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	95,851	78,647
结算与清算手续费	77,923	68,412
银行卡手续费	17,928	10,235
手续费及佣金支出	26,573	15,622
手续费支出	12,503	12,130
其他手续费及佣金	14,070	3,492
手续费及佣金净收入	69,278	63,025

**45、税金及附加**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	-	21,390
城市维护建设税	6,115	5,538
其他	18,656	16,566
合计	24,771	43,494

**46、投资收益**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	73,313	53,997
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	16,613	-2,539
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	24,310	19,193
处置可供出售金融资产取得的投资收益	5,669	9,326
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	119,905	79,977

**47、公允价值变动收益/（损失）**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	124	
衍生工具		
其他		
合计	124	

**48、业务及管理费**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额



工资薪酬	550,649	454,276
折旧费用	95,203	88,295
日常行政费用	38,550	54,943
无形资产摊销	24,084	15,415
电子设备运转费	20,175	21,715
业务招待费	19,134	18,691
经营租赁费	16,914	10,363
业务宣传费	16,849	13,163
专业服务费	15,248	16,550
机构监管费	12,000	11,326
长期待摊费用摊销	8,570	6,566
其他	69,918	73,385
合计	887,294	784,688

#### 49、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项		
二、坏账准备—买入返售金融资产		
三、贷款损失准备—拆出资金		
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	895,152	647,755
五、可供出售金融资产减值准备	36,142	30,443
六、持有至到期投资减值准备		
七、应收利息减值准备		
八、长期股权投资减值准备		
九、固定资产减值准备		
十、在建工程减值准备		
十一、抵债资产跌价准备		
资产减值损失—应收款项类投资	18,000	-
坏账损失—其他应收款	4,550	10,686
合计	953,844	688,884

#### 50、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	2,691	10,835	2,691
其他	2,392	3,791	2,392
合计	5,083	14,626	5,083

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府上市资助资金	500	6,500	与收益相关
金融机构优惠政策补贴	500	-	与收益相关
政府项目补助资金	1,487	1,487	与资产相关
2015 年吴江市财政局民贸贴息(本银行)	-	1,188	与收益相关
涉农贷款增量奖励资金(嘉鱼村镇银行)	-	563	与收益相关
其他	204	1,097	与收益相关
合计	2,691	10,835	/

其他说明：

适用 不适用**51、营业外支出**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	366	2,505	366
其中：固定资产处置损失	366	2,505	366
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	2,198	1,611	2,198
其他	624	556	624
合计	3,188	4,672	3,188

**52、所得税费用****(1) 所得税费用表**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	202,506	170,018
递延所得税费用	-79,526	-30,304
合计	122,980	139,714

**(2) 会计利润与所得税费用调整过程：**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	861,977

按法定/适用税率计算的所得税费用	215,494
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-8,419
非应税收入的影响	-89,007
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,912
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	122,980

其他说明：

适用  不适用

### 53、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程：

适用  不适用

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当年净利润为：

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
归属于普通股股东的当年净利润	731,115	650,290
其中：归属于持续经营的净利润	731,115	650,290
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

千股

项目	本年度	上年度
年初发行在外的普通股股数	1,113,911	1,002,411
加：本年发行的普通股加权数	-	9,292
加：本年资本公积转增股本影响	334,173	303,511
年末发行在外的普通股加权数	1,448,084	1,315,214

### 基本每股收益和稀释每股收益

人民币元

项目	本年度	上年度
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.50	0.49
稀释每股收益	-	-
按归属于母公司股东的持续经营净利润计算：		
基本每股收益	0.50	0.49
稀释每股收益	-	-

本行 2016 年年度股东大会审议通过转增股本方案，以共计本行总股本 1,113,911,020 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股，转增 334,173,306 股，新增无限售条件流通股上市日为 2017 年 7 月 5 日。根据《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》，重新计算上年度的每股收益。

本集团不存在稀释性潜在普通股。

## 54、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注 39

## 55、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金:

□适用 √不适用

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金:

□适用 √不适用

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## 56、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	738,997	659,045
加：资产减值准备	953,844	688,884
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	95,203	88,295
无形资产摊销	24,084	15,415
长期待摊费用摊销	8,570	6,566

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）	163	2,503
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）	-124	-
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-119,905	-79,977
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-9,165,236	-7,470,557
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	7,498,500	9,164,467
其他	-810,950	-533,342
经营活动产生的现金流量净额	-776,854	2,541,299
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	3,029,065	7,083,669
减：现金的期初余额	7,083,669	6,241,390
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-4,054,604	842,279

