

公司代码：601128

公司简称：常熟银行

# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年年度报告

## 重要提示

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

### 二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	季俊华	公务原因	王春华
董事	孟施何	公务原因	樊军

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

四、公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人薛文及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以本行2017年12月31日的总股本2,222,727,969股为基数，每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），合计派发现金股利人民币400,091,034.42元。

上述议案尚待股东大会批准。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

### 九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第五节商业银行信息披露内容 十五、报告期各类风险和风险管理情况”。

## 十、 其他

√适用 不适用

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

## 目录

第一节	释义.....	5
第二节	公司简介和主要财务指标.....	6
第三节	报告期内公司业务概要.....	9
第四节	经营情况讨论与分析.....	11
第五节	商业银行信息披露内容.....	28
第六节	重要事项.....	44
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	55
第八节	优先股相关情况.....	60
第九节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	61
第十节	公司治理.....	70
第十一节	公司债券相关情况.....	80
第十二节	财务报告.....	81
第十三节	备查文件目录.....	198

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	宋建明

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐惠春	惠彦
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道58号	江苏省常熟市新世纪大道58号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52909021	0512-52909021
电子信箱	xhch@csrcbank.com	xhch@csrcbank.com

### 三、 基本情况简介

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道58号
公司注册地址的邮政编码	215500
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道58号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrcbank.com
电子信箱	xhch@csrcbank.com

### 四、 信息披露及备置地点

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

### 五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

### 六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	南京市江东中路359号国睿大厦2号楼18楼
	签字会计师姓名	孙晓爽、曹佳
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路528号证券大厦北塔2206室
	签字的保荐代表人姓名	常亮、王国艳

	持续督导的期间	2016 年 10 月 01 日-2019 年 12 月 31 日
--	---------	-----------------------------------

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2017年	2016年	本期比上年同期 增减(%)	2015年
营业收入	4,996,733	4,475,246	11.65	3,492,030
归属于上市公司股东的净利润	1,264,295	1,040,505	21.51	966,004
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,251,081	1,029,801	21.49	961,491
经营活动产生的现金流量净额	-6,695,396	6,836,350	-197.94	-3,311,937
	2017年末	2016年末	本期末比上年同 期末增减(%)	2015年末
归属于上市公司股东的净资产	10,468,055	9,853,780	6.23	8,077,443
总资产	145,824,683	129,981,520	12.19	108,503,871

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2017年	2016年	本期比上年同期增减(%)	2015年
基本每股收益(元/股)	0.57	0.51	11.76	0.48
稀释每股收益(元/股)	0.57	0.51	11.76	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.56	0.50	12.00	0.48
加权平均净资产收益率(%)	12.52	11.91	增加0.61个百分点	12.79
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.39	11.79	增加0.60个百分点	12.73

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明:

适用 不适用

## 九、2017 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,145,941	1,216,054	1,256,780	1,377,958
归属于上市公司股东的净利润	316,320	254,634	322,687	370,654
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	307,390	254,653	323,134	365,904
经营活动产生的现金流量净额	-1,224,896	-4,283,328	-759,871	-427,301

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

## 十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2017 年金额	2016 年金额	2015 年金额
非流动资产处置损益	12,765	160	125
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	16,492	32,602	19,620
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,059	-8,212	-6,683
少数股东权益影响额	-4,521	-9,736	-7,039
所得税影响额	-5,463	-4,110	-1,510
合计	13,214	10,704	4,513

## 十一、采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	424,851	-16,797	-2,442
可供出售金融资产	15,519,001	17,688,747	2,169,746	-
合计	15,960,649	18,113,598	2,152,949	-2,442

## 十二、其他

适用 不适用



### 第三节 报告期内公司业务概要

#### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

##### (一) 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，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。

##### (二) 经营模式

报告期内，公司以“农村金融领跑者”为愿景，围绕金融“支持实体、防控风险、深化改革”三大任务，坚定推进业务发展与管理创新，服务优化和风险管控同步提升。主要经营业务分为零售银行、公司银行和金融市场三大板块。零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司银行业务主要包括企业存贷款业务、三农信贷业务、国际金融业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理和票据业务等。

