

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2017]第 ZH10098 号

委托单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2017]第 ZH10098 号

报告日期：2017 年 3 月 29 日

江苏常熟农村商业银行股份有限公司
审计报告及财务报表

(2016年1月1日至2016年12月31日止)

目录	页次
一、 审计报告	1-2
二、 财务报表	
合并资产负债表和资产负债表	1-2
合并利润表和利润表	3-4
合并现金流量表和现金流量表	5-6
合并所有者权益变动表和所有者权益变动表	7-10
财务报表附注	1-118



审计报告

信会师报字[2017]第 ZH10098 号

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表、2016 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2016 年度的合并及公司经营成果和现金流量。



中国·上海

中国注册会计师



孙晓爽

中国注册会计师



杨俊玉

2017 年 3 月 29 日

江苏常熟农村商业银行股份有限公司


合并资产负债表

2016年12月31日


(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项 目	附注	期末余额	年初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	14,240,018	12,219,111
存放同业款项	五-(二)	4,163,873	3,068,839
贵金属		-	-
拆出资金	五-(三)	2,519,645	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	441,648	1,239,206
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五-(五)	-	200,000
应收利息	五-(六)	1,056,560	793,878
发放贷款和垫款	五-(七)	64,228,528	55,803,093
可供出售金融资产	五-(八)	16,068,969	13,569,618
持有至到期投资	五-(九)	11,770,059	10,892,698
应收款项类投资	五-(十)	12,962,558	7,669,226
划分为持有待售的资产		-	-
长期股权投资	五-(十一)	196,773	166,709
投资性房地产		-	-
固定资产	五-(十二)	848,435	816,570
在建工程	五-(十三)	459,110	165,063
无形资产	五-(十四)	170,628	160,125
商誉		-	-
递延所得税资产	五-(十五)	541,867	371,357
其他资产	五-(十六)	312,849	378,378
资产总计		129,981,520	108,503,871
负债:			
向中央银行借款	五-(十八)	1,303,000	734,000
同业及其他金融机构存放款项	五-(十九)	8,115,727	4,896,123
拆入资金	五-(二十)	280,000	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五-(二十一)	10,884,731	5,987,228
吸收存款	五-(二十二)	88,810,115	82,291,359
应付职工薪酬	五-(二十三)	214,734	137,698
应交税费	五-(二十四)	293,783	209,413
应付利息	五-(二十五)	2,279,802	1,994,336
划分为持有待售的负债		-	-
应付债券	五-(二十六)	6,990,704	2,987,922
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
预计负债		-	-
递延所得税负债	五-(十五)	56,357	111,414
其他负债	五-(二十七)	321,818	267,243
负债合计		119,550,771	100,076,736
股东权益:			
股本	五-(二十八)	2,222,728	2,000,455
其他权益工具		-	-
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五-(二十九)	696,007	3,958
减: 库存股		-	-
其他综合收益	五-(三十)	61,429	239,919
盈余公积	五-(三十一)	2,851,455	2,540,310
一般风险准备	五-(三十二)	2,373,459	2,062,314
未分配利润	五-(三十三)	1,648,702	1,230,487
外币报表折算差额		-	-
归属于母公司股东权益合计		9,853,780	8,077,443
少数股东权益		576,969	349,692
股东权益合计		10,430,749	8,427,135
负债和股东权益总计		129,981,520	108,503,871

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 

行长: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 

江苏常熟农村商业银行股份有限公司



资产负债表

2016年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项 目	附注	期末余额	年初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	13,482,818	11,426,001
存放同业款项	五-(二)	4,935,338	2,929,366
贵金属		-	-
拆出资金	五-(三)	2,519,645	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	441,648	1,239,206
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五-(五)	-	200,000
应收利息	五-(六)	1,026,310	763,192
发放贷款和垫款	五-(七)	57,520,418	51,523,253
可供出售金融资产	五-(八)	16,068,969	13,480,988
持有至到期投资	五-(九)	11,770,059	10,892,698
应收款项类投资	五-(十)	12,962,558	7,669,226
划分为持有待售的资产		-	-
长期股权投资	五-(十一)	889,192	634,331
投资性房地产		-	-
固定资产	五-(十二)	625,577	618,378
在建工程	五-(十三)	425,703	140,391
无形资产	五-(十四)	169,327	160,125
商誉		-	-
递延所得税资产	五-(十五)	490,722	339,857
其他资产	五-(十六)	241,428	358,854
资产总计		123,569,712	103,365,866
负债:			
向中央银行借款	五-(十八)	1,210,000	550,000
同业及其他金融机构存放款项	五-(十九)	8,547,877	5,130,188
拆入资金	五-(二十)	280,000	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五-(二十一)	10,884,731	5,987,228
吸收存款	五-(二十二)	82,807,588	77,579,542
应付职工薪酬	五-(二十三)	173,110	115,800
应交税费	五-(二十四)	278,325	193,559
应付利息	五-(二十五)	2,215,331	1,945,328
划分为持有待售的负债		-	-
应付债券	五-(二十六)	6,990,704	2,987,922
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
预计负债		-	-
递延所得税负债	五-(十五)	56,357	110,781
其他负债	五-(二十七)	294,329	245,895
负债合计		113,738,352	95,306,243
股东权益:			
股本	五-(二十八)	2,222,728	2,000,455
其他权益工具		-	-
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五-(二十九)	689,090	187
减: 库存股		-	-
其他综合收益	五-(三十)	61,429	238,018
盈余公积	五-(三十一)	2,851,455	2,540,310
一般风险准备	五-(三十二)	2,373,459	2,062,314
未分配利润	五-(三十三)	1,633,199	1,218,339
股东权益合计		9,831,360	8,059,623
负债和股东权益总计		123,569,712	103,365,866

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 行长: 主管会计工作负责人: 会计机构负责人: 

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并利润表

2016年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		4,475,086	3,491,905
利息净收入	五-(三十四)	4,013,794	3,167,809
利息收入		6,441,600	5,679,942
利息支出		2,427,806	2,512,133
手续费及佣金净收入	五-(三十五)	298,222	51,051
手续费及佣金收入		347,179	106,201
手续费及佣金支出		48,957	55,150
投资收益(损失以“-”号填列)	五-(三十六)	145,781	238,072
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		35,205	31,817
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五-(三十七)	-7,678	5,180
汇兑收益(损失以“-”号填列)		18,191	19,008
其他业务收入		6,776	10,785
二、营业支出		3,188,135	2,286,275
税金及附加	五-(三十八)	70,547	153,552
业务及管理费	五-(三十九)	1,673,726	1,209,335
资产减值损失	五-(四十)	1,443,862	911,515
其他业务成本		-	11,873
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,286,951	1,205,630
加: 营业外收入	五-(四十一)	33,053	29,602
其中: 非流动资产处置利得		162	125
减: 营业外支出	五-(四十二)	8,503	16,540
其中: 非流动资产处置损失		2	-
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,311,501	1,218,692
减: 所得税费用	五-(四十三)	256,853	236,143
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,054,648	982,549
归属于母公司股东的净利润		1,040,505	966,004
少数股东损益		14,143	16,545
六、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)	五-(四十四)	0.51	0.48
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.51	0.48
七、其他综合收益		-178,490	176,817
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-178,490	176,817
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债净资产的变动		-	-
2. 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	五-(三十)	-178,490	176,817
1. 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		259	528
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-178,749	176,289
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
八、综合收益总额		876,158	1,159,366
归属于母公司股东的综合收益总额		862,015	1,142,821
归属于少数股东的综合收益总额		14,143	16,545

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

利润表
2016年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		4,045,111	3,213,258
利息净收入	五-(三十四)	3,571,837	2,876,365
利息收入		5,904,713	5,292,360
利息支出		2,332,876	2,415,995
手续费及佣金净收入	五-(三十五)	297,649	49,882
手续费及佣金收入		345,156	104,103
手续费及佣金支出		47,507	54,221
投资收益(损失以“-”号填列)	五-(三十六)	149,015	242,114
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		35,205	31,817
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五-(三十七)	-7,678	5,180
汇兑收益(损失以“-”号填列)		18,191	19,008
其他业务收入		16,097	20,709
二、营业支出		2,770,950	2,009,928
税金及附加	五-(三十八)	60,680	140,997
业务及管理费	五-(三十九)	1,371,493	1,014,799
资产减值损失	五-(四十)	1,338,777	843,324
其他业务成本		-	10,808
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,274,161	1,203,330
加:营业外收入	五-(四十一)	12,272	14,196
其中:非流动资产处置利得		162	12
减:营业外支出	五-(四十二)	7,770	15,753
其中:非流动资产处置损失		-	-
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,278,663	1,201,773
减:所得税费用	五-(四十三)	241,513	227,128
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,037,150	974,645
六、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)		0.51	0.48
(二)稀释每股收益(元/股)		0.51	0.48
七、其他综合收益		-176,589	174,916
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债净资产的变动		-	-
2.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	五-(三十)	-176,589	174,916
1.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		259	528
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-176,848	174,388
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-
6.其他		-	-
八、综合收益总额		860,561	1,149,562

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

2016年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,002,003	9,337,133
向中央银行借款净增加额		569,000	560,012
向其他金融机构拆入资金净增加额		3,718,133	-7,267,871
收取利息、手续费及佣金的现金		6,832,644	5,667,186
收到其他与经营活动有关的现金		298,237	65,059
经营活动现金流入小计		21,420,017	8,361,519
客户贷款及垫款净增加额		9,686,300	9,489,596
存放中央银行和同业款项净增加额		604,670	-1,882,157
支付利息、手续费及佣金的现金		2,191,296	2,321,107
支付给职工以及为职工支付的现金		919,869	731,114
支付的各项税费		511,742	466,183
支付的其他与经营活动有关的现金		669,790	547,613
经营活动现金流出小计		14,583,667	11,673,456
经营活动产生的现金流量净额		6,836,350	-3,311,937
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		445,465,320	83,459,011
取得投资收益收到的现金		110,573	233,632
收到其他与投资活动有关的现金		1,439	125
投资活动现金流入小计		445,577,332	83,692,768
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		500,550	267,371
投资支付的现金		453,843,782	89,116,135
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		454,344,332	89,383,506
投资活动产生的现金流量净额		-8,767,000	-5,690,738
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,147,325	85,696
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		221,635	85,696
发行债券收到的现金		40,611,250	5,070,982
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		41,758,575	5,156,678
偿还债务支付的现金		36,797,164	2,100,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,955	186,774
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		3,955	4,360
支付其他与筹资活动有关的现金		14,513	-
筹资活动现金流出小计		36,815,632	2,286,774
筹资活动产生的现金流量净额		4,942,943	2,869,904
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		17,339	8,015
五、现金及现金等价物净增加额	五-(四十五)	3,029,632	-6,124,756
加：期初现金及现金等价物余额		5,532,843	11,657,599
六、期末现金及现金等价物余额	五-(四十五)	8,562,475	5,532,843

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏常熟农村商业银行股份有限公司


现金流量表

2016年度


(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		8,647,981	7,399,583
向中央银行借款净增加额		660,000	490,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		3,718,133	-7,267,871
收取利息、手续费及佣金的现金		6,285,692	5,286,053
收到其他与经营活动有关的现金		284,736	57,885
经营活动现金流入小计		19,596,542	5,965,650
客户贷款及垫款净增加额		7,153,139	7,795,363
存放中央银行和同业款项净增加额		394,415	-1,913,695
支付利息支出、手续费及佣金的现金		2,110,380	2,246,163
支付给职工以及为职工支付的现金		781,372	634,440
支付的各项税费		455,880	434,366
支付的其他与经营活动有关的现金		517,420	476,721
经营活动现金流出小计		11,412,606	9,673,358
经营活动产生的现金流量净额		8,183,936	-3,707,708
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		445,465,320	83,459,011
取得投资收益收到的现金		113,807	237,197
收到其他与投资活动有关的现金		1,438	12
投资活动现金流入小计		445,580,565	83,696,220
投资支付的现金		454,068,578	89,283,635
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		439,877	156,495
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		454,508,455	89,440,130
投资活动产生的现金流量净额		-8,927,890	-5,743,910
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		925,690	-
发行债券收到的现金		40,611,250	5,070,982
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		41,536,940	5,070,982
偿还债务支付的现金		36,797,164	2,100,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	182,414
支付其他与筹资活动有关的现金		14,514	-
筹资活动现金流出小计		36,811,678	2,282,414
筹资活动产生的现金流量净额		4,725,262	2,788,568
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		17,339	8,015
五、现金及现金等价物净增加额	五-(四十五)	3,998,647	-6,655,035
加: 期初现金及现金等价物余额		4,853,570	11,508,605
六、期末现金及现金等价物余额	五-(四十五)	8,852,217	4,853,570

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 

行长: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 


江苏常熟农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表

2016年度


(除特别说明外,金额单位均为人民币千元)


项目	本期										
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	资本公积	库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,000,455	-	-	3,958	-	239,919	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135
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	2,000,455	-	-	3,958	-	239,919	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135
三、本年增减变动金额	222,273	-	-	692,049	-	-178,490	311,145	311,145	418,215	227,277	2,003,614
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-178,490	-	-	1,040,505	14,143	876,158
(二) 所有者投入和减少资本	222,273	-	-	692,049	-	-	-	-	-	217,089	1,131,411
1. 股东投入的普通股	222,273	-	-	688,903	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	3,146	-	-	-	-	-	-3,146	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	311,145	311,145	-622,290	-3,955	-3,955
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	311,145	311,145	-311,145	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	311,145	-311,145	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,955	-3,955
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 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	2,222,728	-	-	696,007	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 

行长: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并所有者权益变动表

2016年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项 目	上期										
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,520,104	-	-	477,798	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,039,284	250,245	7,368,370
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、本年初余额	1,520,104	-	-	477,798	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,039,284	250,245	7,368,370
三、本年增减变动金额	480,351	-	-	-473,840	-	176,817	292,394	292,393	191,203	99,447	1,058,765
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	176,817	-	-	966,004	16,545	1,159,366
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-1,089	-	-	-	-	-	86,785	85,696
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	-	-	-	-1,089	-	-	-	-	-	1,089	-
(三) 利润分配	7,600	-	-	-	-	-	292,394	292,393	-774,801	-3,883	-186,297
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	292,394	-	-292,394	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	292,393	-292,393	-	-
3. 对股东的分配	7,600	-	-	-	-	-	-	-	-190,014	-3,883	-186,297
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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、本年年末余额	2,000,455	-	-	3,958	-	239,919	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135

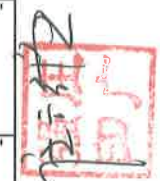
后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



江苏常熟农村商业银行股份有限公司

所有者权益变动表

2016年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	上期						本期					
	股本		其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
	优先股	永续债	其他权益工具	永续债								
一、上年年末余额	2,000,455	-	-	187	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623		
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
二、本年初余额	2,000,455	-	-	187	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623		
三、本年增减变动金额	222,273	-	-	688,903	-	-176,589	311,145	311,145	414,860	1,771,737		
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-176,589	-	-	1,037,150	860,561		
(二) 所有者投入和减少资本	222,273	-	-	688,903	-	-	-	-	-	911,176		
1. 股东投入的普通股	222,273	-	-	688,903	-	-	-	-	-	911,176		
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	-	-	-	-	-	-	311,145	311,145	-622,290	-		
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	311,145	311,145	-311,145	-		
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	311,145	-311,145	-		
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
四、本年年末余额	2,222,728	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360		

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

所有者权益变动表

2016年度

除特别注明外，金额单位均为人民币千元

项目	上期							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		盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
	优先股	永续债	其他权益工具	永续债								
一、上年年末余额	1,520,104	-	-	-	472,938	-	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,018,494	7,092,475
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,520,104	-	-	-	472,938	-	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,018,494	7,092,475
三、本年年增减变动金额	480,351	-	-	-	-472,751	-	-	174,916	292,394	292,393	199,845	967,148
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	174,916	-	-	974,646	1,149,562
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	7,600	-	-	-	-	-	-	-	292,394	292,393	-774,801	-182,414
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	292,394	-	-292,394	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292,393	-292,393	-
3. 对股东的分配	7,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-190,014	-182,414
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	472,751	-	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	472,751	-	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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、本年年末余额	2,000,455	-	-	-	187	-	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》[银复(2001)197号]文批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本公司成立时名称为常熟市农村商业银行股份有限公司。2004年8月18日,根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》[苏银监复(2004)213号]文,本公司名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本公司法定代表人:宋建明;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世紀大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可(2016)1660号),本公司于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2016年12月31日,本公司共设有5家分行,50家支行,1家直属营业部。本公司经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算,办理票据承兑和贴现;办理银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券;买卖政府债券和金融债券;按中国人民银行的规定从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;外汇票据的承兑和贴现;结汇、售汇;资信调查、咨询及见证业务;银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本财务报表业经公司全体董事于2017年3月29日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截至2016年12月31日,本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
常州金坛兴福村镇银行有限责任公司(以下简称“金坛村镇”)
恩施兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“恩施村镇”)
宜阳兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“宜阳村镇”)
汤阴兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“汤阴村镇”)
当阳兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“当阳村镇”)
嵩县兴福村镇银行有限责任公司(以下简称“嵩县村镇”)