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金	345,007	316,383
可随时用于支付的银行存款		

可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	2,019,598	2,734,251
存放同业款项	664,460	4,033,035
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	3,029,065	7,083,669
其中：母公司或集团内子公司使用受限的现金和现金等价物		

其他说明：

适用 不适用

#### 57、所有权或使用权受到限制的资产

适用 不适用

#### 58、外币货币性项目

##### (1). 外币货币性项目：

适用 不适用

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

适用 不适用

#### 59、套期

适用 不适用

#### 60、政府补助

##### 1. 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
收益相关的政府补助	2,088	其他收益	2,088
收益相关的政府补助	2,691	营业外收入	2,691

##### 2. 政府补助退回情况

适用 不适用

#### 61、其他

适用 不适用

### 八、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

#### (一) 说明资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款

本集团在正常经营过程中通过资产证券化、信贷资产收益权转让等方式开展信贷资产转让业

务。

2017 年度，本集团已转让的信贷资产于转让日的账面余额合计为人民币 502,953 千元(2016 年度：人民币 669,060 千元)。截至 2017 年 12 月 31 日，本集团未持有上述已转让信贷资产(2016 年 12 月 31 日：人民币 912 千元)。

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

**(二) 公司不具有控制权但实质上承担其风险的特殊目的主体情况**

适用 不适用

**九、合并范围的变更**

**1、非同一控制下企业合并**

适用 不适用

**2、同一控制下企业合并**

适用 不适用

**十、在其他主体中的权益****1、在子公司中的权益****(1). 企业集团的构成**

√适用 □不适用

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

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

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

不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

不适用

**(2). 重要的非全资子公司**

□适用 √不适用

**(3). 重要非全资子公司的主要财务信息**

□适用 √不适用

**(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

其他说明：



适用 不适用

**2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易**

适用 不适用

**3、 在合营企业或联营企业中的权益**

适用 不适用

**(1). 重要的合营企业或联营企业**

适用 不适用

**(2). 重要合营企业的主要财务信息**

适用 不适用

**(3). 重要联营企业的主要财务信息**

适用 不适用

**(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息**

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	847, 146	649, 803
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	73, 313	53, 997
--其他综合收益	-16, 736	-5, 580
--综合收益总额	56, 577	48, 417

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

适用 不适用

**(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损**

适用 不适用

**(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺**

适用 不适用

**(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债**

适用 不适用

**4、重要的共同经营**

□适用 √不适用

**5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

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

2017年12月31日及2016年12月31日，本集团发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不显著。于2017年度及2016年度本集团未对该等结构化主体提供过流动性支持。

2017年12月31日及2016年12月31日，本集团亦通过投资，在第三方独立机构发起的理财产品、货币基金、信托计划、联合投资基金以及资产支持证券中持有权益。本集团通过投资该结构化主体收取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

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

人民币千元

项目	年末数	年初数
理财产品	7,050,425	6,828,174

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

人民币千元

项目	年末数	年初数
可供出售金融资产	5,014,382	5,126,356
持有至到期投资	325	29,615
应收款项类投资	1,122,476	-
合计	6,137,183	5,155,971

**6、其他**

□适用 √不适用

**十一、与金融工具相关的风险**

√适用 □不适用

详见十七、风险管理

**十二、公允价值的披露****1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			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	

<b>一、持续的公允价值计量</b>	2, 113, 606	11, 855, 351	1, 420, 558	15, 389, 515
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		86, 454		86, 454
1. 交易性金融资产				
(1) 债务工具投资				
(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		86, 454		86, 454
(1) 债务工具投资		86, 454		86, 454
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产	2, 113, 606	11, 768, 897	1, 420, 558	15, 303, 061
(1) 债务工具投资		11, 281, 451	1, 203, 841	12, 485, 292
(2) 权益工具投资	2, 113, 606	487, 446	216, 717	2, 817, 769
(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				
(四) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	2, 113, 606	11, 855, 351	1, 420, 558	15, 389, 515
(五) 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				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>				
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				
(一) 持有待售资产				
<b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>				
<b>非持续以公允价值计量的负债总额</b>				

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

第1层级：按同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

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

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

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

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

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

**5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析** 适用  不适用**6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策** 适用  不适用**7、本期内发生的估值技术变更及变更原因** 适用  不适用**8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**√适用  不适用