##### (三) 行业经营性信息分析

适用  不适用

报告期内，银行业监管环境不断趋严，改革创新步伐日益加快，银行业整体信用水平保持稳定。一是金融改革顶层设计不断巩固。第五次全国金融工作会议召开，提出要紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，创新和完善金融调控，保障国家金融安全，促进经济和金融健康发展。为了加强金融监管协调，国务院成立金融稳定发展委员会。二是银行业专项整治密集开展。银监会连续开展专项治理，重点规范银行业经营管理行为，促使银行经营回归本源、专注主业。三是银行业整体形势良好。银行资产质量有所改善，不良贷款率总体趋于平稳；部分银行对短期批发性融资依赖性较大，流动性风险整体可控。

#### 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用  不适用

#### 三、报告期内核心竞争力分析

适用  不适用

##### 1. 战略定位清晰，零售银行转型步伐加快

公司始终坚持服务“三农两小”市场定位，秉承“普惠金融”发展理念，积极发挥地方金融主力军作用，支持了一大批小企业、小微企业、个体工商户和三农客户成长与发展，探索出一条差异化、特色化的农村中小金融机构发展道路，并推动全行向现代化零售银行战略转型。零售业务利润贡献水平不断提高，占营业利润之比为 43%，同比增长 19.43 个百分点，零售银行转型发展形势良好。

## **2. 深耕本地市场，区域拓展布局初见成效**

公司围绕地方发展大局，深耕常熟地区，凭借天然的本土优势大力支持地方经济社会发展，确立了较为领先的市场地位。同时发挥一级法人的机制优势和公众银行的跨区发展经验，以打造“江苏百姓银行”为发展定位，积极输出管理理念和经营模式。报告期末，公司在江苏省内 9 地市设立分支机构 37 家，其中异地分行 6 家、直属支行 4 家。在江苏、河南、湖北和云南设立村镇银行 30 家。初步形成立足常熟、布局江苏、辐射全国的发展布局。

## **3. 金融科技引领，变革创新赋能持续发展**

公司紧盯互联网金融时代新挑战和新机遇，围绕“数字化、智能化”战略，不断推动科技和金融深度融合。稳步推进 IT 体制改革，探索金融科技向项目化、公司化、市场化转型，以业务创新为导向，深化嵌入式管理模式。利用金融科技实验室和大数据研发中心两大前沿创新平台，以构建互联网金融生态为目标，加大在金融云、大数据、移动营业厅等领域的研发投入，逐步提升数字化、智能化、市场化水平，助推公司加快转型步伐。

## **4. 风险管理审慎，经营机制灵活应变快速**

公司建立了较为完善的全面风险管理体系，明确三会一层在风险管理中的职责分工，按照“全面风险统筹管理、专业风险分工负责”的框架，实施全面风险统筹联动管理。公司发挥中小金融机构灵活高效的的优势，经营力求简洁高效务实。结合客户实际情况，在充分识别、控制风险的前提下，梳理创新信贷管理机制，优化信贷管理流程，提升信贷审批效率，有效满足客户个性化金融需求。

## **5. 公司治理规范，员工队伍年轻充满活力**

公司认真贯彻落实上市银行公司治理法规政策要求，以建设“一流上市农商行”为目标，搭建了以“三会一层”为主体的公司治理组织架构。公司股权结构相对分散，无控股股东和实际控制人。公司拥有一支诚信敬业、勤奋务实、专业精湛、经验丰富的员工队伍，平均年龄仅为 30 岁，勇于挑战、敢于创新，为更好应对行业竞争和公司的可持续发展提供充足动力。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

报告期内，面对中国经济和金融行业复杂形势带来的新挑战和新机遇，公司坚持“稳增长、降杠杆、防风险”工作基调，紧扣全年经营管理目标任务，盈收攀新高，规模创历史，业务趋均衡，质量更优化，各项经营管理工作取得较好成效。

**（一）聚焦服务实体。**不忘发展初心，打造与实体经济发展命运共同体，出台服务实体经济“1号文件”，开展实体经济大走访，优化利率、担保、服务等配套支撑，开展四期资产证券化，调整信贷结构优先满足实体经济需求。实体经济贷款余额占全行贷款比例超70%，新增公司类实体经济贷款占全部新增贷款、新增制造业贷款占新增实体经济贷款比例均超50%。坚定“三农两小”市场定位，坚持以客户为中心，创新产品服务，大力推广“诚易融”“信保贷”，落地农村土地承包经营权抵押贷款，小微企业、涉农贷款占比分别达65%和72%。