子公司名称
淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司 (以下简称“清浦村镇”)
淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“淮阴村镇”)
盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“滨海村镇”)
秣归兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“秣归村镇”)
长阳兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“长阳村镇”)
扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“高邮村镇”)
洛宁兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“洛宁村镇”)
宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“夷陵村镇”)
内黄兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“内黄村镇”)
汝阳兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“汝阳村镇”)
宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“宿城村镇”)
泰州高港兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“高港村镇”)
无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“无锡滨湖村镇”)
淮安清河兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“清河村镇”)
昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“盘龙村镇”)
曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“沾益村镇”)
陆良兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“陆良村镇”)
师宗兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“师宗村镇”)
罗平兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“罗平村镇”)
江川兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“江川村镇”)
易门兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“易门村镇”)
南华兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“南华村镇”)
元谋兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“元谋村镇”)
武定兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“武定村镇”)

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”), 以及中国证券监督管理委员会《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》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自本报告期末至少 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。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并: 本公司在企业合并中取得的资产和负债, 按照合并日被合并方资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

非同一控制下企业合并: 本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量, 公允价值与其账面价值的差额, 计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 经复核后, 计入

当期损益。

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直接相关费用, 于发生时计入当期损益; 为企业合并而发行权益性证券的交易费用, 冲减权益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 所有子公司(包括本公司所控制的单独主体)均纳入合并财务报表。

2、 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础, 根据其他有关资料, 编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表, 将整个企业集团视为一个会计主体, 依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求, 按照统一的会计政策, 反映本公司集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致, 如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的, 在编制合并财务报表时, 按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司, 以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司, 以其资产、负债(包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉)在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额, 冲减少数股东权益。

(1) 增加子公司或业务

在报告期内, 若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的, 则调整合并资产负债表的期初数; 将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表; 将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表, 同时对比较报表的相关项目进行调整, 视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的, 视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制

权之前持有的股权投资, 在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动, 分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内, 若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的, 则不调整合并资产负债表期初数; 将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表; 该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的, 与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益, 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(2) 处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内, 本公司处置子公司或业务, 则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表; 该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时, 对于处置后的剩余股权投资, 本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额, 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或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动, 在丧失控制权时转为当期投资收益, 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②分步处置子公司

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, 通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;

iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;

iv. 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, 本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理; 但是, 在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额, 在合并财务报表中确认为其他综合收益, 在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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, 在丧失控制权之前, 按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理; 在丧失控制权时, 按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额, 调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

(七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方, 享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时, 为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目, 并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理:

- (1) 确认本公司单独所持有的资产, 以及按本公司份额确认共同持有的资产;
- (2) 确认本公司单独所承担的负债, 以及按本公司份额确认共同承担的负债;
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入;
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入;
- (5) 确认单独所发生的费用, 以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、(十五) 长期股权投资”。

(八) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时, 将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短(从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资, 确定为现金等价物。包括存放中央银行款项(扣除法定存款准备金)、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

(九) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算, 由此产生的汇兑差额, 除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外, 均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算; 所有者权益项目除“未分配利润”项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算。

(十) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为: 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, 包括交易性金融资产或金融负债和直接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; 持有至到期投资; 应收款项; 可供出售金融资产; 其他金融负债等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(金融负债)

取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额, 相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益, 期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时, 其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益, 同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率(如实际利率与票面利率差别较小的, 按票面利率)计算确认利息收入, 计入当期损益。实际利率在取得时确定, 在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时, 将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款及应收款项

本公司将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划分为贷款及应收款项。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率(如实际利率与合同利率差别较小的, 按合同利率)计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时, 将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是, 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 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。

处置时, 将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额, 计入投资损益; 同时, 将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出, 计入当期损益。

⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时, 如已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, 则终止确认该金融资产; 如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时, 采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将下列两项金额的差额计入当期损益:

- ①所转移金融资产的账面价值;
- ②因转移而收到的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额 (涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形) 之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

- ①终止确认部分的账面价值;
- ②终止确认部分的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额 (涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形) 之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

4、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, 则终止确认该金融负债或其一部分; 本公司若与债权人签定协议, 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, 则终止确认现存金融负债, 并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的, 则终止确认现存金融负债或其一部分, 同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时, 终止确认的金融负债账面价值与支付对价 (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。

本公司若回购部分金融负债的, 在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值, 将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具, 以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本公司采用在当前情

况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

6、金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外, 本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查, 如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的, 计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据, 包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件:

发行方或债务人发生严重财务困难;

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;

本公司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;

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;

因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;

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估后发现, 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;

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;

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(1) 可供出售金融资产的减值准备:

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降, 或在综合考虑各种相关因素后, 预期这种下降趋势属于非暂时性的, 就认定其已发生减值, 将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出, 确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司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, 本公司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。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

(2) 以摊余成本计量的金融资产:

以摊余成本计量的金融资产发生减值时, 本公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产 (无论该担保物是否将被收回) 的未来现金流现值时, 已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中, 也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值, 并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 则确认减值损失, 计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值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进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时, 本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力, 与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对一组金融资产的的未来现金流进行减值组合评估测算时, 以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映在历史损失期间不存在的现实情况; 及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异, 本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时, 在完成所有必要程序及确定损失金额后, 对该贷款进

行核销, 冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额, 抵减资产减值损失, 计入当期损益。

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(如债务人的信用评级已提高等), 原确认的减值准备通过调整减值准备金额内予以转回, 计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(十一) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定, 以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款等), 到合同规定日期, 再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定, 以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款等)出售给交易对手, 到合同规定日期, 再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

(十二) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以公允价值进行后续计量。根据不同市场条件, 公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格; 估值模型相应包括现金流量贴现模型, 期权定价模型等。若衍生金融工具的公允价值为正, 则确认为资产; 若公允价值为负, 则确认为负债。

衍生金融工具公允价值的初始计量的最好依据是交易价格(如所收到或给付对价的公允价值), 除非这些工具公允价值能够有相同衍生工具在其他公开市场交易金额作为比照(未被修改或重包装), 或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。上述情况发生时, 于交易日确认为当期损益。

衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

(十三) 以净额列示的金融工具

本公司将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 并未相互抵销; 但下列情况除外:

具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

(十四) 划分为持有待售的资产

本公司将同时满足下列条件的组成部分(或非流动资产)确认为持有待售:

- (1) 该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售;
- (2) 公司已经就处置该组成部分(或非流动资产)作出决议, 如按规定需得到股东批准的, 已经取得股东大会或相应权力机构的批准;
- (3) 公司已与受让方签订了不可撤销的转让协议;
- (4) 该项转让将在一年内完成。

(十五) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的, 被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响, 是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的, 被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并: 公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的, 在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额, 确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本, 与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额, 调整股本溢价, 股本溢价不足冲减的, 冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并: 公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的, 按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和, 作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下, 非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本, 除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠; 不满足上述前提的非货币性资产交换, 以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资, 采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外, 公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资, 采用权益法核算。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差额, 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差额, 计入当期损益。

公司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所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础, 并按照公司的会计政策及会计期间, 对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间, 被投资单位编制合并财务报表的, 以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计

算归属于公司的部分, 予以抵销, 在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失, 属于资产减值损失的, 全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易, 该资产构成业务的, 按照附注“三(五)同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“三(六)合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时, 按照以下顺序进行处理: 首先, 冲减长期股权投资的账面价值。其次, 长期股权投资的账面价值不足以冲减的, 以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失, 冲减长期应收项目等的账面价值。最后, 经过上述处理, 按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的, 按预计承担的义务确认预计负债, 计入当期投资损失。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资, 在处置该项投资时, 采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础, 按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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, 按比例结转入当期损益, 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的, 处置后的剩余股权改按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, 在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的, 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间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的, 在编制个别财务报表时, 处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的, 购买日之前持有的股权投资因采

用权益法核算而确认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。

(十六) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值, 或两者兼有而持有的房地产, 包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策, 出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十七) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有, 并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提, 根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益, 则选择不同折旧率或折旧方法, 分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产, 能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的, 在租赁资产尚可使用年限内计提折旧; 无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的, 在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限如下:

资产类别	折旧年限
房屋及建筑物	20 年
电子设备	3-5 年
运输设备	3-5 年
其他设备	5 年

3、 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的, 估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的, 将固定资产的账面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为固定资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后, 减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整, 以使该固定资产在剩余使用寿命内, 系统地分摊调整后的固定资产账面价值(扣除预计净残值)。

固定资产的减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的, 企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的, 以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

4、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的, 确认为融资租入资产:

- (1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司;
- (2) 公司具有购买资产的选择权, 购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值;
- (3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分;
- (4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值, 与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日, 将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值, 将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值, 其差额作为未确认的融资费。

(十八) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出, 作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态, 但尚未办理竣工决算的, 自达到预定可使用状态之日起, 根据工程预算、造价或者工程实际成本等, 按估计的价值转入固定资产, 并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧, 待办理竣工

决算后, 再按实际成本调整原来的暂估价值, 但不调整原已计提的折旧额。

(十九) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量;

外购无形资产的成本, 包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付, 实质上具有融资性质的, 无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定;

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产, 以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值, 并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额, 计入当期损益;

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下, 非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值, 除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠; 不满足上述前提的非货币性资产交换, 以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本, 不确认损益;

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值; 以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产, 在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销; 无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的, 视为使用寿命不确定的无形资产, 不予摊销。

2、 无形资产的使用寿命估计情况:

每期末, 对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

3、 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产, 如有明显减值迹象的, 期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产, 每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试, 估计其可收回金额。有迹象表明一项无形资产可能发生减值的, 公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产

的可收回金额进行估计的, 以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的, 将无形资产的账面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为无形资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后, 减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整, 以使该无形资产在剩余使用寿命内, 系统地分摊调整后的无形资产账面价值 (扣除预计净残值)。

无形资产的减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

(二十) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产, 于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时, 按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的, 按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 并与相关账面价值相比较, 确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值 (包括所分摊的商誉的账面价值部分) 与其可收回金额, 如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的, 确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

(二十一)其他资产

1、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

2、 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账, 公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时, 如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外收入; 如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外支出; 保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用, 从处置收入中抵减。

3、 其他应收款项

本公司按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性, 当应收款项的可收回金额低于其账面价值时, 计提资产减值准备, 并计入当期损益。

(二十二)职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的, 如能够可靠计量的, 按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险, 在职工为本公司提供服务的会计期间, 按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外, 本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金

计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费, 相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间, 并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的, 本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务, 包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务, 根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本; 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益, 并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时, 按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额, 确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在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, 或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时 (两者孰早), 确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益。

(二十三) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时, 本公司确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时, 综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理:

所需支出存在一个连续范围 (或区间), 且该范围内各种结果发生的可能性相同的, 则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围 (或区间), 或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的, 如或有事项涉及单个项目的, 则最佳估计数按照最可能发生金额确定; 如或有事项涉及多个项目的, 则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司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, 确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(二十四)收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量, 同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时, 予以确认。

1、 利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时, 本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失, 金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销, 当实际利率与合同利率差异不大时, 采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后, 确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

2、 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时, 根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易 (如购买客户贷款、证券, 或出售业务) 时产生的手续费于相关交易完成时确认。

3、 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利权力时确认计入当期损益, 计

入投资收益。

(二十五)政府补助

1、 类型

政府补助, 是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助, 是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助, 包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。与收益相关的政府补助, 是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 会计处理

与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入;

与收益相关的政府补助, 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的, 取得时确认为递延收益, 在确认相关费用的期间计入当期营业外收入; 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的, 取得时直接计入当期营业外收入。

(二十六)递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产, 以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 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。

对于应纳税暂时性差异, 除特殊情况外, 确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括: 商誉的初始确认; 除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的其他交易或事项。

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、清偿负债同时进行时, 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, 递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十七) 租赁

1、 经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费, 在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分摊, 计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用, 计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时, 公司将该部分费用从租金总额中扣除, 按扣除后的租金费用在租赁期内分摊, 计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费, 在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分摊, 确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用, 计入当期费用; 如金额较大的, 则予以资本化, 在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时, 公司将该部分费用从租金收入总额中扣除, 按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2、 融资租赁会计处理

融资租入资产: 公司在承租开始日, 将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值, 将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值, 其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用, 在资产租赁期间内摊销, 计入财务费用。公司发生的初始直接费用, 计入租入资产价值。

(二十八) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分:

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区;
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分;
- (3) 该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

(二十九) 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障, 即在被担保人到期不能履行合同条款时, 代为偿付合约持有人的损失。本公司将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日, 按合同的摊余价值和对本公司履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示, 与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

(三十) 委托业务

本公司通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本公司, 因此不包括在本公司财务报表中。

委托贷款是指本公司接受委托, 由客户(作为委托人)提供资金, 由本公司(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款, 风险由委托人承担。本公司进行委托贷款业务只收取手续费, 不代垫资金, 不承担信用风险。

(三十一) 债务重组

债务重组, 是指在债务人发生财务困难的情况下, 本公司作为债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。债务重组的方式主要包括: (一) 以资产清偿债务; (二) 将债务转为资本; (三) 修改其他债务条件; (四) 以上三种方式的组合等。

以现金清偿债务的, 本公司将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额, 计入当期损益。本公司已对债权计提减值准备的, 先将该差额冲减减值准备, 减值准备不足以冲减的部分, 计入当期损益。

以非现金资产清偿债务的, 本公司对受让的非现金资产按其公允价值入账, 重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。

将债务转为资本的, 本公司将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资, 重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。

修改其他债务条件的, 本公司将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值, 重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。修改后的债务条款中涉及或有应收金额的, 本公司不确认或有应收金额, 不将其计入重组后债权的账面价值。

债务重组采用以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条

件等方式的组合进行的, 本公司依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额, 再按照修改其他债务条件的规定处理。

(三十二)分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源; 该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品, 风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

(三十三)重要会计政策和会计估计的变更

报告期内本公司未发生重要会计政策和会计估计的变更。

四、 税项

本公司适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	2016 年度	2015 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税	应税收入	3%、5%、17%	-
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%	5%

本公司于 2016 年 4 月 30 日之前, 取得的利息收入、手续费收入及其他劳务收入等适用营业税, 税率为 3%或 5%。

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于 2016 年 3 月 23 日下发的《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)的规定, 自 2016 年 5 月 1 日起, 本公司提供的贷款服务、直接收费金融服务、金融商品转让取得的收入适用增值税。根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于 2016 年 4 月 29 日下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)的规定, 对于本公司提供的金融服务收入, 本公司选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税; 本公司提供的有形动产租赁服务, 税率为 17%; 对于出租 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产, 本公司选择适用简易计税方法按照 5%的征收率计算应纳税额。

财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》(财会[2016]22 号), 适用于 2016 年 5 月 1 日起发生的相关交易。本公司执行该规定, 将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目; 将自 2016 年 5 月 1 日起经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“业务及管理费”项目重分类至“税金及附加”项

目。比较数据不予调整; 将“应交税费”科目下的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目的借方余额从“应交税费”项目重分类至“其他资产”项目。

五、 财务报表主要项目注释

以下项目注释中, “合并”表示合并财务报表, “本行”表示母公司财务报表。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
库存现金	641,784	634,159	554,199	557,625
存放中央银行法定准备金	10,379,097	9,648,554	9,885,296	9,281,226
存放中央银行超额存款准备金	3,210,540	1,926,788	3,039,406	1,577,540
存放中央银行财政性存款	8,597	9,610	3,917	9,610
合计	14,240,018	12,219,111	13,482,818	11,426,001

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。截至 2016 年 12 月 31 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 12% (截至 2015 年 12 月 31 日: 12.5%), 截至 2016 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5% (截至 2015 年 12 月 31 日: 5%)。子公司人民币存款准备金缴存比率为 8%或 9%。

(二) 存放同业款项

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放境内同业款项	3,992,710	2,948,282	4,763,172	2,808,147
存放境外同业款项	172,166	121,219	172,166	121,219
减: 存放同业款项减值准备	1,003	662	-	-
合计	4,163,873	3,068,839	4,935,338	2,929,366

存放同业款项减值准备变动情况:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
年初余额	662	1,634	-	1,470
本年计提	341	498	-	-
本年转回	-	-	-	-
本年核销	-	-1,470	-	-1,470
年末余额	1,003	662	-	-

(三) 拆出资金

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
境内银行	1,554,960	990,000
境内非银行金融机构	964,685	-
合计	2,519,645	990,000

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
政府债券	133,272	277,701
政策性银行债券	99,524	450,772
金融机构债券	-	199,470
公司债券	208,852	311,263
合计	441,648	1,239,206

(五) 买入返售金融资产

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
买入返售债券:		
政府债券	-	200,000
金融债券	-	-
企业债券	-	-
合计	-	200,000

(六) 应收利息

1、 应收利息按项目列示如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收债券投资利息	423,638	396,286	423,638	391,294
应收贷款及垫款利息	251,529	241,213	218,691	215,691
应收存放央行、同业及拆出款项利息	22,530	18,997	25,118	18,825
应收买入返售金融资产利息	-	13	-	13
应收理财产品、信托及资管计划收益权利息	358,863	137,369	358,863	137,369
减: 减值准备	-	-	-	-
应收利息账面价值合计	1,056,560	793,878	1,026,310	763,192

2、 应收利息增减变动情况列示如下:

合并				
项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
应收债券投资利息	396,286	927,282	899,930	423,638
应收贷款及垫款利息	241,213	4,322,919	4,312,603	251,529
应收存放同业及拆出款项利息	18,997	328,841	325,308	22,530
应收买入返售金融资产利息	13	44,875	44,888	-