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

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	7,821,925	7,631,452	6,725,993	6,774,541
应收款项类投资	1,122,476	1,282,260	-	-
金融负债				
吸收存款	71,464,870	71,579,633	65,387,774	65,523,032
已发行债务证券	5,833,867	5,798,319	-	-

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

项目	年末数			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
金融资产				
持有至到期投资	-	7,631,452	-	7,631,452
应收款项类投资	-	-	1,282,260	1,282,260
金融负债				
吸收存款	-	71,579,633	-	71,579,633
已发行债务证券	-	5,798,319	-	5,798,319

人民币千元

人民币千元

项目	年初数			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
金融资产				
持有至到期投资	-	6,774,541	-	6,774,541
金融负债				
吸收存款	-	65,523,032	-	65,523,032

## 9、其他

√适用 □不适用

确定公允价值的方法

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

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

本集团用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法如下：

(i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及向中央银行借款、同业存放、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。

(ii) 可供出售金融资产、持有至到期投资，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值应以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定。

(iii) 以摊余成本计量的固定利率贷款的公允价值，系对未来现金流按当前情况下发放类似贷款所能获得的利率折现后确定。

(iv) 定期的同业及其他金融机构存放款项以及定期客户存款的公允价值系对到期现金流按当前市场上发生类似业务的利率折现后确定；活期存款和没有具体到期日期的储蓄账户的公允价值，假定为在资产负债表日如存款人要求支取即应付的金额。通知存款的公允价值，不低于存款人要求支取时应付金额从可支取的第一天起进行折现的现值。

(v) 无公开市场报价的应付债券的公允价值系对未来现金流按在当前市场上的到期收益率折现后确定。

## 十三、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

□适用 √不适用

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用  不适用

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

## 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用  不适用

被投资单位名称	注册资本	本行持股比例 (%)	本行在被投资单位表决权比例 (%)	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	当年营业收入总额	当年净利润
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	525,000	20.00	20.00	28,588,419	27,077,652	1,510,767	1,320,154	194,312
江苏东台农村商业银行股份有限公司	605,000	20.00	20.00	34,740,923	33,098,925	1,641,998	1,640,131	75,674

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

适用  不适用

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

其他说明

适用  不适用

## 4、其他关联方情况

适用  不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
苏州恒通景观绿化工程有限公司	股东的子公司
吴江市恒通电缆有限公司	股东的子公司
吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	股东的子公司
吴江市恒益光电材料有限公司	股东的子公司
吴江市丽景房产开发有限公司	其他
江苏恒达城建开发集团有限公司	其他

吴江市恒达实业发展有限公司	其他
苏州市恒丰投资发展有限公司	其他
恒达中泰集团有限公司	其他
吴江德宝汽车销售服务有限公司	其他
苏州恒达投资集团有限公司	其他
吴江恒达星湖湾置业有限公司	其他
吴江市恒隆房产开发有限公司	其他
吴江市恒达房地产开发有限公司	其他
吴江市联发置业有限公司	其他
江苏绸都房产发展有限公司	其他
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	其他
苏州凯瑟琳装饰材料有限公司	其他
吴江市双盈化纤实业有限公司	其他
苏州中达联合会计师事务所	其他
江苏华星会计师事务所有限公司	其他
吴江华正会计师事务所有限公司	其他
江苏恒宇纺织集团有限公司	其他
吴江市新吴纺织有限公司	其他
吴江市广业纺织品有限公司	其他
吴江市盛泽永生喷织厂	其他
吴江市安邦纺织有限公司	其他
吴江市兴业纺织有限公司	其他
吴江市广业纺织厂	其他
吴江佳力高纤有限公司	其他
新申集团有限公司	其他
苏州高铭房产发展有限公司	其他
苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	其他
康力电梯股份有限公司	其他
苏州海通国际货运代理有限公司	其他
德尔未来科技控股集团股份有限公司	其他
苏州维隆铝业有限公司	其他
吴江市陆陆顺纺织有限公司	其他
苏州华源包装股份有限公司	其他
亨通地产股份有限公司	股东的子公司
苏州东通建设发展有限公司	股东的子公司
江苏亨通光电股份有限公司	股东的子公司
苏州亨通担保投资有限公司	股东的子公司
苏商融资租赁有限公司	股东的子公司
江苏亨通投资控股有限公司	股东的子公司
吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	其他
托普纺织（苏州）有限公司	其他
吴江市七都城建综合塑钢门窗厂	其他
苏州市家喻户晓资产经营管理有限公司	其他
苏州市恒达物业管理有限公司	其他
吴江商会置业有限公司	其他
恒达中泰地产股份有限公司	其他
江苏宝达汽车股份有限公司	其他
苏州市德宝车业有限公司	其他