**（二）深耕普惠金融。**巩固先发优势，主动调整小微金融发展定位，深化客户交叉服务，更加突出经营性金融服务，小微贷款余额首超200亿元，经营性贷款占比68%。整合成立零售银行总部和普惠金融部，加快线上线下渠道融合，借助大数据思维推进业务闭环和扁平化管理，提升小微金融服务的可得性和便利性。拥抱互联网金融，贴近客户需求，开发第三方聚合支付平台，开通市民卡授信功能，手机银行用户增长86%，活户数增长2.2倍。推进VTM机构全覆盖，远程视频中心助力智能化服务。

**（三）发力金融科技。**新绘科技金融蓝图，探索科技金融体制机制改革，加快金融人才梯队建设，成立金融科技实验室，自主开发客户风险预警、金融同业管理、农村集体资金管理等重点项目。设立大数据研发中心，基于大数据和互联网应用技术，创新业务嵌入式管理模式，助力客户精准分析、网点运营分析、信用卡营销等业务领域。

**（四）资产质量优化。**坚持“合规风控就是效益”理念，优化授信管理，兼顾风险控制和效率提升，大大缩短授用信审核审批时间。完善风险管理体系建设，以风险偏好与限额管理体系、预警系统数据分析为重要工具，持续强化信用风险、流动性风险、市场风险等重点领域管理。创新不良资产处置措施，借助互联网渠道和名单制管理模式，超额完成不良贷款清收任务，资产质量实现“三降”“三升”良好态势。启动“标杆银行”案防工程，内控环境进一步优化。

**（五）党建引领发展。**坚持党的核心领导地位，全面推进党建促发展，深入学习贯彻十九大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想，深化“两学一做”制度化常态化建设，组织延安和

井冈山等专题党建活动，激励党员干部旗帜精神、奋斗精神和创业精神。狠抓党风廉政建设，完善纪检监察工作机制，推进“打铁还需自身硬”行动，筑牢反腐防线，营造全行廉洁氛围。

**（六）区域协同共进。**网点布局更优化，泰州、苏州分行开业，网点数量达 145 家，覆盖江苏省 70% 的地级市，非常熟地区存款余额、贷款余额占比分别超 17% 和 37%，有效支撑公司持续发展。村镇银行发展走上快车道，发起设立 30 家“兴福”村镇银行，营业网点 66 家，积极推进服务重心下沉和互联网轻型渠道建设，净利润贡献率提升超 7 个百分点，发展版图更趋完善。

## 二、报告期内主要经营情况

### （一）主要经营业绩

**规模增长创历史。**截至报告期末，资产总额 1,458.25 亿元，较年初增加 158.43 亿元，增幅 12.19%；存款总额 990.05 亿元，较年初增加 101.95 亿元，增幅 11.48%；贷款总额 778.11 亿元，较年初增加 113.92 亿元，增幅 17.15%。

**盈收水平攀新高。**报告期内，利润总额 16.68 亿元，同比增加 3.56 亿元，增幅 27.13%。实现归属于母公司股东的净利润 12.64 亿元，同比增加 2.23 亿元，增幅 21.42%；基本每股收益 0.57 元，增幅 11.76%。

**资产质量更优化。**不良率 1.14%，较年初下降 0.26 个百分点；拨贷比 3.72%，较年初提升 0.42 个百分点；拨备覆盖率 325.93%，较年初提升 91.10 个百分点。

### （二）报告期业务运作

#### 1、零售银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额 522.44 亿元，较年初增加 36.46 亿元，增幅 7.50%，在各项存款中占比 52.77%。个人贷款余额为 371.64 亿元，较年初增加 75.30 亿元，增幅 25.41%，个人贷款在各项贷款中占比 47.76%。

#### 2、公司银行业务

截至报告期末，对公存款余额 410.43 亿元，较年初增加 72.05 亿元，增幅 21.29%，在各项存款中占比 41.46%；对公贷款余额 406.47 亿元，较年初增加 38.61 亿元，增幅 10.50%，在各项贷款中占比 52.24%。

#### 3、金融市场业务

截至报告期末，金融市场业务板块资产总额 515.18 亿元，较年初增加 35.91 亿元，增幅 7.49%，实现中间业务净收入 2.49 亿元，增幅 13.18%。

### 三、报告期内主要经营情况分析

#### (一) 主营业务分析

##### 1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	4,996,733	4,475,246	11.65
业务及管理费	1,855,465	1,673,726	10.86
经营活动产生的现金流量净额	-6,695,396	6,836,350	-197.94
投资活动产生的现金流量净额	-7,550,679	-8,767,000	-
筹资活动产生的现金流量净额	12,220,067	4,942,943	147.22