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
应收理财产品、信托及资管计划收益权利息	137,369	817,683	596,189	358,863
合计	793,878	6,441,600	6,178,918	1,056,560

本行

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
应收债券投资利息	391,294	927,661	895,317	423,638
应收贷款及垫款利息	215,691	3,787,587	3,784,587	218,691
应收存放同业及拆出款项利息	18,825	329,128	322,835	25,118
应收买入返售金融资产利息	13	44,875	44,888	-
应收理财产品、信托及资管计划收益权利息	137,369	815,462	593,968	358,863
合计	763,192	5,904,713	5,641,595	1,026,310

本公司逾期利息为逾期时间在 3 个月内的应收贷款利息, 截至 2016 年 12 月 31 日为 18,352 千元 (截至 2015 年 12 月 31 日: 16,212 千元)。

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
个人贷款和垫款:				
信用卡	1,007,428	345,187	1,007,428	345,187
住房抵押	4,638,777	4,631,276	4,559,472	4,555,054
个人经营性贷款	14,977,662	11,913,517	11,136,917	9,309,235
个人消费性贷款	9,009,786	4,627,456	6,978,108	3,780,408
企业贷款和垫款:				
贷款	31,337,696	30,697,569	30,375,358	29,820,194
贴现	5,284,714	5,095,305	5,283,282	5,094,002
贸易融资	163,109	300,958	163,108	300,958
贷款和垫款总额	66,419,172	57,611,268	59,503,673	53,205,038
减: 贷款损失准备	2,190,644	1,808,175	1,983,255	1,681,785
其中: 单项计提金额	462,935	341,534	462,935	341,534
组合计提金额	1,727,709	1,466,641	1,520,320	1,340,251
贷款和垫款净额	64,228,528	55,803,093	57,520,418	51,523,253

2、 贷款和垫款按行业划分:

合并

行业分布	2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	18,620,441	28.03	20,496,959	35.58
水利、环境和公共设施 管理业	2,484,833	3.74	887,361	1.54
批发和零售业	2,658,195	4.00	3,027,865	5.26
房地产业	729,017	1.10	489,501	0.85
教育	116,924	0.18	171,560	0.30
电力、燃气及水的生产 和供应业	339,750	0.51	229,300	0.40
建筑和租赁服务业	3,719,852	5.60	3,208,672	5.57
其他	2,668,684	4.02	2,186,351	3.80
贸易融资	163,109	0.25	300,958	0.52
贴现	5,284,714	7.96	5,095,305	8.84
个人	29,633,653	44.61	21,517,436	37.34
贷款和垫款总额	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00

本行

行业分布	2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	18,211,013	30.60	20,083,607	37.75
水利、环境和公共设施 管理业	2,449,033	4.12	887,362	1.67
批发和零售业	2,511,827	4.22	2,864,137	5.38
房地产业	709,087	1.19	484,501	0.91
教育	109,760	0.18	161,760	0.30
电力、燃气及水的生产 和供应业	334,050	0.56	222,800	0.42
建筑和租赁服务业	3,641,962	6.12	3,149,162	5.92
其他	2,408,626	4.05	1,966,865	3.70
贸易融资	163,108	0.27	300,958	0.57
贴现	5,283,282	8.88	5,094,002	9.57
个人	23,681,925	39.81	17,989,884	33.81
贷款和垫款总额	59,503,673	100.00	53,205,038	100.00

3、 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
江苏地区	61,519,746	54,506,483	59,503,673	53,205,038
其中: 常熟地区	37,818,123	32,574,503	37,818,123	32,574,503

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
江苏省外地区	4,899,426	3,104,785	-	-
合计	66,419,172	57,611,268	59,503,673	53,205,038

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
信用贷款	7,923,035	4,038,644	7,175,475	3,776,206
保证贷款	22,269,686	18,270,616	18,363,865	15,471,221
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	27,632,356	26,767,393	25,495,950	25,575,921
质押贷款	8,594,095	8,534,615	8,468,383	8,381,690
贷款和垫款总额	66,419,172	57,611,268	59,503,673	53,205,038

5、 逾期贷款列示如下:

合并

项目	2016-12-31				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	8,547	22,120	2,534	-	33,201
保证贷款	159,584	252,654	147,237	352	559,827
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	47,151	280,180	143,537	-	470,868
质押贷款	-	156	2,300	-	2,456
合计	215,282	555,110	295,608	352	1,066,352

项目	2015-12-31				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,147	4,170	1,485	-	10,802
保证贷款	182,853	443,028	32,349	328	658,558
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	103,624	293,042	33,878	-	430,544
质押贷款	7,939	22,274	281	-	30,494
合计	299,563	762,514	67,993	328	1,130,398

本行

2016-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,527	22,023	2,401	-	32,951
保证贷款	136,574	219,461	137,003	352	493,390
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	43,742	275,781	136,987	-	456,510
质押贷款	-	156	2,300	-	2,456
合计	188,843	517,421	278,691	352	985,307

2015-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,846	4,136	1,485	-	10,467
保证贷款	161,435	412,411	28,939	328	603,113
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	102,938	285,541	33,878	-	422,357
质押贷款	7,939	22,275	281	-	30,495
合计	277,158	724,363	64,583	328	1,066,432

6、 贷款损失准备变动情况如下:

合并

项目	2016 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	341,534	1,466,641	1,808,175
本期计提/转出	845,052	404,177	1,249,229
本期核销	-785,776	-148,776	-934,552
本期收回以前年度核销	68,912	5,667	74,579
本期收回以前年度央行票据置换贷款	202	-	202
折现转回	-6,989	-	-6,989
年末余额	462,935	1,727,709	2,190,644

项目	2015 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	216,595	1,258,168	1,474,763
本期计提/转出	623,062	243,263	866,325
本期核销	-626,560	-35,065	-661,625

项目	2015 年度		
	单项评估	组合评估	合计
本期收回以前年度核销	134,443	275	134,718
本期收回以前年度央行票 据置换贷款	414	-	414
折现转回	-6,420	-	-6,420
年末余额	341,534	1,466,641	1,808,175

本行

项目	2016 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	341,534	1,340,251	1,681,785
本期计提/转出	845,052	299,433	1,144,485
本期核销	-785,776	-121,838	-907,614
本期收回以前年度核销	68,912	2,474	71,386
本期收回以前年度央行票 据置换贷款	202	-	202
折现转回	-6,989	-	-6,989
年末余额	462,935	1,520,320	1,983,255

项目	2015 年度		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	216,594	1,185,196	1,401,790
本期计提/转出	623,063	175,569	798,632
本期核销	-626,560	-20,514	-647,074
本期收回以前年度核销	134,443	-	134,443
本期收回以前年度央行票 据置换贷款	414	-	414
折现转回	-6,420	-	-6,420
年末余额	341,534	1,340,251	1,681,785

7、 信贷资产转让情况:

2016 年度, 本公司向江苏资产管理有限公司和在苏州金融资产交易中心挂牌转让贷款, 转让贷款本金共计 202,214 千元, 转让价款共计 93,509 千元 (2015 年度: 转让贷款本金共计 207,297 千元, 转让价格共计 93,284 千元)。

(八) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产按项目列示

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
按公允价值计量				
政府债券	4,367,299	4,736,730	4,367,299	4,736,730
金融债券	2,870,375	1,530,580	2,870,375	1,510,497
企业债券	4,121,327	3,752,340	4,121,327	3,683,793
同业理财产品	2,780,000	2,900,000	2,780,000	2,900,000
银行间市场资金联合项目	100,000	100,000	100,000	100,000
基金	1,280,000	-	1,280,000	-
减: 减值准备	-	-	-	-
小计	15,519,001	13,019,650	15,519,001	12,931,020
按成本计量				
股权投资	549,968	549,968	549,968	549,968
减: 减值准备	-	-	-	-
小计	549,968	549,968	549,968	549,968
合计	16,068,969	13,569,618	16,068,969	13,480,988

截至 2016 年 12 月 31 日变现有限制的可供出售金融资产的债券面值为 5,460,000 千元(截至 2015 年 12 月 31 日: 1,975,000 千元)。

2、 可供出售金融资产相关信息分析

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
按公允价值计量				
摊余成本	15,440,965	12,703,281	15,440,965	12,617,186
公允价值	15,519,001	13,019,650	15,519,001	12,931,020
累计计提减值金额	-	-	-	-
按成本计量				
成本	549,968	549,968	549,968	549,968
累计计提减值金额	-	-	-	-

3、 可供出售金融资产中按成本计量的权益投资

合并及本行

被投资单位	投资成本	2015-12-31	增减变动	2016-12-31	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	减值准备	本期计提减值准备	本期收到现金红利
武汉农村商业银行股份有限公司	105,600	105,600	-	105,600	2.01	2.01	-	-	10,283
连云港东方农村商业银行股份有限公司	168,350	168,350	-	168,350	18.61	18.61	-	-	-
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000	25,000	-	25,000	5.00	5.00	-	-	2,500
天津农村商业银行股份有限公司	112,000	112,000	-	112,000	0.93	0.93	-	-	7,000
江苏如东农村商业银行股份有限公司	125,918	125,918	-	125,918	7.995	7.995	-	-	5,117
江苏省农村信用社联合社	600	600	-	600	1.36	1.36	-	-	60
中国银联股份有限公司	12,500	12,500	-	12,500	0.17	0.17	-	-	325
合计	549,968	549,968	-	549,968					25,285

对于上述可供出售权益工具, 因其在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量且未对被投资公司产生重大影响, 本公司对其按成本计量。

(九) 持有至到期投资

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
政府债券	5,484,449	6,363,798
金融债券	4,775,955	2,958,723
企业债券	1,509,655	1,570,177
减: 持有至到期投资减值准备	-	-
账面价值合计	11,770,059	10,892,698

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司持有到期债券中有面值 5,780,000 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押 (截至 2015 年 12 月 31 日: 4,145,000 千元)。

(十) 应收款项类投资

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
政府债券	-	88,141
企业债券	270,000	-
信托和资管计划收益权	12,910,131	7,621,000
减: 应收款项类投资减值准备	217,573	39,915
合计	12,962,558	7,669,226

应收款项类投资减值准备变动情况:

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
年初余额	39,915	-
本年计提	177,658	39,915
本年核销	-	-
年末余额	217,573	39,915

(十一) 长期股权投资

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
子公司	-	-	692,419	467,622
联营企业	196,773	166,709	196,773	166,709
合计	196,773	166,709	889,192	634,331

1、 联营企业

合并及本行

被投资单位	2015-12-31	本期增减变动							2016-12-31	本期计提 减值准备	减值准备 年末余额
		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	其他			
江苏宝应农村商业 银行股份有限公司	166,709	-	-	35,205	259	-	5,400	-	196,773	-	-
合计	166,709	-	-	35,205	259	-	5,400	-	196,773	-	-

对联营企业投资情况见附注七（二）。

2、 子公司

本公司对子公司投资情况见附注七（一）。

(十二) 固定资产

合并

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1. 账面原值					
(1) 2015 年 12 月 31 日	916,631	271,056	24,352	18,974	1,231,013
(2) 本期增加金额	77,957	41,804	5,070	2,823	127,654
-购置	9,672	41,804	5,070	2,823	59,369
-在建工程转入	68,285	-	-	-	68,285
(3) 本期减少金额	195	6,529	934	4	7,662
-处置或报废	195	6,529	934	4	7,662
(4) 2016 年 12 月 31 日	994,393	306,331	28,488	21,793	1,351,005
2. 累计折旧					
(1) 2015 年 12 月 31 日	239,814	156,006	13,281	5,342	414,443
(2) 本期增加金额	47,852	39,325	3,755	3,580	94,512
-计提	47,852	39,325	3,755	3,580	94,512
(3) 本期减少金额	195	5,657	531	2	6,385
-处置或报废	195	5,657	531	2	6,385
(4) 2016 年 12 月 31 日	287,471	189,674	16,505	8,920	502,570
3. 减值准备					
(1) 2015 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2016 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4. 账面价值					
(1) 2016 年 12 月 31 日	706,922	116,657	11,983	12,873	848,435
(2) 2015 年 12 月 31 日	676,817	115,050	11,071	13,632	816,570

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1. 账面原值					
(1) 2015 年 12 月 31 日	735,882	242,037	16,386	9,354	1,003,659
(2) 本期增加金额	55,520	23,924	1,078	2,556	83,078
-购置	748	23,924	1,078	2,556	28,306
-在建工程转入	54,772	-	-	-	54,772
(3) 本期减少金额	195	6,469	934	-	7,598
-处置或报废	195	6,469	934	-	7,598
(4) 2016 年 12 月 31 日	791,207	259,492	16,530	11,910	1,079,139
2. 累计折旧					

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
(1) 2015 年 12 月 31 日	225,860	145,283	10,739	3,399	385,281
(2) 本期增加金额	38,539	32,421	2,040	1,602	74,602
-计提	38,539	32,421	2,040	1,602	74,602
(3) 本期减少金额	195	5,595	531	-	6,321
-处置或报废	195	5,595	531	-	6,321
(4) 2016 年 12 月 31 日	264,204	172,109	12,248	5,001	453,562
3.减值准备					
(1) 2015 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2016 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2016 年 12 月 31 日	527,003	87,383	4,282	6,909	625,577
(2) 2015 年 12 月 31 日	510,022	96,754	5,647	5,955	618,378

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司尚未办妥产权证书的固定资产余额为 125,278 千元 (截至 2015 年 12 月 31 日: 76,602 千元), 暂时闲置的固定资产余额为 10,159 千元 (截至 2015 年 12 月 31 日: 0 千元), 暂时经营租赁租出的固定资产账面价值为 58,796 千元 (截至 2015 年 12 月 31 日: 21,668 千元)。

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司固定资产不存在减值情况, 不需计提固定资产减值准备。

(十三) 在建工程

1、 在建工程按项目列示:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
营业用房	452,233	151,793	419,470	127,121
软件	6,877	13,270	6,233	13,270
减: 减值准备	-	-	-	-
账面净值	459,110	165,063	425,703	140,391

2、 重大在建工程项目变动情况:

合并

项目	2015-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	2016-12-31
营业用房	151,793	394,038	68,285	-	25,313	452,233
软件	13,270	17,297	-	23,690	-	6,877
合计	165,063	411,335	68,285	23,690	25,313	459,110

本行

项目	2015-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	2016-12-31
营业用房	127,121	356,878	54,772	-	9,757	419,470
软件	13,270	16,653	-	23,690	-	6,233
合计	140,391	373,531	54,772	23,690	9,757	425,703

(十四) 无形资产

合并

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2015 年 12 月 31 日	162,818	40,263	203,081
(2) 本期增加金额	15	25,065	25,080
-购置	15	1,375	1,390
-在建工程转入	-	23,690	23,690
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2016 年 12 月 31 日	162,833	65,328	228,161
2.累计摊销			
(1) 2015 年 12 月 31 日	34,153	8,803	42,956
(2) 本期增加金额	4,051	10,526	14,577
-计提	4,051	10,526	14,577
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2016 年 12 月 31 日	38,204	19,329	57,533
3.减值准备			
(1) 2015 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2016 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2016 年 12 月 31 日	124,629	45,999	170,628

项目	土地使用权	软件	合计
(2) 2015 年 12 月 31 日	128,665	31,460	160,125
本行			
项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2015 年 12 月 31 日	162,818	40,263	203,081
(2) 本期增加金额	15	23,690	23,705
-购置	15	-	15
-在建工程转入	-	23,690	23,690
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2016 年 12 月 31 日	162,833	63,953	226,786
2.累计摊销			
(1) 2015 年 12 月 31 日	34,153	8,803	42,956
(2) 本期增加金额	4,051	10,452	14,503
-计提	4,051	10,452	14,503
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2016 年 12 月 31 日	38,204	19,255	57,459
3.减值准备			
(1) 2015 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
(4) 2016 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2016 年 12 月 31 日	124,629	44,698	169,327
(2) 2015 年 12 月 31 日	128,665	31,460	160,125

(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 递延所得税资产

合并

项目	2016-12-31		2015-12-31	
	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
贷款减值准备	1,749,735	437,433	1,297,234	324,309
抵债资产减值准备	17,373	4,343	6,320	1,580
贴现利息调整	63,347	15,837	56,417	14,104

项目	2016-12-31		2015-12-31	
	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
存放同业款项减值准备	1,003	251	662	165
固定资产残值率差异	-	-	6,696	1,673
其他应收款坏账准备	6,510	1,627	-	-
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	7,051	1,763	-	-
应收款项类投资减值准备	217,573	54,393	39,915	9,979
开办费摊销	-	-	960	240
职工薪酬	45,745	11,436	35,135	8,784
尚未弥补的亏损	59,134	14,784	42,090	10,523
合计	2,167,471	541,867	1,485,429	371,357

本行

项目	2016-12-31		2015-12-31	
	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
贷款减值准备	1,605,292	401,323	1,214,946	303,737
抵债资产减值准备	17,373	4,343	6,320	1,580
贴现利息调整	63,347	15,837	56,417	14,104
固定资产残值率差异	-	-	6,696	1,673
其他应收款坏账准备	6,510	1,627	-	-
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	7,051	1,763	-	-
应收款项类投资减值准备	217,573	54,393	39,915	9,979
职工薪酬	45,745	11,436	35,135	8,784
合计	1,962,891	490,722	1,359,429	339,857