吴江市钱士机电有限公司	其他
吴江市勤华化纤织造有限公司	其他
吴江市横扇粮油有限公司	其他
苏州易威亚新型建材有限公司	其他
苏州市恒达伟业建设有限公司	其他
吴江市固友木门厂	其他
苏州市好旺商务管理有限公司	其他
苏州深呼吸绿化园艺有限公司	其他
苏州市吴江盛泽化纤绸厂	其他

#### 其他说明

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。2017 年度, 因本行董事、监事、高级管理人员或与其关系密切的家庭成员对企业实施控制、共同控制, 而与本行构成关联方关系并与本行发生交易的企业共计 63 家企业(2016 年度: 63 家)

### 5、 关联交易情况

#### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

#### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表:

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

#### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

#### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方



适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	17,142	17,831

(8). 其他关联交易

适用 不适用

发放贷款和垫款净增减额

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-	-
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	-	-
其他关联方	195,730	(93,462)
合计	195,730	(93,462)

利息收入

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
联营企业	11	4
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-	-
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	13,815	13,815
其他关联方	80,386	75,933
合计	94,212	89,752

吸收存款净增减额

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	(4,088)	3,833
苏州环亚实业有限公司	23	(247)
亨通集团有限公司	74,198	(74,582)
其他关联方	(146,446)	(156,424)
合计	(76,313)	(227,420)

## 利息支出

关联方类型	本年发生额	人民币千元
		上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	129	205
苏州环亚实业有限公司	-	4
亨通集团有限公司	293	263
其他关联方	1,228	3,545
合计	1,650	4,017

## 应收利息

关联方类型	年末数	人民币千元
		年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
亨通集团有限公司	6,480	6,480
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	-	-
其他关联方	2,405	2,047
合计	8,885	8,527

## 发放贷款和垫款

关联方类型	年末数	人民币千元
		年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-	-
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	-	-
其他关联方	1,360,100	1,164,370
合计	1,360,100	1,164,370

## 吸收存款

关联方类型	年末数	人民币千元
		年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	1,532	5,620
苏州环亚实业有限公司	89	66
亨通集团有限公司	75,376	1,178
其他关联方	263,098	409,544
合计	340,095	416,408

## 应付利息

关联方类型	年末数	人民币千元
		年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-	2
苏州环亚实业有限公司	-	-

亨通集团有限公司	290	2
其他关联方	1,709	2,457
合计	1,999	2,461

存放同业及其他金融机构款项

关联方类型	人民币千元	
	年末数	年初数
联营企业	1	5

可供出售债券投资本金

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

可供出售关联企业债券明细

年末数

债券名称	起息日	到期日	面值	年利率(%)	应收利息	本年结息
13 亨通 MTN1	2013. 5. 15	2018. 5. 15	150,000	6.20	5,886	9,300
14 亨通 MTN001	2014. 11. 14	2019. 11. 14	70,000	6.45	594	4,515
合计			220,000		6,480	13,815

人民币千元

年初数

债券名称	起息日	到期日	面值	年利率(%)	人民币千元	
					应收利息	本年结息
13 亨通 MTN1	2013. 5. 15	2018. 5. 15	150,000	6.20	5,886	9,300
14 亨通 MTN001	2014. 11. 14	2019. 11. 14	70,000	6.45	594	4,515
合计			220,000		6,480	13,815

## 6、关联方应收应付款项

## (1). 应收项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息	持本银行5%以上(含5%)股份的股东	6,480	-	6,480	-
应收利息	其他关联方	2,405	-	2,047	-

## (2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付利息	持本银行5%以上(含5%)股份的股东	290	2
应付利息	其他关联方	1,709	2,457

## 7、关联方承诺

适用 不适用

信贷承诺

关联方类型	人民币千元	
	年末数	年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-	-
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	-	-
其他关联方	77,530	154,953
合计	77,530	154,953