##### 2、营业收入按业务种类分布情况

单位:千元 币种:人民币

业务种类	2017 年金额	占比 (%)	2016 年金额	占比 (%)	变动比例 (%)
贷款利息收入	4,958,149	61.33	4,322,919	62.18	14.69
拆放同业利息收入	46,207	0.57	38,024	0.55	21.52
存放央行利息收入	187,336	2.32	170,560	2.45	9.84
存放同业利息收入	60,357	0.75	120,257	1.73	-49.81
买入返售金融资产利息收入	80,727	1.00	44,875	0.65	79.89
债券投资利息收入	1,068,665	13.22	927,282	13.34	15.25
应收款项类投资利息收入	958,157	11.85	817,683	11.76	17.18
手续费及佣金收入	475,412	5.88	347,179	4.99	36.94
其他收入	248,818	3.08	163,230	2.35	52.43

##### 3、营业收入按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
常熟地区	2,802,951	56.09	980,781	59.17
常熟以外的江苏省内地区	1,652,783	33.08	552,073	33.30
江苏省外地区	540,999	10.83	124,800	7.53

注: 上表中包含归属于该地区的本行子公司的营业收入。

按地区分类, 本行营业收入的集中度较高。本行营业收入主要来自常熟地区, 占比达到 56.09%, 常熟以外的江苏省内地区及江苏省外地区占比分别为 33.08% 和 10.83%。

#### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

## (三) 资产、负债情况分析

√适用□不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
现金及存放中央银行款项	15,633,366	10.72	14,240,018	10.96	9.78	
存放同业款项	1,104,611	0.76	4,163,873	3.20	-73.47	存放境内外同业款项减少
拆出资金	1,184,391	0.81	2,519,645	1.94	-52.99	拆放金融机构款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	424,851	0.29	441,648	0.34	-3.80	
买入返售金融资产	1,032,647	0.71	-	-	-	
应收利息	1,090,551	0.75	1,056,560	0.81	3.22	
发放贷款和垫款	74,918,871	51.38	64,228,528	49.41	16.64	
可供出售金融资产	18,238,715	12.51	16,068,969	12.36	13.50	
持有至到期投资	13,066,625	8.96	11,770,059	9.06	11.02	
应收款项类投资	16,466,492	11.29	12,962,558	9.97	27.03	
长期股权投资	230,373	0.16	196,773	0.15	17.08	
固定资产	1,075,245	0.74	848,435	0.65	26.73	
在建工程	255,675	0.18	459,110	0.35	-44.31	在建营业用房结转
无形资产	178,300	0.12	170,628	0.13	4.50	
递延所得税资产	729,626	0.50	541,867	0.42	34.65	减值准备等引起的递延所得税资产增加
其他资产	194,344	0.13	312,849	0.24	-37.88	其他应收款减少
向中央银行借款	2,910,000	2.00	1,303,000	1.00	123.33	常备借贷便利的增加

同业及其他金融机构存放款项	441,234	0.30	8,115,727	6.24	-94.56	存放同业减少
拆入资金	130,000	0.09	280,000	0.22	-53.57	境内银行拆入款项减少
卖出回购金融资产款	8,106,200	5.56	10,884,731	8.37	-25.53	
吸收存款	99,004,967	67.89	88,810,115	68.33	11.48	
应付职工薪酬	292,643	0.20	214,734	0.17	36.28	短期薪酬增加
应交税费	289,696	0.20	293,783	0.23	-1.39	
应付利息	2,459,447	1.69	2,279,802	1.75	7.88	
应付债券	20,356,673	13.96	6,990,704	5.38	191.20	同业存单增加
递延所得税负债	77,956	0.05	56,357	0.04	38.33	利息收入会计与税法的差异
其他负债	647,180	0.44	321,818	0.25	101.10	待划转款项增加

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用□不适用

已做质押资产：

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数
债券	9,784,043	11,610,000
信贷资产	2,255,868	
票据	-	498,818
合计	12,039,911	12,108,818

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司将 2,255,868 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款及常备借贷便利等业务（截至 2016 年 12 月 31 日：无）。