2、 递延所得税负债

合并

项目	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值	78,036	19,509	316,369	79,092
债券利息收到与计提差异	147,391	36,848	128,661	32,165
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	-	-	627	157
小计	225,427	56,357	445,657	111,414

本行				
项目	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值	78,036	19,509	313,834	78,459
债券利息收到与计提差异	147,391	36,848	128,661	32,165
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	-	-	627	157
小计	225,427	56,357	443,122	110,781

(十六) 其他资产

1、 其他资产按项目列示如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
抵债资产	4,353	14,332	3,716	14,332
其他应收款	225,542	308,092	214,659	318,609
长期待摊费用	82,954	55,954	23,053	25,913
合计	312,849	378,378	241,428	358,854

2、 抵债资产按项目列示如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
房产	20,998	20,561	20,998	20,561
机器设备	84	84	84	84
其他	644	7	7	7
抵债资产合计	21,726	20,652	21,089	20,652
减: 抵债资产减值准备	17,373	6,320	17,373	6,320
抵债资产净值	4,353	14,332	3,716	14,332

3、 抵债资产减值准备变动列示如下:

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
年初余额	6,320	1,543
本期计提	11,053	4,777
本期转出	-	-
年末余额	17,373	6,320

4、 其他应收款按项目列示:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
结算暂挂款	177,016	261,746	176,591	261,622
预付款项	31,896	16,207	21,923	14,292
其他	23,140	30,139	22,655	42,695
减: 其他应收款减值准备	6,510	-	6,510	-
合计	225,542	308,092	214,659	318,609

5、 其他应收款减值准备变动列示如下:

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
年初余额	-	-
本期计提	6,510	-
本期转出	-	-
年末余额	6,510	-

(十七) 资产减值准备明细

合并

项 目	2016 年度						
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前年度核销	本年收回以前年度央行票据置换贷款	本年转回	年末余额
存放同业款项减值准备	662	341	-	-	-	-	1,003
其他应收款减值准备	-	6,510	-	-	-	-	6,510
贷款损失准备	1,808,175	1,249,229	-934,552	74,579	202	-6,989	2,190,644
应收款项类投资减值准备	39,915	177,658	-	-	-	-	217,573
抵债资产减值准备	6,320	11,053	-	-	-	-	17,373
合计	1,855,072	1,444,791	-934,552	74,579	202	-6,989	2,433,103

合并

项 目	2015 年度						
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前年度核销	本年收回以前年度央行票据置换贷款	本年转回	年末余额
存放同业款项减值准备	164	498	-	-	-	-	662
持有至到期投资减值准备	10,854	-	-10,854	-	-	-	-
贷款损失准备	1,474,763	866,325	-661,625	134,718	414	-6,420	1,808,175
应收款项类投资减值准备	-	39,915	-	-	-	-	39,915
抵债资产减值准备	1,543	4,777	-	-	-	-	6,320
合计	1,487,324	911,515	-672,479	134,718	414	-6,420	1,855,072

本行

项 目	2016 年度						
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前 年度核销	本年收回以前 年度央行票据 置换贷款	本年转回	年末余额
其他应收款减值准备	-	6,510	-	-	-	-	6,510
贷款损失准备	1,681,785	1,144,485	-907,614	71,386	202	-6,989	1,983,255
应收款项类投资减值准备	39,915	177,658	-	-	-	-	217,573
抵债资产减值准备	6,320	11,053	-	-	-	-	17,373
合计	1,728,020	1,339,706	-907,614	71,386	202	-6,989	2,224,711

本行

项 目	2015 年度						
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前 年度核销	本年收回以前 年度央行票据 置换贷款	本年转回	年末余额
持有至到期投资减值准备	10,854	-	-10,854	-	-	-	-
贷款损失准备	1,401,790	798,632	-647,074	134,443	414	-6,420	1,681,785
应收款项类投资减值准备	-	39,915	-	-	-	-	39,915
抵债资产减值准备	1,543	4,777	-	-	-	-	6,320
合计	1,414,187	843,324	-657,928	134,443	414	-6,420	1,728,020

(十八) 向中央银行借款

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
向中央银行借款	1,303,000	734,000	1,210,000	550,000
合计	1,303,000	734,000	1,210,000	550,000

本公司于 2016 年 7 月 8 日向中国人民银行常熟市支行借入支农再贷款 210,000 千元, 到期日为 2017 年 6 月 28 日, 年利率 2.75%。本公司分别于 2016 年 12 月 28 日和 2016 年 12 月 29 日向中国人民银行苏州市中心支行申请使用常备借贷便利额度 500,000 千元, 到期日分别为 2017 年 1 月 4 日和 2017 年 1 月 5 日, 年利率为 3.25%; 本公司子公司恩施村镇分别于 2016 年 9 月 2 日和 2016 年 10 月 25 日向中国人民银行恩施州中心支行借入支农再贷款 8,650 千元和 14,350 千元, 到期日均为 2017 年 9 月 1 日, 年利率均为 1.75%; 本公司子公司长阳村镇于 2016 年 6 月 6 日中国人民银行长阳土家族自治县支行借入支农再贷款 20,000 千元, 到期日为 2017 年 6 月 5 日, 年利率为 1.75%; 本公司子公司夷陵村镇于 2016 年 12 月 27 日向中国人民银行宜昌县支行借入支农再贷款 20,000 千元, 到期日为 2017 年 12 月 26 日, 年利率 2.75%; 本公司子公司当阳村镇于 2016 年 6 月 14 日和 2016 年 9 月 27 日分别向中国人民银行当阳市支行借入支农再贷款 10,000 千元和 20,000 千元, 到期日分别为 2017 年 6 月 13 日和 2017 年 9 月 26 日, 年利率均为 2.75%。

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
银行	7,269,386	4,896,121	7,701,536	5,130,186
非银行金融机构	846,341	2	846,341	2
合计	8,115,727	4,896,123	8,547,877	5,130,188

(二十) 拆入资金

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
境内银行拆入款项	280,000	460,000
合计	280,000	460,000

(二十一) 卖出回购金融资产款

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
卖出回购证券	10,391,400	5,581,000
其中: 政府债券	7,458,000	4,524,000

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
金融债券	2,143,400	1,057,000
企业债券	790,000	-
卖出回购票据	493,331	406,228
其中: 银行承兑汇票	493,331	406,228
合计	10,884,731	5,987,228

(二十二) 吸收存款

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
活期存款	35,630,851	30,512,839	33,382,247	28,500,410
其中: 公司	23,090,893	20,251,231	21,607,700	18,825,456
个人	12,539,958	10,261,608	11,774,547	9,674,954
定期存款	46,804,722	44,240,390	43,345,842	41,817,722
其中: 公司	10,746,965	9,882,295	10,053,059	9,512,155
个人	36,057,757	34,358,095	33,292,783	32,305,567
其他存款	6,374,542	7,538,130	6,079,499	7,261,410
合计	88,810,115	82,291,359	82,807,588	77,579,542

其他存款中包含本公司的保证金存款, 明细列示如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
承兑汇票保证金	5,603,528	6,693,269	5,544,293	6,610,193
信用证保证金	47,029	93,519	47,008	93,519
担保保证金	376,244	404,016	142,963	210,373
其他保证金	174,416	162,744	174,416	162,745
合计	6,201,217	7,353,548	5,908,680	7,076,830

其他保证金为本公司委托中国银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司和交通银行股份有限公司办理为本公司客户代签银行承兑汇票业务, 而由客户存入本公司的保证金。

客户存款按地区分布情况列示如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
江苏地区	84,617,178	79,126,344	82,807,588	77,579,542
其中: 常熟地区	71,633,105	68,461,869	71,633,105	68,461,869
江苏省外地区	4,192,937	3,165,015	-	-
合计	88,810,115	82,291,359	82,807,588	77,579,542

(二十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类:

合并

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
短期薪酬	101,720	865,975	799,549	168,146
离职后福利-设定提存计划	-	99,979	99,979	-
辞退福利	35,978	25,155	14,545	46,588
一年内到期的其他福利	-	6,102	6,102	-
合计	137,698	997,211	920,175	214,734

本行

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
短期薪酬	79,822	720,804	674,104	126,522
离职后福利-设定提存计划	-	90,151	90,151	-
辞退福利	35,978	25,155	14,545	46,588
一年内到期的其他福利	-	2,907	2,907	-
合计	115,800	839,017	781,707	173,110

辞退福利为本公司对未达到法定退休年龄而提前退休的员工, 承诺在其提前退休时至法定退休年龄前, 向其按月支付的内退人员生活补偿费。本公司对未来将支付的补偿费做出了预计, 并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

2、 短期薪酬:

合并

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	101,720	747,395	680,969	168,146
职工福利费	-	32,326	32,326	-
社会保险费	-	29,248	29,248	-
其中: 医疗保险费	-	27,392	27,392	-
工伤保险费	-	3,809	3,809	-
生育保险费	-	-3,143	-3,143	-
其他保险费	-	1,190	1,190	-
住房公积金	-	45,098	45,098	-
工会经费和职工教育经费	-	11,908	11,908	-
合计	101,720	865,975	799,549	168,146

本行				
项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	79,822	622,929	576,229	126,522
职工福利费	-	25,507	25,507	-
社会保险费	-	23,853	23,853	-
其中: 医疗保险费	-	23,496	23,496	-
工伤保险费	-	3,543	3,543	-
生育保险费	-	-3,377	-3,377	-
其他保险费	-	191	191	-
住房公积金	-	38,988	38,988	-
工会经费和职工教育经费	-	9,527	9,527	-
合计	79,822	720,804	674,104	126,522

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本公司综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

3、 设定提存计划

合并				
项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
基本养老保险	-	68,585	68,585	-
失业保险费	-	3,676	3,676	-
企业年金缴费	-	27,718	27,718	-
合计	-	99,979	99,979	-

本行				
项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
基本养老保险	-	59,255	59,255	-
失业保险费	-	3,178	3,178	-
企业年金缴费	-	27,718	27,718	-
合计	-	90,151	90,151	-

(二十四) 应交税费

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应交所得税	256,850	162,234	246,688	150,245
应交增值税	32,119	-	28,123	-
应交营业税	-	41,565	-	38,598
应交城建税	2,229	2,810	1,892	2,617
应交教育费附加	1,757	2,073	1,499	1,930
应交个人所得税	703	294	-	-

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应交其他税金	125	437	123	169
合计	293,783	209,413	278,325	193,559

(二十五) 应付利息

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存款应付利息	2,218,018	1,982,948	2,153,570	1,935,698
卖出回购金融资产应付利息	3,130	3,535	3,130	3,535
向央行借款应付利息	524	539	469	431
同业存放及拆入应付利息	20,762	7,314	20,794	5,664
发行债券应付利息	37,164	-	37,164	-
其他应付利息	204	-	204	-
合计	2,279,802	1,994,336	2,215,331	1,945,328

(二十六) 应付债券

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
同业存单	5,994,427	2,987,922
二级债	996,277	-
合计	6,990,704	2,987,922

经中国银监会江苏监管局下发的《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》(苏银监复[2015]287号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第[310]号)批准,本公司于2016年2月23日发行总额为10亿元人民币的二级资本债,债券代码1621004,债权期限为10年,计息方式为附息式固定利率,票面年利率为4.35%,付息频率12月/次,本公司于第5年末享有附有前提条件的赎回权。

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于2016年度发行同业存单共计面值398亿元,期限1-12个月,实际利率2.58%-5.15%,共计106期(2015年发行面值51亿元,期限1-3个月,实际利率2.50%-3.40%,共计16期)。

(二十七) 其他负债

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
久悬未取客户存款	14,629	12,247	14,627	12,243
待划转款项	93,284	43,381	87,869	39,714

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
待付工程款项	58,667	80,964	39,227	63,575
租赁收入	2,412	2,174	2,412	2,174
委托代理业务	135,132	107,584	135,132	107,584
其他	17,694	20,893	15,062	20,605
合计	321,818	267,243	294,329	245,895

(二十八) 股本

合并及本行

项目	2015-12-31	本期变动增 (+) 减 (-)			2016-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	
人民币普通股					
-有限售条件	2,000,455	-	-	-	2,000,455
-无限售条件	-	222,273	-	-	222,273
合计	2,000,455	222,273	-	-	2,222,728

经《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2016]1660号)核准, 本公司向社会公众发行人民币普通股(A股)222,273千股, 每股面值人民币1.00元, 增加注册资本人民币222,273千元, 每股发行价人民币4.28元, 扣除发行费后实际募集资金净额为人民币911,176千元, 其中新增注册资本人民币222,273千元、资本公积人民币688,903千元。此次增资经立信会计师事务所(特殊普通合伙)“信会师报字【2016】第510397号”验资报告予以验证。

(二十九) 资本公积

合并

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
股本溢价	187	688,903	-	689,090
其他	3,771	3,146	-	6,917
合计	3,958	692,049	-	696,007

本行

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-12-31
股本溢价	187	688,903	-	689,090
合计	187	688,903	-	689,090

(三十) 其他综合收益

合并

项目	2015-12-31	2016 年度发生金额					2016-12-31
		本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他综合 收益当期转入损益	减: 所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 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	2,643	259	-	-	259	-	2,902
可供出售金融资产公允价值变动损益	237,276	-204,119	34,213	-59,583	-178,749	-	58,527
其他综合收益合计	239,919	-203,860	34,213	-59,583	-178,490	-	61,429

本行

项目	2015-12-31	2016 年度发生金额					2016-12-31
		本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他综合 收益当期转入损益	减: 所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中: 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	2,643	259	-	-	259	-	2,902
可供出售金融资产公允价值变动损益	235,375	-204,119	31,678	-58,949	-176,848	-	58,527
其他综合收益合计	238,018	-203,860	31,678	-58,949	-176,589	-	61,429

(三十一) 盈余公积

合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
年初余额	756,655	1,783,655	2,540,310
本期增加	103,715	207,430	311,145
本期减少	-	-	-
年末余额	860,370	1,991,085	2,851,455

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定, 本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。2017 年 3 月 29 日, 本公司第五届第二十六次董事会决议审议通过本公司 2016 年度利润分配方案, 按税后利润的 20%提取任意盈余公积 207,430 千元。

(三十二) 一般风险准备

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
年初余额	2,062,314	1,769,921
本期增加	311,145	292,393
本期减少	-	-
年末余额	2,373,459	2,062,314

2017 年 3 月 29 日, 本公司第五届第二十六次董事会审议通过本公司 2016 年度利润分配方案, 根据江苏省农村信用社联社《关于做好全省农村商业银行 2016 年度会计决算工作的通知》(苏信联发〔2016〕191 号)精神, 按 2016 年度税后利润的 30%提取一般风险准备 311,145 千元。

(三十三) 未分配利润

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
归属于母公司股东的净利润	1,040,505	966,004	1,037,150	974,646
加: 年初未分配利润	1,230,487	1,039,284	1,218,339	1,018,494
可供分配利润	2,270,992	2,005,288	2,255,489	1,993,140
减: 提取盈余公积金	103,715	97,465	103,715	97,465
减: 提取一般风险准备	311,145	292,393	311,145	292,393
可供股东分配的利润	1,856,132	1,615,430	1,840,629	1,603,282
减: 提取任意盈余公积	207,430	194,929	207,430	194,929
减: 应付普通股股利	-	182,414	-	182,414
减: 股票股利	-	7,600	-	7,600
年末未分配利润	1,648,702	1,230,487	1,633,199	1,218,339

(三十四) 利息净收入

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
利息收入				
发放贷款及垫款	4,322,919	3,936,511	3,787,587	3,566,976
—公司贷款和垫款	2,079,650	2,161,816	1,997,339	2,103,698
—个人贷款及垫款	2,038,174	1,501,163	1,585,277	1,189,961
—票据贴现	205,095	273,532	204,971	273,317
债券投资	927,282	993,523	927,661	993,144
信托及资管计划收益权	817,683	397,646	815,462	395,334
存放同业	120,257	108,608	128,228	99,992
存放中央银行款项	170,560	186,600	162,876	179,860
拆出资金	38,024	9,880	38,024	9,880
买入返售金融资产	44,875	47,174	44,875	47,174
小计	6,441,600	5,679,942	5,904,713	5,292,360
利息支出				
吸收存款	1,771,985	2,058,257	1,680,507	1,981,245
同业存放	197,820	107,057	198,001	90,913
拆入资金	37,666	35,409	37,666	35,409
卖出回购金融资产	213,666	280,982	213,666	280,982
向央行借款	15,098	13,478	11,465	10,505
发行债券	188,696	16,940	188,696	16,940
其他	2,875	10	2,875	1
小计	2,427,806	2,512,133	2,332,876	2,415,995
利息净收入	4,013,794	3,167,809	3,571,837	2,876,365

(三十五) 手续费及佣金净收入

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入				
代理业务手续费收入	283,904	57,149	282,999	55,937
结算业务手续费收入	63,275	49,052	62,157	48,166
手续费收入合计	347,179	106,201	345,156	104,103
手续费及佣金支出				
代理业务手续费支出	456	745	389	641
结算业务手续费支出	48,501	54,405	47,118	53,580
手续费支出合计	48,957	55,150	47,507	54,221
手续费及佣金净收入	298,222	51,051	297,649	49,882