## 8、其他

适用 不适用

## 十四、股份支付

### 1、股份支付总体情况

适用 不适用

### 2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

### 3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

### 4、股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

### 5、其他

适用 不适用

## 十五、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

适用 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

信贷承诺

项目	人民币千元	
	年末数	年初数

贷款承诺	354,125	320,268
开出信用证	300,706	394,878
开出保函	221,292	129,974
银行承兑汇票	8,493,310	10,220,321
合计	9,369,433	11,065,441

## 资本承诺

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
一年以内	47,904	21,728
一年至五年	30,696	26,428
五年以上	-	-
合计	78,600	48,156

## 经营租赁承诺

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	人民币千元	
	年末数	年初数
一年以内	13,359	11,179
一年至五年	25,857	28,317
五年以上	6,391	10,711
合计	45,607	50,207

## 2、或有事项

## (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

## (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

无需要说明的重大或有事项情况。

## 3、其他

适用 不适用

## 十六、资产负债表日后事项

## 1、重要的非调整事项

适用 不适用

## 2、利润分配情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	217,213
经审议批准宣告发放的利润或股利	217,213

### 3、销售退回

适用 不适用

### 4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

## 十七、风险管理

### 1、风险概述

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

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

#### 风险管理架构

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

### 2、信用风险

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

#### 信用风险管理

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

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销；(6)资产转让等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

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

#### 风险资产减值

1) 发放贷款和垫款和应收同业款项(包括存放同业、拆出资金及买入返售金融资产, 下同)减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。年末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款和垫款的预计可回收性获取的。

## 2) 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别或组合识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。本集团确定金融资产减值时的政策详见附注三、7.3 金融资产减值。

## 最大信用风险敞口信息

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

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息:

### 本集团

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
存放央行款项	11,388,636	12,534,986
存放同业款项	1,264,460	5,433,034
拆出资金	990,065	541,086
买入返售金融资产	5,619,180	100,000
发放贷款和垫款	47,462,696	43,926,752
债权性投资	21,516,147	14,367,718
其他金融资产	805,947	522,675
表内项目合计	89,047,131	77,426,251
表外项目合计	9,369,433	11,065,441
总计	98,416,564	88,491,692

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

## 1) 担保贷款

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率如下:

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

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

## 2) 与信用相关的承诺

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

#### 发放贷款和垫款和应收同业款项(含存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产)

##### 1) 逾期与减值

##### 本集团

项目	年末数		年初数	
	发放贷款和垫款	应收同业款项	发放贷款和垫款	应收同业款项
尚未逾期和未发生减值(i)	47,898,640	7,873,705	44,240,929	6,074,120
已逾期尚未发生减值(ii)	381,271	-	394,366	-
已减值(iii)	805,158	-	810,176	-
合计	49,085,069	7,873,705	45,445,471	6,074,120
减：减值损失准备	1,622,373	-	1,518,719	-
发放贷款和垫款净额	47,462,696	7,873,705	43,926,752	6,074,120

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

##### 本集团

项目	年末数		
	正常	关注	合计
发放贷款和垫款			
企业贷款和垫款			
- 贷款	36,563,513	2,702,624	39,266,137
- 贴现	1,968,401	-	1,968,401
- 其他	57,383	-	57,383
个人贷款和垫款			
- 个人经营性贷款	1,587,183	4,818	1,592,001
- 住房贷款	4,512,924	4,282	4,517,206
- 其他	497,512	-	497,512
发放贷款和垫款合计	45,186,916	2,711,724	47,898,640
应收同业款项	7,873,705	-	7,873,705

项目	年初数		
	正常	关注	合计
发放贷款和垫款			
企业贷款和垫款			
- 贷款	29,184,085	6,794,632	35,978,717
- 贴现	3,990,825	-	3,990,825
- 其他	63,886	16,224	80,110



个人贷款和垫款			
- 个人经营性贷款	1,634,236	10,507	1,644,743
- 住房贷款	2,295,689	6,639	2,302,328
- 其他	244,206	-	244,206
发放贷款和垫款合计	37,412,927	6,828,002	44,240,929
应收同业款项	6,074,120	-	6,074,120

(i) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项  
本集团

人民币千元

项目	年末数					合计	担保物 公允价值
	逾期不 超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上			
发放贷款和垫款							
企业贷款和垫款							
- 贷款	108,617	132,695	120,812	3,000	365,124	221,155	
- 贴现	-	-	-	-	-	-	
- 其他	-	-	-	-	-	-	
个人贷款和垫款							
- 个体经营性贷款	3,924	731	1,397	4,271	10,323	3,848	
- 住房贷款	4,451	-	22	-	4,473	1,408	
- 其他	945	269	137	-	1,351	-	
发放贷款和垫款合计	117,937	133,695	122,368	7,271	381,271	226,411	
应收同业款项	-	-	-	-	-	-	