(三十六) 投资收益

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
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	11,357	6,145	11,357	6,145
处置可供出售金融资产取得的投资收益	42,327	176,227	42,327	176,227
处置应收款项类投资取得的投资收益	1,512	-	1,512	-
处置交易性金融负债取得的投资收益	30,095	-	30,095	-
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	25,285	23,883	25,285	23,883
权益法核算的长期股权投资收益	35,205	31,817	35,205	31,817
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	3,234	4,042
合计	145,781	238,072	149,015	242,114

本公司的投资收益汇回不存在重大限制。

(三十七) 公允价值变动收益

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-7,678	5,180
合计	-7,678	5,180

(三十八) 税金及附加

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
营业税	39,212	137,495	33,386	126,186
城建税	9,405	9,190	8,356	8,502
教育费附加	7,038	6,867	6,196	6,309
其他税金	14,892	-	12,742	-
合计	70,547	153,552	60,680	140,997

(三十九) 业务及管理费

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
员工费用	996,877	675,044	838,681	568,418
办公费	475,115	356,107	362,587	291,421
折旧	94,480	85,603	74,571	70,186
无形资产摊销	14,577	10,561	14,503	10,561
低值易耗品摊销	21,101	26,479	13,862	22,674
省联社管理费	14,413	6,704	14,413	6,704
其他	57,163	48,837	52,876	44,835
合计	1,673,726	1,209,335	1,371,493	1,014,799

(四十) 资产减值损失

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
存放同业款项减值准备	341	498	-	-
其他应收款减值准备	6,510	-	6,510	-
持有至到期投资减值准备	-929	-	-929	-
贷款损失准备	1,249,229	866,325	1,144,485	798,632
应收款项类投资减值准备	177,658	39,915	177,658	39,915
抵债资产减值准备	11,053	4,777	11,053	4,777
合计	1,443,862	911,515	1,338,777	843,324

(四十一) 营业外收入

1、 营业外收入按项目列示

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
处置固定资产、无形资产和抵债资产	162	125	162	12
政府补助	32,602	19,620	11,929	4,414
其他	289	9,857	181	9,770
合计	33,053	29,602	12,272	14,196

2、 政府补助详细列示

项目	2016 年度	与资产/损益相关
涉农贷款增量补贴	9,367	与损益相关
定向费用补贴	10,801	与损益相关
新设机构补贴	8,570	与损益相关
其他补贴	3,864	与损益相关
合计	32,602	

(四十二) 营业外支出

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
捐赠、赞助支出	4,614	11,479	4,426	11,362
处置固定资产、无形资产和抵债资产	2	-	-	-
各项基金	1,232	1,316	1,227	1,276
其他	2,655	3,745	2,117	3,115
合计	8,503	16,540	7,770	15,753

(四十三) 所得税费用

1、 所得税费用按项目列示

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
当期所得税费用	422,838	311,723	387,853	287,435
递延所得税费用	-165,985	-75,580	-146,340	-60,307
合计	256,853	236,143	241,513	227,128

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
利润总额	1,311,501	1,218,692	1,278,663	1,201,773
按法定税率计算的所得税费用	327,875	304,673	319,666	300,443
调整以前期间所得税的影响	-24,636	4,355	-23,582	5,334
免税收入的影响	-125,356	-114,845	-126,165	-115,855
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	17,541	8,218	9,877	3,368
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-26,083	-34,496	-24,411	-34,495
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	87,512	68,238	86,128	68,333
所得税费用	256,853	236,143	241,513	227,128

(四十四) 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

项目	2016 年度	2015 年度
归属于母公司的净利润	1,040,505	966,004
扣除非经常性损益后的净利润	1,029,801	961,491
年初股份总数	2,000,455	2,000,455
报告期发行新股	222,273	-
报告期月份数	12	12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	3	-
年末股份总数	2,222,728	2,000,455
发行在外的普通股加权平均数	2,056,023	2,000,455
加权平均的每股收益	0.51	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.50	0.48

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2016 年度, 本行不存在具有稀释性的潜在普通股 (2015 年度: 无), 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

(四十五) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
净利润	1,054,648	982,549	1,037,150	974,645
加: 资产减值准备	1,443,862	911,515	1,338,777	843,324
固定资产折旧	94,512	85,603	74,602	70,186
无形资产摊销	14,577	10,561	14,503	10,561
长期待摊费用摊销	25,071	8,252	12,902	4,519
处置固定资产, 无形资产和其他长期资产的损失	-160	-125	-162	-12
公允价值变动损失	7,678	-5,180	7,678	-5,180
投资损失	-145,781	-238,072	-149,015	-242,114
递延所得税资产减少	-170,510	-75,826	-150,865	-60,554
递延所得税负债增加	4,526	247	4,526	247
经营性应收项目的减少	-11,485,717	-7,808,983	-8,693,354	-6,073,148
经营性应付项目的增加	15,804,948	2,800,582	14,498,498	752,878
发行债券利息支出	188,696	16,940	188,696	16,940
经营活动产生的现金流量净额	6,836,350	-3,311,937	8,183,936	-3,707,708

现金及现金等价物净变动情况:

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
现金的年末余额	641,784	634,159	554,199	557,625
减: 现金的年初余额	634,159	721,021	557,625	654,760
加: 现金等价物的年末余额	7,920,691	4,898,684	8,298,018	4,295,946
减: 现金等价物的年初余额	4,898,684	10,936,578	4,295,945	10,853,846
现金及现金等价物净增加额	3,029,632	-6,124,756	3,998,647	-6,655,035

现金及现金等价物:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
现金及银行存款	641,784	634,159	554,199	557,625
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	3,210,540	1,926,788	3,039,406	1,577,540
期限三个月内存放同业款项	3,189,876	1,781,896	3,738,337	1,528,405
期限三个月内买入返售金融资产	-	200,000	-	200,000
期限三个月内拆出资金	1,520,275	990,000	1,520,275	990,000
合计	8,562,475	5,532,843	8,852,217	4,853,570

六、 合并范围的变更

本公司与 2015 年度相比 2016 年度新增合并单位 11 家, 原因为本公司于 2016 年度新设成立了清河村镇、盘龙村镇、沾益村镇、陆良村镇、师宗村镇、罗平村镇、江川村镇、易门村镇、南华村镇、元谋村镇、武定村镇等 11 家兴福系村镇银行。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

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	统一社会信用代码
金坛村镇	江苏常州	江苏省	银行业	42.00	发起设立	91320413683517665M
恩施村镇	湖北恩施	湖北省	银行业	46.54	发起设立	91422800565488023A
宜阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	49.00	发起设立	91410300068902684C
汤阴村镇	河南安阳	河南省	银行业	54.40	发起设立	91410500068919080J
当阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	52.00	发起设立	914205000754902864
嵩县村镇	河南洛阳	河南省	银行业	51.00	发起设立	91410325079432323U
清浦村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	63.11	发起设立	91320800081584035A
淮阴村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.26	发起设立	91320804086992169U
滨海村镇	江苏盐城	江苏省	银行业	61.90	发起设立	913209223137121807
秭归村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	78.85	发起设立	914205273164978503
长阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	72.30	发起设立	914205283164613640

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	统一社会信用代码
高邮村镇	江苏扬州	江苏省	银行业	75.00	发起设立	91321084314178426W
洛宁村镇	河南洛阳	河南省	银行业	69.00	发起设立	914103283176860717
夷陵村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	83.06	发起设立	914205063098216755
汝阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	74.00	发起设立	91410326326794517T
内黄村镇	河南安阳	河南省	银行业	83.00	发起设立	914105273267235756
宿城村镇	江苏宿迁	江苏省	银行业	67.08	发起设立	913213023236206267
高港村镇	江苏泰州	江苏省	银行业	69.92	发起设立	913212003309380774
无锡滨湖村镇	江苏无锡	江苏省	银行业	61.00	发起设立	91320200338869942M
清河村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.00	发起设立	91320800MA1MEYUL0U
盘龙村镇	云南昆明	云南省	银行业	48.60	发起设立	91530103MA6K6EKG5T
沾益村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	发起设立	91530300MA6K6PJ08X
陆良村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	发起设立	91530322MA6K6P9M40
师宗村镇	云南曲靖	云南省	银行业	55.27	发起设立	91530323MA6K6PHY32
罗平村镇	云南曲靖	云南省	银行业	48.83	发起设立	91530324MA6K6P5683
江川村镇	云南玉溪	云南省	银行业	42.33	发起设立	91530421MA6K69WW94
易门村镇	云南玉溪	云南省	银行业	48.33	发起设立	91530425MA6K69BJ93
南华村镇	云南楚雄	云南省	银行业	78.00	发起设立	91532324MA6K6HF865
元谋村镇	云南楚雄	云南省	银行业	38.83	发起设立	91532328MA6K6HHC1Y
武定村镇	云南楚雄	云南省	银行业	66.33	发起设立	91532329MA6K6H9454

根据协议、章程的规定, 本公司能够决定金坛村镇、恩施村镇、宜阳村镇、盘龙村镇、罗平村镇、江川村镇、易门村镇和元谋村镇的财务和经营政策, 本公司将其纳入本公司合并财务报表范围。

根据《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见银监发〔2014〕46号》规定, 本公司在发起设立村镇银行时与各村镇银行签订流动性支持承诺。

2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
恩施村镇	53.46%	32,096	3,955	170,856

3、重要非全资子公司的主要财务信息

项目	2016-12-31/2016 年度	2015-12-31/2015 年度
恩施村镇		
贷款余额	2,546,295	1,871,249
资产合计	3,082,467	2,351,301
存款余额	2,534,966	2,047,839
负债合计	2,762,862	2,167,387

项目	2016-12-31/2016 年度	2015-12-31/2015 年度
营业收入	191,988	138,871
净利润	59,048	34,873
综合收益总额	59,048	34,873
经营活动现金流量	-110,981	5,226

(二) 在联营企业中的权益

1、 重要的联营企业

联营企业名称	主要 经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资 的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行 股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法

2、 重要联营企业的主要财务信息

项目	2016-12-31/2016 年度	2015-12-31/2015 年度
江苏宝应农村商业银行股份有限公司		
资产总额	16,656,375	13,826,126
负债总额	15,719,368	13,039,439
净资产	937,007	786,687
按持股比例计算的净资产份额	187,401	157,337
净利润	176,024	159,085
其他综合收益	1,296	2,640
综合收益总额	177,320	161,725
本期收到的来自联营企业的股利	5,400	5,940

(三) 在结构化主体中的权益

1、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

(1) 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划, 本公司未对此类理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人, 本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产, 根据产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司该类结构化主体的可变动回报并不显著, 该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品

的手续费, 金额不重大。

截至 2016 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司合并范围的非保本理财产品规模余额为人民币 275.50 亿元 (截至 2015 年 12 月 31 日: 176.33 亿元)。

(2) 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于 2016 年度, 本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下:

类别	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
同业理财产品	-	2,780,000	-	2,780,000	2,780,000
基金	-	1,280,000	-	1,280,000	1,280,000
银行间市场资金联合项目	-	100,000	-	100,000	100,000
资产支持证券	1,000,254	6,295	-	1,006,549	1,006,549
信托及资管计划收益权	-	-	12,910,131	12,910,131	12,910,131
合计	1,000,254	4,166,295	12,910,131	18,076,680	18,076,680

截至 2015 年 12 月 31 日, 本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下:

类别	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
同业理财产品	-	2,900,000	-	2,900,000	2,900,000
银行间市场资金联合项目	-	100,000	-	100,000	100,000
资产支持证券	1,447,571	-	-	1,447,571	1,447,571
信托及资管计划收益权	-	-	7,621,000	7,621,000	7,621,000
合计	1,447,571	3,000,000	7,621,000	12,068,571	12,068,571

2、 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要是本公司发行并管理的保本理财产品。

八、 分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部:

公司业务分部指为对公客户提供的服务, 包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务, 包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨, 由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外, 经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债, 即资产负债表内所有资产及负债。

合并

截至 2016 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,910,123	1,557,562	1,000,626	6,775	4,475,086
利息净收入	1,861,027	1,510,655	642,112	-	4,013,794
其中: 分部利息净收入	124,976	659,157	-784,133	-	-
手续费及佣金净收入	30,905	46,907	220,410	-	298,222
其他收入	18,191	-	138,104	6,775	163,070
二、营业支出	1,538,056	1,253,753	396,087	239	3,188,135
三、营业利润	372,067	303,809	604,539	6,536	1,286,951
四、资产总额	36,833,137	37,119,409	55,349,568	679,406	129,981,520
五、负债总额	40,439,789	50,588,555	27,638,964	883,463	119,550,771
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	46,056	62,184	42,114	-	150,354
2、资本性支出	145,637	161,184	146,491	-	453,312
3、折旧和摊销以外的非现金费用	883,066	362,014	198,335	-	1,443,415

截至 2015 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,683,974	1,059,375	737,772	10,784	3,491,905
利息净收入	1,646,043	1,042,772	478,994	-	3,167,809
其中: 分部利息净收入	-158,169	854,303	-696,134	-	-
手续费及佣金净收入	18,923	16,603	15,525	-	51,051
其他收入	19,008	-	243,253	10,784	273,045
二、营业支出	1,225,991	707,532	350,185	2,567	2,286,275
三、营业利润	457,983	351,843	387,587	8,217	1,205,630
四、资产总额	36,550,295	28,213,220	43,234,062	506,294	108,503,871

截至 2015 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
五、负债总额	37,901,684	46,372,640	15,080,906	721,506	100,076,736
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	44,293	48,254	35,198	-	127,745
2、资本性支出	97,072	115,534	78,299	-	290,905
3、折旧和摊销以外的非现金费用	352,400	505,040	55,700	-	913,140

本行

截至 2016 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,766,011	1,333,610	929,393	16,097	4,045,111
利息净收入	1,717,488	1,286,703	567,646	-	3,571,837
其中：分部利息净收入	43,577	822,673	-866,250	-	-
手续费及佣金净收入	30,332	46,907	220,410	-	297,649
其他收入	18,191	-	141,337	16,097	175,625
二、营业支出	1,400,996	1,026,999	342,716	239	2,770,950
三、营业利润	365,015	306,611	586,677	15,858	1,274,161
四、资产总额	35,806,099	30,644,340	56,501,875	617,398	123,569,712
五、负债总额	37,963,837	46,997,525	27,974,870	802,120	113,738,352
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	35,316	32,300	35,319	-	102,935
2、资本性支出	137,846	126,075	137,859	-	401,780
3、折旧和摊销以外的非现金费用	859,167	301,952	177,658	-	1,338,777

截至 2015 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,592,446	875,475	724,628	20,709	3,213,258
利息净收入	1,555,684	858,872	461,809	-	2,876,365
其中：分部利息净收入	-195,374	914,854	-719,480	-	-
手续费及佣金净收入	17,754	16,603	15,525	-	49,882
其他收入	19,008	-	247,294	20,709	287,011
二、营业支出	1,128,557	554,096	315,685	11,590	2,009,928
三、营业利润	463,889	321,379	408,943	9,119	1,203,330
四、资产总额	35,493,838	24,396,048	43,006,789	469,191	103,365,866
五、负债总额	35,824,103	43,691,136	15,124,970	666,034	95,306,243
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	37,854	35,309	30,257	-	103,420
2、资本性支出	70,916	66,147	56,684	-	193,747
3、折旧和摊销以外的非现金费用	334,237	469,417	56,684	-	860,338

九、 主要表外项目

(一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务, 包括两部分:

或有风险的表外业务, 即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务, 如开出承兑汇票等; 无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(二) 或有风险

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
开出信用证	104,744	98,255
承兑汇票	9,060,797	10,093,946
开出保函	171,071	170,406
未使用信用卡额度	4,089,277	1,417,353
合计	13,425,889	11,779,960

十、 承诺事项

(一) 资本性支出承诺

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
已签约但尚未支付	143,776	90,727	124,095	79,654

(二) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方, 本公司未来最低之经营性房屋租赁承诺如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
1 年以内 (含 1 年)	44,153	38,748	32,440	33,628
1—2 年 (含 2 年)	39,255	34,121	27,024	28,834
2—3 年 (含 3 年)	27,588	32,733	13,376	26,854
3 年以上	124,132	108,297	41,375	51,462
合计	235,128	213,899	114,215	140,778

(三) 债券承诺

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
债券承诺	-	-

债券承诺为本公司作为承销商为客户包销证券业务时, 已经监管机构批准但尚未发行的部分。

十一、 或有事项

(一) 已作质押的资产

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
债券	11,610,000	6,270,000
票据	498,818	407,577
合计	12,108,818	6,677,577

注: 除上述质押资产外, 本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本公司的日常经营活动。

(二) 诉讼事项

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后, 本公司管理层认为该法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

十二、代理业务

(一) 受托贷款及受托存款

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款, 并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款, 包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费一般为一次性收费, 但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
受托贷款	1,107,336	1,602,100	1,093,336	1,602,100
受托存款	1,107,336	1,602,100	1,093,336	1,602,100

(二) 理财业务

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者, 募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等, 本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
受托理财资产	27,549,599	17,725,427
受托理财资金	27,549,599	17,725,427

十三、金融风险管理

(一) 风险管理概述

本公司的经营活动面临各种金融风险, 主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司通过识别、评估、监控各类风险, 确保审慎、合规、稳健经营, 遵循法律法规, 符合监管要求, 并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系, 对本公司风险管理负有最终责任, 并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本公司风险管理的执行主体, 风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门执行不同的风险管理职能, 并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

(二) 信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调, 高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险, 本公司制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下, 本公司依据客户、行业及市场状况, 对其贷款尚属正常的客户进行甄别, 确定相应贷款退出额度, 从而对全公司信贷结构进行调整。本公司通过对信贷资产持续监测, 监控本公司整体信贷运行质量状况, 并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时, 建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

1、 信用风险的计量

1.1、 发放贷款及垫款

风险管理部负责监控全行信贷资产信用风险, 并定期向高级管理层和董事会报告。

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上, 将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级, 并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整, 提高对信用风险管

理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

1.2、债券及票据

本公司投资决策委员会负责同业业务授信审批，风险管理部对信用债投资设定最高限额，金融市场部在此限额内进行交易。本公司对债券投资规模进行了授权授信，对债券承销业务、回购业务、买卖业务、结算代理业务等一系列业务的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

2、 标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本公司每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

3、 风险缓释措施

3.1、 贷款担保及抵（质）押物

本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本公司接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。授信后，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本公司根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本公司依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

3.2、 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本公司将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4、 信贷资产减值分析及准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计，则本公司确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化）；
- 债务人违反了合同条款；—可能导致债务人倒闭的事件的发生；—借款人的市场竞争地位恶化；
- 评级降至投资级别之下。

本公司对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本公司在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本公司通常会考虑抵（质）押物价值及未来现金流的状况。

本公司根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：（1）单笔金

额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合;(2) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

5、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放同业款项	4,163,873	3,068,839	4,935,338	2,929,366
拆出资金	2,519,645	990,000	2,519,645	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	1,239,206	441,648	1,239,206
买入返售金融资产	-	200,000	-	200,000
应收利息	1,056,560	793,878	1,026,310	763,192
发放贷款及垫款	64,228,528	55,803,093	57,520,418	51,523,253
—公司贷款	35,453,211	34,885,825	34,523,038	34,035,327
—个人贷款	28,775,317	20,917,268	22,997,380	17,487,926
可供出售金融资产	16,068,969	13,569,618	16,068,969	13,480,988
持有至到期投资	11,770,059	10,892,698	11,770,059	10,892,698
应收款项类投资	12,962,558	7,669,226	12,962,558	7,669,226
长期股权投资	196,773	166,709	889,192	634,331
其他资产	220,835	378,378	210,714	358,854
小计	113,629,448	94,771,645	108,344,851	90,681,114
表外项目信用风险敞口				
开出信用证	104,744	98,255	104,744	98,255
开出保函	171,071	170,406	171,071	170,406
开出银行承兑汇票	9,060,797	10,093,946	9,060,797	10,093,946
未使用信用卡额度	4,089,277	1,417,353	4,089,277	1,417,353
小计	13,425,889	11,779,960	13,425,889	11,779,960
合计	127,055,337	106,551,605	121,770,740	102,461,074

6、金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资均为未逾期未减值。

6.1. 发放贷款及垫款:

项目	合并	本行
----	----	----

	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
未逾期未减值	65,243,400	56,423,106	58,428,454	52,082,702
逾期未减值	242,906	363,171	205,916	335,698
已减值	932,866	824,991	869,303	786,638
合计	66,419,172	57,611,268	59,503,673	53,205,038
减: 贷款损失准备	2,190,644	1,808,175	1,983,255	1,681,785
净额	64,228,528	55,803,093	57,520,418	51,523,253

6.1.1、未逾期未减值贷款

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
正常类	63,184,422	54,368,369	56,441,559	50,064,463
关注类	2,058,978	2,054,737	1,986,895	2,018,239
合计	65,243,400	56,423,106	58,428,454	52,082,702
减: 贷款损失准备	1,726,175	1,415,377	1,552,396	1,303,808
净额	63,517,225	55,007,729	56,876,058	50,778,894

6.1.2、逾期未减值贷款:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
3 个月以内	137,032	207,606	111,538	188,126
3 个月至 6 个月	90,384	133,913	79,596	127,920
6 个月至 1 年	15,490	21,652	14,782	19,652
合计	242,906	363,171	205,916	335,698
减: 贷款损失准备	26,189	56,156	23,416	53,932
净额	216,717	307,015	182,500	281,766

本公司认为该部分逾期贷款, 可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿, 属暂时性逾期, 所以并未将其认定为减值贷款。

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司逾期未减值贷款的抵质押物公允价值为 206,956 千元(截至 2015 年 12 月 31 日: 338,885 千元)。

6.1.3、减值贷款:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
按个别方式评估				
总额	606,464	622,255	606,464	622,255
减: 贷款损失准备	306,069	252,559	306,069	252,559
净额	300,395	369,696	300,395	369,696
按组合方式评估				
总额	326,402	202,736	262,839	164,383
减: 贷款损失准备	132,211	84,083	101,374	71,486
净额	194,191	118,653	161,465	92,897

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 699,736 千元 (截至 2015 年 12 月 31 日: 513,856 千元)。

重组贷款是指借款人财务状况恶化, 或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款 (含展期和借新还旧)。截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司重组贷款余额为 580,388 千元 (截至 2015 年 12 月 31 日: 341,718 千元)。

7、 证券投资:

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况:

7.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
AA-到 AA+	10,030	111,125
A-1	98,977	50,095
未评级	99,845	150,043
国债	133,272	277,701
政策性银行金融债券	99,524	450,772
同业存单	-	199,470
合计	441,648	1,239,206

7.2、 可供出售金融资产:

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
AAA-到 AAA+	1,780,497	1,236,417	1,780,497	1,236,417
AA-到 AA+	251,583	413,190	251,583	413,190
A-1	149,861	481,116	149,861	481,116
未评级	1,945,681	1,621,617	1,945,681	1,553,070
基金	1,280,000	-	1,280,000	-
地方政府债	613,902	420,482	613,902	420,482
国债	3,753,397	4,316,248	3,753,397	4,316,248
政策性银行金融债券	2,773,518	1,417,919	2,773,518	1,417,919
其他金融债券	90,562	112,661	90,562	92,578

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
同业理财产品	2,780,000	2,900,000	2,780,000	2,900,000
银行间市场资金联合项目	100,000	100,000	100,000	100,000
股权投资	549,968	549,968	549,968	549,968
合计	16,068,969	13,569,618	16,068,969	13,480,988

7.3、 持有至到期金融资产:

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
AAA-到 AAA+	271,283	650,149
AA-到 AA+	958,755	1,032,907
A-到 A+	-	514,755
A-1	-	29,998
未评级	1,279,870	969,938
地方政府债	745,954	1,205,843
国债	4,738,495	5,157,955
政策性银行金融债券	1,426,894	1,281,549
其他金融债券	210,000	-
同业存单	2,138,808	49,604
合计	11,770,059	10,892,698

7.4、 应收款项类投资:

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
凭证式国债	-	88,141
非公开发行公司债	270,000	-
信托和资管计划收益权	12,910,131	7,621,000
减: 应收款项类投资减值准备	217,573	39,915
合计	12,962,558	7,669,226

8、 抵债资产:

本公司因债务人违约而取得的抵债资产的信息见附注“五、(十六) 其他资产 2、3”。

9、 金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地, 贷款和垫款地域集中度见附注“五、(七) 发放贷款和垫款 3”。

本公司持有的金融资产主要由贷款(贷款及垫款)和证券投资(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、应收款项类投资和持有至到期投

资) 构成。贷款和垫款行业集中度见附注“五、(七) 发放贷款和垫款 2”。

(三) 流动性风险

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。本公司遵循流动性监管要求, 及时履行本公司支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本公司面临各类日常现金提款的要求, 其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本公司, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外, 本公司根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本公司资产负债管理委员会负责全行流动性管理, 并成立流动性管理工作领导小组, 每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况, 确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。金融市场部根据市场供给状况、本公司债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理; 运营管理部实时监控资金运用情况, 按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标; 计划财务部按月监控各项流动性管理指标, 对全行流动性缺口进行计量和分析, 在定量分析的基础上拟定融资限额及应对措施, 并及时向流动性管理工作领导小组递交。本公司根据风险管理与控制交易管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况, 适时调整本公司资产持有结构。本公司通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模, 不断压缩不良贷款总量, 保证资本净额稳定增长。同时, 本公司积极压缩高风险资产, 不断优化资产结构, 保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外, 本公司通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段, 不断提高本公司在银行间市场中的融资的能力, 提升主动负债的能力。

1、 金融工具的现金流分析

下表列示了本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额, 是未经折现的合同现金流量; 列入各时间段内的金融资产金额, 是预期收回的现金流量。

截至 2016 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	合并							总额
	逾期	即时偿还(无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	14,240,018	-	-	-	-	-	14,240,018
存放同业款项	-	834,367	2,038,667	224,346	1,106,935	-	-	4,204,315
拆出资金	-	-	1,588,175	215,909	1,036,467	-	-	2,840,551
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	996,410	400	6,204,320	11,529,628	30,192,434	18,831,297	5,039,054	72,793,543
债券与权益性投资	-	1,329,968	4,154,548	1,469,596	4,511,827	15,227,578	5,647,957	32,341,474
应收款项类投资	-	-	58,755	556,244	2,259,546	11,578,234	855,675	15,308,454
合计(预期到期日)	996,410	16,404,753	14,044,465	13,995,723	39,107,209	45,637,109	11,542,686	141,728,355
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	1,000,809	1,798	305,567	-	-	1,308,174
同业及其他金融机构存放款项	-	130,727	2,086,136	1,617,580	4,363,245	-	-	8,197,688
拆入资金	-	-	280,501	-	-	-	-	280,501
卖出回购金融资产款	-	-	10,400,557	498,818	-	-	-	10,899,375
吸收存款	-	37,691,119	6,407,349	11,034,192	15,588,465	21,445,638	2,256	92,169,019
应付债券	-	-	1,740,000	3,143,500	1,200,000	174,000	1,217,500	7,475,000
合计(合同到期日)	-	37,821,846	21,915,352	16,295,888	21,457,277	21,619,638	1,219,756	120,329,757
流动性敞口	996,410	-21,417,093	-7,870,887	-2,300,165	17,649,932	24,017,471	10,322,930	21,398,598

截至 2015 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	合并							总额
	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	12,219,111	-	-	-	-	-	12,219,111
存放同业款项	-	1,144,676	206,058	549,852	1,248,255	-	-	3,148,841
拆出资金	-	-	992,626	-	-	-	-	992,626
买入返售金融资产	-	-	200,052	-	-	-	-	200,052
发放贷款和垫款	1,129,227	200	4,780,337	12,176,486	28,069,281	12,213,890	5,045,401	63,414,822
债券与权益性投资	-	-	601,956	887,384	7,280,347	12,715,233	7,785,389	29,270,309
应收款项类投资	-	-	1,238,782	1,031,900	2,641,864	3,358,038	-	8,270,584
合计 (预期到期日)	1,129,227	13,363,987	8,019,811	14,645,622	39,239,747	28,287,161	12,830,790	117,516,345
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	382	54,494	525,821	-	-	580,697
同业及其他金融机构存放款项	-	111,122	351,768	2,138,533	2,339,491	-	-	4,940,914
拆入资金	-	-	461,151	-	-	-	-	461,151
卖出回购金融资产款	-	-	4,763,558	1,135,464	100,263	-	-	5,999,285
吸收存款	-	32,646,441	7,006,762	10,758,478	14,806,731	19,742,437	8,746	84,969,595
应付债券	-	-	1,200,000	1,800,000	-	-	-	3,000,000
合计 (合同到期日)	-	32,757,563	13,783,621	15,886,969	17,772,306	19,742,437	8,746	99,951,642
流动性敞口	1,129,227	-19,393,576	-5,763,810	-1,241,347	21,467,441	8,544,724	12,822,044	17,564,703

截至 2016 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	本行							总额
	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	13,482,818	-	-	-	-	-	13,482,818
存放同业款项	-	671,136	2,586,925	483,719	1,239,444	-	-	4,981,224
拆出资金	-	-	1,307,674	215,909	1,036,467	-	-	2,560,050
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	905,914	400	5,888,800	10,959,084	26,202,195	16,058,617	4,971,735	64,986,745
债券与权益性投资	-	1,329,968	4,154,548	1,469,596	4,511,827	15,227,578	5,647,957	32,341,474
应收款项类投资	-	-	58,755	556,244	2,259,546	11,578,234	855,675	15,308,454
合计 (预期到期日)	905,914	15,484,322	13,996,702	13,684,552	35,249,479	42,864,429	11,475,367	133,660,765
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	1,000,632	1,444	211,588	-	-	1,213,664
同业及其他金融机构存放款项	-	572,878	2,081,178	1,617,582	4,358,058	-	-	8,629,696
拆入资金	-	-	280,501	-	-	-	-	280,501
卖出回购金融资产款	-	-	10,400,557	498,818	-	-	-	10,899,375
吸收存款	-	35,335,822	5,989,372	10,191,486	13,658,616	20,875,858	2,256	86,053,410
应付债券	-	-	1,740,000	3,143,500	1,200,000	174,000	1,217,500	7,475,000
合计 (合同到期日)	-	35,908,700	21,492,240	15,452,830	19,428,262	21,049,858	1,219,756	114,551,646
流动性敞口	905,914	-20,424,378	-7,495,538	-1,768,278	15,821,217	21,814,571	10,255,611	19,109,119

截至 2015 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	本行							总额
	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	11,426,001	-	-	-	-	-	11,426,001
存放同业款项	-	1,018,989	224,306	513,791	1,248,248	-	-	3,005,334
拆出资金	-	-	992,626	-	-	-	-	992,626
买入返售金融资产	-	-	200,052	-	-	-	-	200,052
发放贷款和垫款	1,066,432	200	4,526,378	11,672,950	25,100,672	11,186,916	4,997,517	58,551,065
债券与权益性投资	-	-	561,319	839,390	7,280,347	12,715,233	7,785,389	29,181,678
应收款项类投资	-	-	1,238,782	1,031,900	2,641,864	3,358,038	-	8,270,584
合计 (预期到期日)	1,066,432	12,445,190	7,743,463	14,058,031	36,271,131	27,260,187	12,782,906	111,627,340
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	-	53,731	400,409	-	-	454,140
同业及其他金融机构存放款项	-	680,189	150,409	2,016,849	2,324,138	-	-	5,171,585
拆入资金	-	-	461,151	-	-	-	-	461,151
卖出回购金融资产款	-	-	4,763,558	1,135,464	100,263	-	-	5,999,285
吸收存款	-	30,570,361	6,694,688	10,260,225	13,555,113	19,055,874	699	80,136,960
应付债券	-	-	1,200,000	1,800,000	-	-	-	3,000,000
合计 (合同到期日)	-	31,250,550	13,269,806	15,266,269	16,379,923	19,055,874	699	95,223,121
流动性敞口	1,066,432	-18,805,360	-5,526,343	-1,208,238	19,891,208	8,204,313	12,782,207	16,404,219

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2016 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	3,852,359	10,387,659	-	-	-	14,240,018
存放同业款项	-	828,104	2,255,568	1,080,201	-	-	4,163,873
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	1,520,275	999,370	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	441,648	-	-	-	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	18,352	61	602,898	430,411	4,830	8	1,056,560
发放贷款和垫款	506,741	400	14,481,398	26,238,347	17,719,943	5,281,699	64,228,528
可供出售金融资产	-	-	2,636,408	2,613,763	7,080,719	3,738,079	16,068,969
持有至到期投资	-	-	2,553,633	1,093,444	6,144,235	1,978,747	11,770,059
应收款项类投资	-	-	398,000	2,213,400	9,617,494	733,664	12,962,558
长期股权投资	-	-	-	-	-	196,773	196,773
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	848,435	848,435
在建工程	-	-	-	-	-	459,110	459,110
无形资产	-	-	-	-	-	170,628	170,628
递延所得税资产	-	-	-	-	11,959	529,908	541,867
其他资产	-	8,537	111,836	19,843	57,825	114,808	312,849
资产合计	525,093	5,131,109	34,947,675	34,688,779	40,637,005	14,051,859	129,981,520

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	1,000,000	303,000	-	-	1,303,000
同业及其他金融机构存放款项	-	130,727	3,665,000	4,320,000	-	-	8,115,727
拆入资金	-	-	280,000	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	10,884,731	-	-	-	10,884,731
吸收存款	-	37,723,203	17,288,594	15,413,549	18,382,789	1,980	88,810,115
应付职工薪酬	-	-	214,734	-	-	-	214,734
应交税费	-	-	293,783	-	-	-	293,783
应付利息	-	11,106	568,335	522,428	1,177,933	-	2,279,802
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	4,819,369	1,175,057	-	996,278	6,990,704
递延所得税负债	-	-	-	-	-	56,357	56,357
其他负债	-	236,439	83,284	1,337	758	-	321,818
负债合计	-	38,101,475	39,097,830	21,735,371	19,561,480	1,054,615	119,550,771
流动性净额	525,093	-32,970,366	-4,150,155	12,953,408	21,075,525	12,997,244	10,430,749