人民币千元

项目	年初数					合计	担保物 公允价值
	逾期不 超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上			
发放贷款和垫款							
企业贷款和垫款							
- 贷款	121,063	165,340	79,401	22,846	388,650	201,114	
- 贴现	-	-	-	-	-	-	
- 其他	-	-	-	-	-	-	
个人贷款和垫款							
- 个体经营性贷款	2,480	-	900	370	3,750	1,358	
- 住房贷款	795	-	-	-	795	-	
- 其他	446	47	678	-	1,171	-	
发放贷款和垫款合计	124,784	165,387	80,979	23,216	394,366	202,472	
应收同业款项	-	-	-	-	-	-	

(i) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项  
本集团

人民币千元

项目	年末数			应收同业款项
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	
个别方式识别的减值资产	789,458	15,700	805,158	-
个别方式识别的减值资产占比	1.86%	0.24%	1.64%	-
担保物公允价值	243,735	10,901	254,636	-

人民币千元

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

### 债权性投资

#### 1) 未逾期且未减值

#### 本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
未逾期且未减值(i)	21,516,147	14,367,718

(i) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资

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

#### 本集团

人民币千元

信用评级	年末数			
	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
AAA	-	956,521	10,323	-
AA-到 AA+	-	1,206,391	-	-
未评级(注)	86,454	10,322,380	7,811,602	1,122,476
合计	86,454	12,485,292	7,821,925	1,122,476

人民币千元

信用评级	年初数			
	以公允价值计量且其变动计入当期	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资

	损益的金融资产			
AAA	-	341,081	39,612	-
AA-到 AA+	-	967,919	-	-
未评级(注)	-	6,332,725	6,686,381	-
合计	-	7,641,725	6,725,993	-

注：未评级的债权性投资主要为政府债券、金融债券、同业存单及持有的理财产品。

### 其他金融资产

其他金融资产主要包括应收利息和其他应收款，未有重大逾期与减值。

#### 金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。1) 本集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注六、7.2 发放贷款按行业分布情况，纺织业贷款较为集中；2) 本集团发放贷款及垫款绝大部分集中在江苏省苏州市吴江区，受限于地域经营，信贷风险集中度较高。

### 3、流动性风险

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

#### 流动风险管理

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

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

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

建立流动性预警机制和应急预案。

#### 流动风险分析

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

#### 本集团

人民币千元

项目	年末数							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	9,373,641	2,365,049	-	-	-	-	-	11,738,690
存放同业款项	-	664,460	-	-	-	622,160	-	1,286,620

## 2017 年年度报告

拆出资金	-	-	65,967	-	936,255	-	-	1,002,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	808	50,255	40,239	91,302
买入返售金融资产	-	-	4,429,998	1,210,542	-	-	-	5,640,540
发放贷款和垫款	356,863	-	3,405,085	6,585,509	29,843,401	6,046,356	7,272,448	53,509,662
可供出售金融资产	271,150	-	4,315,685	2,214,270	4,827,559	3,681,900	1,207,540	16,518,104
持有至到期投资	-	-	424,302	64,454	474,238	5,395,553	2,739,268	9,097,815
应收款项类投资	-	-	443	11,875	304,155	964,701	-	1,281,174
其他金融资产	-	283,880	-	-	-	-	-	283,880
金融资产合计	10,001,654	3,313,389	12,641,480	10,086,650	36,386,416	16,760,925	11,259,495	100,450,009
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	301,735	151,950	-	-	453,685
同业及其他金融机构存放款项	-	17,804	-	-	-	-	-	17,804
拆入资金	-	-	26,157	-	-	-	-	26,157
卖出回购金融资产款	-	-	6,556,113	-	628,021	-	-	7,184,134
吸收存款	-	31,737,085	20,546,942	3,690,593	9,263,886	6,185,133	81,000	71,504,639
已发行债务证券	-	-	1,600,000	600,000	3,770,000	-	-	5,970,000
其他金融负债	-	211,841	8,947	-	10,978	5,556	2,665	239,987
金融负债合计	-	31,966,730	28,738,159	4,592,328	13,824,835	6,190,689	83,665	85,396,406
资产负债净头寸	10,001,654	(28,653,341)	(16,096,679)	5,494,322	22,561,581	10,570,236	11,175,830	15,053,603