截至 2015 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	1,350,735	10,868,376	-	-	-	12,219,111
存放同业款项	-	1,139,054	458,335	1,471,450	-	-	3,068,839
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	990,000	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,239,206	-	-	-	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	200,000	-	-	-	200,000
应收利息	16,212	-	362,145	373,918	41,586	17	793,878
发放贷款和垫款	761,851	199	14,520,525	25,552,204	10,217,141	4,751,173	55,803,093
可供出售金融资产	-	-	909,092	4,134,152	4,562,424	3,963,950	13,569,618
持有至到期投资	-	-	208,622	2,030,249	5,957,836	2,695,991	10,892,698
应收款项类投资	-	-	2,192,245	2,376,611	3,100,370	-	7,669,226
长期股权投资	-	-	-	-	-	166,709	166,709
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	816,570	816,570
在建工程	-	-	-	-	-	165,063	165,063
无形资产	-	-	-	-	-	160,125	160,125
递延所得税资产	-	-	-	23,872	-	347,485	371,357
其他资产	-	227,556	79,960	15,428	31,180	24,254	378,378
资产合计	778,063	3,956,750	30,789,300	35,977,884	23,910,537	13,091,337	108,503,871

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	50,000	684,000	-	-	734,000
同业及其他金融机构存放款项	-	111,123	2,470,000	2,315,000	-	-	4,896,123
拆入资金	-	-	460,000	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	5,987,228	-	-	-	5,987,228
吸收存款	-	32,672,533	17,163,278	14,438,930	18,015,946	672	82,291,359
应付职工薪酬	-	-	137,698	-	-	-	137,698
应交税费	-	-	209,413	-	-	-	209,413
应付利息	-	17,863	563,410	367,839	1,045,224	-	1,994,336
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,987,922	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	-	-	-	-	-	111,414	111,414
其他负债	-	227,472	39,714	57	-	-	267,243
负债合计	-	33,028,991	30,068,663	17,805,826	19,061,170	112,086	100,076,736
流动性净额	778,063	-29,072,241	720,637	18,172,058	4,849,367	12,979,251	8,427,135

截至 2016 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	3,593,605	9,889,213	-	-	-	13,482,818
存放同业款项	-	671,136	3,054,000	1,210,202	-	-	4,935,338
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	1,520,275	999,370	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	441,648	-	-	-	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	15,357	-	581,006	426,907	3,040	-	1,026,310
发放贷款和垫款	443,826	400	13,786,008	22,701,693	15,381,206	5,207,285	57,520,418
可供出售金融资产	-	-	2,636,408	2,613,763	7,080,719	3,738,079	16,068,969
持有至到期投资	-	-	2,553,633	1,093,444	6,144,235	1,978,747	11,770,059
应收款项类投资	-	-	398,000	2,213,400	9,617,494	733,664	12,962,558
长期股权投资	-	-	-	-	-	889,192	889,192
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	625,577	625,577
在建工程	-	-	-	-	-	425,703	425,703
无形资产	-	-	-	-	-	169,327	169,327
递延所得税资产	-	-	-	-	-	490,722	490,722
其他资产	-	639	110,717	12,830	10,272	106,970	241,428
资产合计	459,183	4,707,428	34,529,260	31,271,609	38,236,966	14,365,266	123,569,712

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	1,000,000	210,000	-	-	1,210,000
同业及其他金融机构存放款项	-	572,877	3,675,000	4,300,000	-	-	8,547,877
拆入资金	-	-	280,000	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	10,884,731	-	-	-	10,884,731
吸收存款	-	35,333,448	16,070,794	13,523,594	17,877,852	1,900	82,807,588
应付职工薪酬	-	-	173,110	-	-	-	173,110
应交税费	-	-	278,325	-	-	-	278,325
应付利息	-	9,735	548,622	501,924	1,155,050	-	2,215,331
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	4,819,369	1,175,057	-	996,278	6,990,704
递延所得税负债	-	-	-	-	-	56,357	56,357
其他负债	-	211,085	83,244	-	-	-	294,329
负债合计	-	36,127,145	37,813,195	19,710,575	19,032,902	1,054,535	113,738,352
流动性净额	459,183	-31,419,717	-3,283,935	11,561,034	19,204,064	13,310,731	9,831,360

截至 2015 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	557,625	10,868,376	-	-	-	11,426,001
存放同业款项	-	1,018,989	438,897	1,471,480	-	-	2,929,366
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	990,000	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,239,206	-	-	-	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	200,000	-	-	-	200,000
应收利息	12,996	-	343,444	366,196	40,556	-	763,192
发放贷款和垫款	711,336	199	13,891,964	22,864,216	9,360,292	4,695,246	51,523,253
可供出售金融资产	-	-	820,461	4,134,152	4,562,425	3,963,950	13,480,988
持有至到期投资	-	-	208,622	2,030,249	5,957,836	2,695,991	10,892,698
应收款项类投资	-	-	2,192,245	2,376,611	3,100,370	-	7,669,226
长期股权投资	-	-	-	-	-	634,331	634,331
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	618,378	618,378
在建工程	-	-	-	-	-	140,391	140,391
无形资产	-	-	-	-	-	160,125	160,125
递延所得税资产	-	-	-	-	-	339,857	339,857
其他资产	-	222,848	78,769	11,637	15,668	29,932	358,854
资产合计	724,332	3,038,867	30,032,778	33,254,541	23,037,147	13,278,201	103,365,866

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	50,000	500,000	-	-	550,000
同业及其他金融机构存放款项	-	680,189	2,149,999	2,300,000	-	-	5,130,188
拆入资金	-	-	460,000	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	5,987,228	-	-	-	5,987,228
吸收存款	-	30,566,534	16,343,707	13,013,758	17,654,951	592	77,579,542
应付职工薪酬	-	-	115,800	-	-	-	115,800
应交税费	-	-	193,559	-	-	-	193,559
应付利息	-	17,508	545,540	350,562	1,031,718	-	1,945,328
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,987,922	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	-	-	-	-	-	110,781	110,781
其他负债	-	206,181	39,714	-	-	-	245,895
负债合计	-	31,470,412	28,873,469	16,164,320	18,686,669	111,373	95,306,243
流动性净额	724,332	-28,431,545	1,159,309	17,090,221	4,350,478	13,166,828	8,059,623

3、 表外承诺事项的流动性

下表列示了本公司表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2016 年 12 月 31 日

项目	合并			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	104,744	-	-	104,744
开出保函	171,071	-	-	171,071
银行承兑汇票	9,060,797	-	-	9,060,797
未使用信用卡额度	4,089,277	-	-	4,089,277
经营租赁承诺	44,153	114,343	76,632	235,128
资本性支出承诺	143,776	-	-	143,776
合计	13,613,818	114,343	76,632	13,804,793

截至 2015 年 12 月 31 日

项目	合并			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	98,255	-	-	98,255
开出保函	170,406	-	-	170,406
银行承兑汇票	10,093,946	-	-	10,093,946
未使用信用卡额度	1,417,353	-	-	1,417,353
经营租赁承诺	38,748	100,266	74,885	213,899
资本性支出承诺	90,727	-	-	90,727
合计	11,909,435	100,266	74,885	12,084,586

截至 2016 年 12 月 31 日

项目	本行			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	104,744	-	-	104,744
开出保函	171,071	-	-	171,071
银行承兑汇票	9,060,797	-	-	9,060,797
未使用信用卡额度	4,089,277	-	-	4,089,277
经营租赁承诺	32,441	64,208	17,566	114,215
资本性支出承诺	124,095	-	-	124,095
合计	13,582,425	64,208	17,566	13,664,199

截至 2015 年 12 月 31 日

项目	本行			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	98,255	-	-	98,255
开出保函	170,406	-	-	170,406
银行承兑汇票	10,093,946	-	-	10,093,946
未使用信用卡额度	1,417,353	-	-	1,417,353
经营租赁承诺	33,628	79,775	27,375	140,778
资本性支出承诺	79,654	-	-	79,654
合计	11,893,242	79,775	27,375	12,000,392

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重定价期限的错配, 各外币的头寸敞口以及本公司投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松, 市场风险管理对本公司越来越重要。本公司市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本公司可以承受的合理范围内, 实现经风险调整的收益率的最大化。

本公司资产负债管理委员会根据董事会批准的市场风险管理战略, 政策和程序, 通过集体审计和评估, 确定本公司市场风险管理的重大事项, 向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。计划财务部负责识别、计量、监测银行账户利率风险, 金融市场部根据管理政策及风险限额, 通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。风险管理部负责识别、监控本公司整体市场风险指标执行情况, 并向高管层汇报。

本公司目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本公司通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险, 通过优化外汇资产与负债的结构组合, 规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险, 同时引入债券组合收益型、市值评估、久期等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

1、 货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司主要经营活动是人民币业务, 此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险, 本公司通过以下几个方面来防范货币汇率风险:

(1) 制定了《外汇即期交易业务管理办法》及《外汇即期交易业务操作规程》, 交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务。

- (2) 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。
- (3) 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。
- (4) 对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本公司各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额:

截至 2016 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	合并					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,192,112	45,482	1,004	830	590	14,240,018
存放同业款项	3,881,105	232,432	2,031	35,731	12,574	4,163,873
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,930,000	589,645	-	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	441,648	-	-	-	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	1,055,641	912	-	3	4	1,056,560
发放贷款和垫款	64,078,498	148,434	-	718	878	64,228,528
可供出售金融资产	16,068,969	-	-	-	-	16,068,969
持有至到期投资	11,770,059	-	-	-	-	11,770,059
应收款项类投资	12,962,558	-	-	-	-	12,962,558
长期股权投资	196,773	-	-	-	-	196,773
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	848,435	-	-	-	-	848,435
在建工程	459,110	-	-	-	-	459,110
无形资产	170,628	-	-	-	-	170,628
递延所得税资产	541,867	-	-	-	-	541,867
其他资产	312,849	-	-	-	-	312,849
资产合计	128,910,252	1,016,905	3,035	37,282	14,046	129,981,520

项目	合并					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目:						
向中央银行借款	1,303,000	-	-	-	-	1,303,000
同业及其他金融机构存放 款项	8,105,728	9,999	-	-	-	8,115,727
拆入资金	280,000	-	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,884,731	-	-	-	-	10,884,731
吸收存款	87,928,721	830,790	1,298	33,905	15,401	88,810,115
应付职工薪酬	214,734	-	-	-	-	214,734
应交税费	293,783	-	-	-	-	293,783
应付利息	2,279,622	167	2	10	1	2,279,802
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,990,704	-	-	-	-	6,990,704
递延所得税负债	56,357	-	-	-	-	56,357
其他负债	238,574	83,244	-	-	-	321,818
负债合计	118,575,954	924,200	1,300	33,915	15,402	119,550,771
资产负债净头寸	10,334,298	92,705	1,735	3,367	-1,356	10,430,749

截至 2015 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	合并					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	12,196,718	20,927	293	882	291	12,219,111
存放同业款项	2,768,109	263,124	3,015	26,703	7,888	3,068,839
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	990,000	-	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,239,206	-	-	-	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	200,000	-	-	-	-	200,000
应收利息	793,848	30	-	-	-	793,878
发放贷款和垫款	55,608,960	191,977	-	2,156	-	55,803,093
可供出售金融资产	13,569,618	-	-	-	-	13,569,618
持有至到期投资	10,892,698	-	-	-	-	10,892,698
应收款项类投资	7,669,226	-	-	-	-	7,669,226
长期股权投资	166,709	-	-	-	-	166,709
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	816,570	-	-	-	-	816,570
在建工程	165,063	-	-	-	-	165,063
无形资产	160,125	-	-	-	-	160,125
递延所得税资产	371,357	-	-	-	-	371,357
其他资产	375,185	-	-	3,193	-	378,378
资产合计	107,983,392	476,058	3,308	32,934	8,179	108,503,871

项目	合并					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目:						
向中央银行借款	734,000	-	-	-	-	734,000
同业及其他金融机构存放 款项	4,896,122	1	-	-	-	4,896,123
拆入资金	460,000	-	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,987,228	-	-	-	-	5,987,228
吸收存款	81,841,730	406,258	1,223	32,935	9,213	82,291,359
应付职工薪酬	137,698	-	-	-	-	137,698
应交税费	209,413	-	-	-	-	209,413
应付利息	1,994,202	121	3	9	1	1,994,336
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,987,922	-	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	111,414	-	-	-	-	111,414
其他负债	230,720	35,715	-	-	808	267,243
负债合计	99,590,449	442,095	1,226	32,944	10,022	100,076,736
资产负债净头寸	8,392,943	33,963	2,082	-10	-1,843	8,427,135

截至 2016 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	本行					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	13,434,912	45,482	1,004	830	590	13,482,818
存放同业款项	4,652,569	232,432	2,031	35,731	12,575	4,935,338
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,930,000	589,645	-	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	441,648	-	-	-	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	1,025,391	912	-	3	4	1,026,310
发放贷款和垫款	57,370,388	148,434	-	718	878	57,520,418
可供出售金融资产	16,068,969	-	-	-	-	16,068,969
持有至到期投资	11,770,059	-	-	-	-	11,770,059
应收款项类投资	12,962,558	-	-	-	-	12,962,558
长期股权投资	889,192	-	-	-	-	889,192
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	625,577	-	-	-	-	625,577
在建工程	425,703	-	-	-	-	425,703
无形资产	169,327	-	-	-	-	169,327
递延所得税资产	490,722	-	-	-	-	490,722
其他资产	241,428	-	-	-	-	241,428
资产合计	122,498,443	1,016,905	3,035	37,282	14,047	123,569,712

项目	本行					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
负债项目:						
向中央银行借款	1,210,000	-	-	-	-	1,210,000
同业及其他金融机构存放 款项	8,537,879	9,998	-	-	-	8,547,877
拆入资金	280,000	-	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,884,731	-	-	-	-	10,884,731
吸收存款	81,926,194	830,790	1,298	33,905	15,401	82,807,588
应付职工薪酬	173,110	-	-	-	-	173,110
应交税费	278,325	-	-	-	-	278,325
应付利息	2,215,151	167	2	10	1	2,215,331
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,990,704	-	-	-	-	6,990,704
递延所得税负债	56,357	-	-	-	-	56,357
其他负债	211,085	83,244	-	-	-	294,329
负债合计	112,763,536	924,199	1,300	33,915	15,402	113,738,352
资产负债净头寸	9,734,907	92,706	1,735	3,367	-1,355	9,831,360

截至 2015 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	本行					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	11,403,607	20,928	293	882	291	11,426,001
存放同业款项	2,628,636	263,124	3,015	26,703	7,888	2,929,366
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	990,000	-	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,239,206	-	-	-	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	200,000	-	-	-	-	200,000
应收利息	763,162	30	-	-	-	763,192
发放贷款和垫款	51,329,120	191,977	-	2,156	-	51,523,253
可供出售金融资产	13,480,988	-	-	-	-	13,480,988
持有至到期投资	10,892,698	-	-	-	-	10,892,698
应收款项类投资	7,669,226	-	-	-	-	7,669,226
长期股权投资	634,331	-	-	-	-	634,331
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	618,378	-	-	-	-	618,378
在建工程	140,391	-	-	-	-	140,391
无形资产	160,125	-	-	-	-	160,125
递延所得税资产	339,857	-	-	-	-	339,857
其他资产	355,661	-	-	3,193	-	358,854
资产合计	102,845,386	476,059	3,308	32,934	8,179	103,365,866

项目	本行					合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
负债项目:						
向中央银行借款	550,000	-	-	-	-	550,000
同业及其他金融机构存放 款项	5,130,188	-	-	-	-	5,130,188
拆入资金	460,000	-	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,987,228	-	-	-	-	5,987,228
吸收存款	77,129,912	406,259	1,223	32,935	9,213	77,579,542
应付职工薪酬	115,800	-	-	-	-	115,800
应交税费	193,559	-	-	-	-	193,559
应付利息	1,945,194	121	3	9	1	1,945,328
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,987,922	-	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	110,781	-	-	-	-	110,781
其他负债	209,372	35,715	-	-	808	245,895
负债合计	94,819,956	442,095	1,226	32,944	10,022	95,306,243
资产负债净头寸	8,025,430	33,964	2,082	-10	-1,843	8,059,623

当外币对人民币汇率变动 1%时, 上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下:

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
上涨 1%	965	342
下跌 1%	-965	-342

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设: 各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益; 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑: 资产负债日后业务的变化; 汇率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系; 汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设, 汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使本公司财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的不匹配, 该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务, 根据历史经验, 中央银行一般会同时调整生息贷款和计息存款的基准利率, 因此本公司主要通过调整资产和负债的期限, 设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有: 通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口; 通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次, 降低重新定价期限的不匹配; 对投资组合中的债券进行久期分析, 评估债券的潜在价值波动, 制订投资组合指引。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制, 本公司自主确定贷款利率水平。本公司密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 适时调整本外币存贷款利率, 努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下, 本公司按账面价值列示各类资产及负债项目, 并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截至 2016 年 12 月 31 日:

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	13,606,821	-	-	-	633,197	14,240,018
存放同业款项	3,363,873	800,000	-	-	-	4,163,873
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,520,275	999,370	-	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	109,876	138,809	183,343	9,620	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	82	652	934	8	1,054,884	1,056,560
发放贷款和垫款	18,717,990	25,728,888	18,616,598	658,311	506,741	64,228,528
可供出售金融资产	3,416,408	2,613,763	7,080,719	2,408,111	549,968	16,068,969
持有至到期投资	2,553,633	1,093,444	6,144,235	1,978,747	-	11,770,059
应收款项类投资	398,000	2,213,400	9,617,494	733,664	-	12,962,558
长期股权投资	-	-	-	-	196,773	196,773
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	848,435	848,435
在建工程	-	-	-	-	459,110	459,110
无形资产	-	-	-	-	170,628	170,628
递延所得税资产	-	-	-	-	541,867	541,867
其他资产	-	-	-	-	312,849	312,849
资产合计	43,686,958	33,588,326	41,643,323	5,788,461	5,274,452	129,981,520

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目:						
向中央银行借款	1,020,000	283,000	-	-	-	1,303,000
同业及其他金融机构存放款项	3,795,727	4,320,000	-	-	-	8,115,727
拆入资金	280,000	-	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,884,731	-	-	-	-	10,884,731
吸收存款	55,011,797	15,413,549	18,382,789	1,980	-	88,810,115
应付职工薪酬	-	-	-	-	214,734	214,734
应交税费	-	-	-	-	293,783	293,783
应付利息	-	-	-	-	2,279,802	2,279,802
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	4,819,369	1,175,057	-	996,278	-	6,990,704
递延所得税负债	-	-	-	-	56,357	56,357
其他负债	-	-	-	-	321,818	321,818
负债合计	75,811,624	21,191,606	18,382,789	998,258	3,166,494	119,550,771
利率敏感度缺口总计	-32,124,666	12,396,720	23,260,534	4,790,203	2,107,958	10,430,749

截至 2015 年 12 月 31 日:

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	11,586,762	-	-	-	632,349	12,219,111
存放同业款项	1,607,369	1,461,450	-	-	20	3,068,839
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	990,000	-	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	249,492	290,631	268,495	430,588	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	200,000	-	-	-	-	200,000
应收利息	-	-	-	-	793,878	793,878
发放贷款和垫款	19,499,185	25,091,833	10,172,653	277,625	761,797	55,803,093
可供出售金融资产	909,092	4,240,431	4,456,145	3,413,982	549,968	13,569,618
持有至到期投资	971,659	1,891,178	5,333,870	2,695,991	-	10,892,698
应收款项类投资	2,192,245	2,376,611	3,100,370	-	-	7,669,226
长期股权投资	-	-	-	-	166,709	166,709
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	816,570	816,570
在建工程	-	-	-	-	165,063	165,063
无形资产	-	-	-	-	160,125	160,125
递延所得税资产	-	-	-	-	371,357	371,357
其他资产	-	-	-	-	378,378	378,378
资产合计	38,205,804	35,352,134	23,331,533	6,818,186	4,796,214	108,503,871

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目:						
向中央银行借款	189,000	545,000	-	-	-	734,000
同业及其他金融机构存放款项	2,581,123	2,315,000	-	-	-	4,896,123
拆入资金	460,000	-	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,987,228	-	-	-	-	5,987,228
吸收存款	49,835,811	14,438,930	18,015,946	672	-	82,291,359
应付职工薪酬	-	-	-	-	137,698	137,698
应交税费	-	-	-	-	209,413	209,413
应付利息	-	-	-	-	1,994,336	1,994,336
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,987,922	-	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	-	-	-	-	111,414	111,414
其他负债	-	-	-	-	267,243	267,243
负债合计	62,041,084	17,298,930	18,015,946	672	2,720,104	100,076,736
利率敏感度缺口总计	-23,835,280	18,053,204	5,315,587	6,817,514	2,076,110	8,427,135

截至 2016 年 12 月 31 日:

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	12,928,619	-	-	-	554,199	13,482,818
存放同业款项	4,005,338	930,000	-	-	-	4,935,338
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,520,275	999,370	-	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	109,876	138,809	183,343	9,620	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	1,026,310	1,026,310
发放贷款和垫款	17,951,487	22,176,964	16,295,338	652,802	443,827	57,520,418
可供出售金融资产	3,416,408	2,613,763	7,080,719	2,408,111	549,968	16,068,969
持有至到期投资	2,553,633	1,093,444	6,144,235	1,978,747	-	11,770,059
应收款项类投资	398,000	2,213,400	9,617,494	733,664	-	12,962,558
长期股权投资	-	-	-	-	889,192	889,192
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	625,577	625,577
在建工程	-	-	-	-	425,703	425,703
无形资产	-	-	-	-	169,327	169,327
递延所得税资产	-	-	-	-	490,722	490,722
其他资产	-	-	-	-	241,428	241,428
资产合计	42,883,636	30,165,750	39,321,129	5,782,944	5,416,253	123,569,712

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目:						
向中央银行借款	1,000,000	210,000	-	-	-	1,210,000
同业及其他金融机构存放款项	4,247,877	4,300,000	-	-	-	8,547,877
拆入资金	280,000	-	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,884,731	-	-	-	-	10,884,731
吸收存款	51,404,242	13,523,594	17,877,852	1,900	-	82,807,588
应付职工薪酬	-	-	-	-	173,110	173,110
应交税费	-	-	-	-	278,325	278,325
应付利息	-	-	-	-	2,215,331	2,215,331
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	4,819,370	1,175,057	-	996,277	-	6,990,704
递延所得税负债	-	-	-	-	56,357	56,357
其他负债	-	-	-	-	294,329	294,329
负债合计	72,636,220	19,208,651	17,877,852	998,177	3,017,452	113,738,352
利率敏感度缺口总计	-29,752,584	10,957,099	21,443,277	4,784,767	2,398,801	9,831,360

截至 2015 年 12 月 31 日:

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	10,868,376	-	-	-	557,625	11,426,001
存放同业款项	1,457,866	1,471,480	-	-	20	2,929,366
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	990,000	-	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	249,491	290,632	268,495	430,588	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	200,000	-	-	-	-	200,000
应收利息	-	-	-	-	763,192	763,192
发放贷款和垫款	17,742,877	23,167,777	9,623,638	277,625	711,336	51,523,253
可供出售金融资产	820,461	4,240,432	4,456,145	3,413,982	549,968	13,480,988
持有至到期投资	971,659	1,891,178	5,333,870	2,695,991	-	10,892,698
应收款项类投资	2,192,245	2,376,611	3,100,370	-	-	7,669,226
长期股权投资	-	-	-	-	634,331	634,331
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	618,378	618,378
在建工程	-	-	-	-	140,391	140,391
无形资产	-	-	-	-	160,125	160,125
递延所得税资产	-	-	-	-	339,857	339,857
其他资产	-	-	-	-	358,854	358,854
资产合计	35,492,975	33,438,110	22,782,518	6,818,186	4,834,077	103,365,866

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目:						
向中央银行借款	50,000	500,000	-	-	-	550,000
同业及其他金融机构存放款项	2,830,188	2,300,000	-	-	-	5,130,188
拆入资金	460,000	-	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,987,228	-	-	-	-	5,987,228
吸收存款	46,910,242	13,013,758	17,654,950	592	-	77,579,542
应付职工薪酬	-	-	-	-	115,800	115,800
应交税费	-	-	-	-	193,559	193,559
应付利息	-	-	-	-	1,945,328	1,945,328
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,987,922	-	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	-	-	-	-	110,781	110,781
其他负债	-	-	-	-	245,895	245,895
负债合计	59,225,580	15,813,758	17,654,950	592	2,611,363	95,306,243
利率敏感度缺口总计	-23,732,605	17,624,352	5,127,568	6,817,594	2,222,714	8,059,623

基于上述利率风险敞口的分析, 本公司采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点, 对各年的影响:

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
上升 100 个基点	-272,694	-171,832	-255,553	-171,165
下降 100 个基点	272,694	171,832	255,553	171,165

本公司在进行上述利率敏感性分析时, 仅以资产负债表日的静态缺口为准, 假设收益率曲线随利率变化平行移动, 所有年期的利率均以相同幅度变动, 预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑: 资产负债日后业务的变化; 利率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系; 利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

(五) 资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 目标是密切结合发展规划, 实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素, 确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本公司根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下:

项目	合并		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
核心一级资本净额	10,015,292	8,272,675	9,082,806	7,558,978
一级资本净额	10,044,485	8,284,186	9,082,806	7,558,978
总资本净额	12,146,678	9,146,138	11,070,719	8,346,737
风险加权资产总额	91,889,409	73,138,770	86,823,086	69,396,463
核心一级资本充足率	10.90%	11.31%	10.46%	10.89%
一级资本充足率	10.93%	11.33%	10.46%	10.89%
资本充足率	13.22%	12.51%	12.75%	12.03%

十四、公允价值披露

(一) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

持有至到期投资公允价值与成本价的差异

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
账面价值	11,770,059	10,892,698
公允价值	11,993,323	11,119,545

应付债券公允价值与成本价的差异

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
账面价值	6,990,704	2,987,922
公允价值	6,945,952	2,979,595

本公司持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此, 本公司使用了估值模型计算其公允价值, 估值模型包括现金流贴现分析模型等。本公司使用的这些技术估计的价值, 显著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。此外, 估值模型尽可能地只使用可观测数据, 但是本公司仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本公司用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定:

- 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内, 其账面价值与其公允价值相若。

- 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值, 其账面价值与其公允价值相若。

- 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息, 则使用现金流贴现模型来进行估价, 或在适用的情况下, 参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

- 吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款, 以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

● 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中, 买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

(二) 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场中的报价, 包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级: 估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值, 包括大多数场外交易的衍生合约, 从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级: 估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时, 本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本公司对所持有的金融工具, 其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等, 均为可观察到的且可从公开市场获取。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法:

2016 年 12 月 31 日

项目	合并			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	441,648	-	441,648
可供出售金融资产	-	15,519,001	-	15,519,001
合计	-	15,960,649	-	15,960,649

项目	本行			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	441,648	-	441,648
可供出售金融资产	-	15,519,001	-	15,519,001
合计	-	15,960,649	-	15,960,649

2015 年 12 月 31 日

项目	合并			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,239,206	-	1,239,206
可供出售金融资产	-	13,019,650	-	13,019,650
合计	-	14,258,856	-	14,258,856

项目	本行			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,239,206	-	1,239,206
可供出售金融资产	-	12,931,020	-	12,931,020
合计	-	14,170,226	-	14,170,226

本公司于 2016 年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级, 亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换 (2015 年度: 无)。

十五、关联方及关联交易

(一) 关联方

本公司的关联方包括持有本公司 5% 以上股份的股东, 本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员 (以下简称“关联自然人”), 关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织 (以下简称“关联法人”), 本公司的子公司、联营公司。

(二) 本公司的持股 5% 以上股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (百万)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
交通银行股份有限公司	上海市	银行业	74,263	9.00	9.00

(三) 本公司的子公司

本公司的子公司情况见附注七 (一)。

(四) 本公司的联营企业

单位名称	与本公司的关系
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

本公司的联营公司情况见附注七 (二)。

(五) 关联法人

单位名称	与本公司的关系
常熟市梦兰居家屋家纺连锁经营有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏中科梦兰电子科技有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟梦兰制衣有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟梦兰汽车贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏梦兰纺织实业有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市信德农村小额贷款有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏盛世商朝信息产业有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏梦兰神彩科技发展有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市梦兰进出口有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏梦兰集团有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟银海集成电路有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏银羊电子有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟银羊电子有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市银亮实业有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州银羊新材料股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏白雪电器股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏蓝天空港设备有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟电讯器材厂有限公司	关键管理人员的其他企业
辽宁白雪电器有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏同禾药业有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟万兴化工有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏万兴创业投资有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏同禾化工科技有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	关键管理人员的其他企业
常熟市农业科技发展有限公司	关键管理人员的其他企业
连云港东方农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏如东农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏江南商贸集团有限责任公司	关联法人(注)
常熟市发展投资有限公司	关联法人(注)

注: 常熟市发展投资有限公司持有本行 3.66% 的股份, 由常熟市政府国有资产监督管理委员会办公室全资控股; 江苏江南商贸集团有限责任公司持有本行 3.45% 的股份, 由常熟市政府国有资产监督管理委员会办公室控股 84.72%, 本着审慎性原则, 认定该两家企业为本公司关联法人

(六) 关联交易

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定, 按照商业原则, 以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

1、 存放同业款项

项目	合并及本行
----	-------

	2016-12-31	2015-12-31
交通银行股份有限公司	156,995	85,022
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	-	1
连云港东方农村商业银行股份有限公司	6,028	4,009
江苏如东农村商业银行股份有限公司	8,257	6,663
合计	171,280	95,695

2、 存放同业款项利息收入

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
交通银行股份有限公司	1,418	6,262
连云港东方农村商业银行股份有限公司	19	27
江苏如东农村商业银行股份有限公司	59	39
合计	1,496	6,328

3、 买入返售金融资产利息收入

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
交通银行股份有限公司	-	111
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	76
合计	-	187

4、 应收利息

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
交通银行股份有限公司	60	536
连云港东方农村商业银行股份有限公司	1	1
江苏如东农村商业银行股份有限公司	1	1
合计	62	538

5、 贷款余额

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
江苏梦兰集团有限公司	54,500	39,100
常熟梦兰汽车贸易有限公司	23,000	23,000
江苏中科梦兰电子科技有限公司	20,000	20,000
江苏白雪电器股份有限公司	80,000	88,000
常熟市梦兰进出口有限公司	21,359	9,960
常熟银羊电子有限公司	49,600	49,600

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	1,000	-
常熟市农业科技发展有限公司	5,000	-
常熟市发展投资有限公司	-	7,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	40,000	40,000
关联自然人	6,396	4,488
合计	300,855	281,148

6、 贷款利息收入

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
江苏梦兰集团有限公司	3,268	2,906
常熟梦兰汽车贸易有限公司	1,667	1,394
江苏中科梦兰电子科技有限公司	1,464	1,480
江苏白雪电器股份有限公司	4,399	5,157
常熟市梦兰进出口有限公司	580	46
常熟银羊电子有限公司	2,920	2,475
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	40	-
常熟市农业科技发展有限公司	173	-
常熟市发展投资有限公司	1	204
江苏江南商贸集团有限责任公司	2,559	1,294
关联自然人	271	437
合计	17,342	15,393

7、 同业存放款项

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	-	100,000
连云港东方农村商业银行股份有限公司	56,737	52,822
合计	56,737	152,822

8、 同业存放利息支出

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	1,590	982
连云港东方农村商业银行股份有限公司	261	281
合计	1,851	1,263

9、 拆入资金利息支出

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
交通银行股份有限公司	28	3,297
合计	28	3,297

10、 卖出回购金融资产

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
交通银行股份有限公司	-	200,000
合计	-	200,000

11、 卖出回购金融资产利息支出

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
交通银行股份有限公司	2,235	1,138
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	6	-
合计	2,241	1,138

12、 应付利息

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
交通银行股份有限公司	-	13
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	-	127
连云港东方农村商业银行股份有限公司	12	579
合计	12	719

13、 存款余额

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
关联自然人的存款余额	32,595	10,163
关联法人的存款余额	647,618	2,271,334
合计	680,213	2,281,497

14、 存款利息支出

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
向关联自然人支付的存款利息支出	766	88
向关联法人支付的存款利息支出	1,119	258
合计	1,885	346

15、 关键管理人员薪酬

本公司于 2016 年度支付给关键管理人员的工资薪酬为 16,750 千元 (2015 年度: 16,062 千元)。

十六、 资产负债表日后事项

2017 年 3 月 29 日, 本公司第五届第二十六次董事会决议通过本公司 2016 年度利润分配预案, 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积 103,715 千元, 按税后利润的 20% 提取任意盈余公积 207,430 千元, 根据江苏省农村信用社联合社《关于做好全省农村商业银行 2015 年度会计决算工作的通知》(苏信联发〔2015〕173 号) 按 2015 年度税后利润的 30% 提取一般风险准备 311,145 千元, 向全体股东按每 10 股派发现金股利 1.80 元 (含税)。该利润分配预案尚待股东大会审议通过。

十七、 其它重要事项

(一) 年金计划的主要内容

为保障和提高本公司职工退休后的生活, 调动本公司职工的工作积极性, 本公司建立了年金计划, 年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担, 公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本公司上一年度职工工资总额的 5%, 个人缴纳标准为参加人上年工资总额的十二分之一, 下限为 100 元每年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人, 由交通银行股份有限公司苏州分行提供企业年金基金托管和账户管理服务。

十八、 补充资料

(一) 非经常性损益

本公司根据《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 (2008)》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益, 系本公司的正常经营业务, 不作为非经常性损益。

项目	2016 年度	2015 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
(一) 非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	160	125
(二) 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	32,602	19,620
(三) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,212	-6,683
(四) 少数股东损益的影响数	-9,736	-7,039
(五) 所得税的影响数	-4,110	-1,510
合计	10,704	4,513

(二) 净资产收益率及每股收益

本公司按照证监会颁布的《公开发行证券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量及披露》(2011 年修订) 计算净资产收益率及每股收益。

1、 加权平均净资产收益率

项目	2016 年度	2015 年度
归属于公司普通股股东的净利润	11.91%	12.79%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.79%	12.73%

2、 每股收益

项目	2016 年度		2015 年度	
	基本	稀释	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	0.51	0.51	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.50	0.50	0.48	0.48

(三) 杠杆率、资本构成信息、流动性覆盖率

本公司按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的要求计算杠杆率; 根据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33 号) 中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》披露资本构成信息; 根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》要求计算流动性覆盖率。以上信息披露的详细内容请见本公司网站投资者关系栏目 <http://www.csrcbank.com/tzzqx/>。