## 本集团

人民币千元

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

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到

期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

#### 表外项目流动风险分析

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

人民币千元

项目	年末数			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	354,125	-	-	354,125
开出信用证	300,706	-	-	300,706
开出保函	147,101	74,191	-	221,292
银行承兑汇票	8,493,310	-	-	8,493,310
合计	9,295,242	74,191	-	9,369,433

人民币千元

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

#### 4、市场风险

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

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

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

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

#### 外汇风险

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

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

## 本集团

人民币千元

项目	年末数				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	11,702,996	28,370	1,646	631	11,733,643
存放同业款项	1,152,272	48,749	33,933	29,506	1,264,460
拆出资金	500,000	490,065	-	-	990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86,454	-	-	-	86,454
买入返售金融资产	5,619,180	-	-	-	5,619,180
发放贷款和垫款	47,358,933	103,763	-	-	47,462,696
可供出售金融资产	15,574,211	-	-	-	15,574,211
持有至到期投资	7,821,925	-	-	-	7,821,925
应收款项类投资	1,122,476	-	-	-	1,122,476
其他资产	801,809	4,138	-	-	805,947
金融资产合计	91,740,256	675,085	35,579	30,137	92,481,057
金融负债					
向中央银行借款	450,000	-	-	-	450,000
同业及其他金融机构存放款项	17,347	-	-	-	17,347
拆入资金	26,137	-	-	-	26,137
卖出回购金融资产款	7,171,684	-	-	-	7,171,684
吸收存款	70,861,672	538,165	35,697	29,336	71,464,870
已发行债务证券	5,833,867	-	-	-	5,833,867
其他负债	1,307,565	70,224	5	781	1,378,575
金融负债合计	85,668,272	608,389	35,702	30,117	86,342,480
资产负债净头寸	6,071,984	66,696	(123)	20	6,138,577

## 本集团

人民币千元

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

资产负债净头寸	5,857,713	23,320	(44)	(160)	5,880,829
---------	-----------	--------	------	-------	-----------

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

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

### 本集团

人民币千元

项目	升值 10%		贬值 10%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	(4,994)	-	4,994	-
上年度	(1,734)	-	1,734	-

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

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

### 利率风险

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

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

人民币千元

项目	年末数						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	11,287,791	-	-	-	-	445,852	11,733,643
存放同业款项	664,460	-	-	600,000	-	-	1,264,460
拆出资金	65,342	-	924,723	-	-	-	990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	48,235	38,219	-	86,454
买入返售金融资产	4,425,076	1,194,104	-	-	-	-	5,619,180
发放贷款和垫款	13,150,256	6,024,194	28,095,978	119,254	5,952	67,062	47,462,696
可供出售金融资产	5,767,002	2,102,617	3,776,881	2,665,257	991,304	271,150	15,574,211
持有至到期投资	400,338	-	301,029	4,637,842	2,482,716	-	7,821,925
应收款项类投资	-	541,596	196,843	384,037	-	-	1,122,476
其他资产	-	-	-	-	-	805,947	805,947
金融资产合计	35,760,265	9,862,511	33,295,454	8,454,625	3,518,191	1,590,011	92,481,057
金融负债							
向中央银行借款	-	300,000	150,000	-	-	-	450,000
同业及其他金融机构存放款项	17,347	-	-	-	-	-	17,347
拆入资金	26,137	-	-	-	-	-	26,137
卖出回购金融资产款	6,553,240	-	618,444	-	-	-	7,171,684
吸收存款	51,963,636	3,688,246	9,256,207	6,161,901	81,000	313,880	71,464,870
已发行债务证券	1,595,582	594,004	3,644,281	-	-	-	5,833,867
其他负债	-	-	-	-	-	1,378,575	1,378,575
金融负债合计	60,155,942	4,582,250	13,668,932	6,161,901	81,000	1,692,455	86,342,480

## 2017 年年度报告

资产负债净头寸	(24,395,677)	5,280,261	19,626,522	2,292,724	3,437,191	(102,444)	6,138,577
---------	--------------	-----------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------

人民币千元

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

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

## 本集团

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	199,977	(131,469)	(199,977)	138,802
上年度	173,661	(76,347)	(173,661)	81,152

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

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

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

## 其他价格风险

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



**十八、 其他重要事项****1、 前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**

□适用 √不适用

**(2). 未来适用法**

□适用 √不适用

**2、 债务重组**

□适用 √不适用

**3、 资产置换****(1). 非货币性资产交换**

□适用 √不适用

**(2). 其他资产置换**

□适用 √不适用

**4、 年金计划**

√适用 □不适用

公司年金计划于 2007 年 11 月经第一届职工代表大会第五次会议通过，于 2008 年 1 月 25 日经江苏省吴江市劳动和社会保障局以《吴江市劳动保障局函(2008)第 1 号》批复后实施，2010 年 3 月 20 日第二届职工代表大会第三次会议进行了修改。在本方案实施有效期内，公司在编的正式员工、提前离岗人员和编内年度临时工纳入该计划；企业年金所需费用，由公司和参加员工按上年度员工工资总额的一定比例共同缴纳相关费用，计入业务及管理费。

**5、 终止经营**

□适用 √不适用

**6、 分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策：**

√适用 □不适用

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

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

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

**(2). 报告分部的财务信息**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	对公业务	对私业务	资金业务	其他业务及未分配	分部间抵销	合计
现金及存放中央银行款项			11,733,643			11,733,643
存放同业款项			1,264,460			1,264,460
拆出资金			990,065			990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			86,454			86,454
买入返售金融资产			5,619,180			5,619,180
应收利息	92,667	35,696	393,704			522,067
发放贷款和垫款	41,109,331	6,353,365				47,462,696
可供出售金融资产			15,303,061	271,150		15,574,211
持有至到期投资			7,821,925			7,821,925
应收款项类投资			1,122,476			1,122,476
长期股权投资				847,146		847,146
固定资产	498,219	39,267	134,633	15,979		688,098
在建工程	394,861	39,728	151,920	12,152		598,661
无形资产	123,567	9,535	36,903	4,021		174,026
递延所得税资产				450,515		450,515
其他资产	189,938	50,304	61,538	13,481		315,261
向中央银行借款			450,000			450,000
同业及其他金融机构存放款项			17,347			17,347
拆入资金			26,137			26,137
卖出回购金融资产款			7,171,684			7,171,684
吸收存款	42,640,995	28,823,875				71,464,870
应付职工薪酬	271,599	39,223	4,062			314,884
应交税费	26,725	2,878	9,545	49,889		89,037
应付利息	135,870	997,197	5,521			1,138,588
已发行债务证券			5,833,867			5,833,867
其他负债	169,152	62,153	33,825	26,537		291,667
营业收入	1,913,271	319,684	398,655	94,381		2,725,991
对外交易收入	1,928,472	-319,993	1,023,131	94,381		2,725,991
其中：利息收入	2,283,451	297,316	1,208,375			3,789,142
利息支出	401,981	643,499	218,356			1,263,836
手续费及佣金净收入	43,088	26,190				69,278
投资收益			32,988	86,917		119,905
汇兑收益	3,914					3,914
其他业务收入				5,173		5,173
公允价值变动收益/(损失)			124			124

资产处置损失				203		203
其他收益				2,088		2,088
营业支出	1,495,627	203,955	130,460	35,867		1,865,909
税金及附加	16,152	2,329	6,226	64		24,771
业务及管理费	684,480	96,919	70,092	35,803		887,294
资产减值损失	794,995	104,707	54,142	0		953,844
营业利润	417,644	115,729	268,195	58,514		860,082
加：营业外收入				5,083		5,083
减：营业外支出				3,188		3,188
利润总额	417,644	115,729	268,195	60,409		861,977
折旧和摊销费用	74,580	10,770	39,571	2,936		127,857
采用权益法核算的长期股权投资确认的投资收益				73,313		73,313
采用权益法核算的长期股权投资金额				847,146		847,146
资本性支出	190,620	27,528	101,139	7,503		326,790
其中：在建工程支出	176,968	25,557	93,896	6,966		303,387
购置固定资产支出	8,180	1,181	4,339	322		14,022
购置无形资产支出	5,472	790	2,904	215		9,381

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

适用 不适用

(4). 其他说明：

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十九、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-163	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		

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）	4,779	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-430	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-1,345	
少数股东权益影响额	-26	
合计	2,815	

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益

归属于公司普通股股东的净利润	9.06	0.50	-
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.02	0.50	-

### 3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

### 第十三节 备查文件目录

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

董事长：魏礼亚

董事会批准报送日期：2018 年 4 月 24 日

#### 修订信息

适用 不适用