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。

## 3. 其他说明

√适用□不适用

### (1) 贷款和垫款按产品类型分布的情况

单位：千元 币种：人民币

类别	本期期末数	上期期末数
----	-------	-------

	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
个人贷款	37,163,728	47.76	29,633,653	44.62
企业贷款	36,056,522	46.34	31,500,805	47.42
票据贴现	4,590,865	5.90	5,284,714	7.96
合计	77,811,115	100.00	66,419,172	100.00

## (2) 个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数		上期期末数	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡	1,817,749	4.89	1,007,428	3.40
住房抵押	4,973,543	13.38	4,638,777	15.65
个人经营性贷款	20,907,288	56.26	14,977,662	50.55
个人消费性贷款	9,465,148	25.47	9,009,786	30.40
合计	37,163,728	100.00	29,633,653	100.00

本行个人贷款结构中，个人经营性贷款占比为 56.26%、信用卡占比为 4.89%、住房抵押贷款占比为 13.38%、个人消费性贷款占比为 25.47%。

本行贷款前十大客户详见“第五节 商业银行信息披露内容 九、商业银行贷款投放情况（三）商业银行前十名贷款客户情况”。

## (3) 返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数		上期期末数	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
票据：				
银行承兑汇票	1,032,647	100.00	-	-
合计	1,032,647	100.00	-	-

本行的返售金融资产为银行承兑汇票，报告期末账面余额为 10.33 亿元。

## (4) 投资情况

单位：千元 币种：人民币

被投资单位名称	本期期末数		上期期末数	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	424,851	0.88	441,648	1.07
可供出售金融资产	18,238,715	37.66	16,068,969	38.78



持有至到期投资	13,066,625	26.98	11,770,059	28.40
应收款项类投资	16,466,492	34.00	12,962,558	31.28
长期股权投资	230,373	0.48	196,773	0.47
合计	48,427,056	100.00	41,440,007	100.00

截至报告期末，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为 4.25 亿元，主要包括政府债券 1.30 亿元、政策性银行债券 0.50 亿元、公司债券 0.50 亿元、金融债券 1.95 亿元。

可供出售金融资产为 182.39 亿元，主要包括政府债券 67.24 亿元、金融债券 46.39 亿元、企业债券 38.00 亿元、同业理财产品 4.00 亿元、银行间市场资金联合项目 1.00 亿元、基金 21.21 亿元、股权投资 5.50 亿元、减值准备 0.96 亿元。

持有至到期投资为 130.67 亿元，主要包括政府债券 72.16 亿元、金融债券 25.92 亿元、企业债券 33.19 亿元、减值准备 0.60 亿元。

应收款项类投资为 164.66 亿元，主要为信托和资管计划收益权、企业债券。

联营企业

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对公司是否具有战略性	持股比例	业务性质
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏宝应	是	20%	银行业

#### (5) 客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数		上期期末数	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款	41,823,190	42.24	35,630,851	40.12
其中：公司存款	27,868,290	28.15	23,090,893	26.00
个人存款	13,954,900	14.09	12,539,958	14.12
定期存款	51,463,091	51.98	46,804,722	52.70
其中：公司存款	13,174,382	13.31	10,746,965	12.10
个人存款	38,288,709	38.67	36,057,757	40.60
其他存款	5,718,686	5.78	6,374,542	7.18
合计	99,004,967	100.00	88,810,115	100.00

#### (6) 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数		上期期末数	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
银行	418,220	94.78	7,269,386	89.57
非银行金融机构	23,014	5.22	846,341	10.43
合计	441,234	100.00	8,115,727	100.00

## (7) 卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数		上期期末数	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
卖出回购证券	8,106,200	100.00	10,391,400	95.47
其中：政府债券	6,863,700	84.67	7,458,000	68.52
金融债券	1,242,500	15.33	2,143,400	19.69
企业债券	-	-	790,000	7.26
卖出回购票据	-	-	493,331	4.53
其中：银行承兑汇票	-	-	493,331	4.53
合计	8,106,200	100.00	10,884,731	100.00

## (四) 股东权益变动分析

报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为 104.68 亿元，比期初增加了 6.14 亿元，增幅 6.23%。公司主要通过自身净利润积累等方式增加股东权益。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数
股本	2,222,728	2,222,728
其他权益工具	-	-
资本公积	694,050	696,007
其他综合收益	-186,543	61,429
盈余公积	3,212,915	2,851,455
一般风险准备	2,734,919	2,373,459
未分配利润	1,789,986	1,648,702
归属于母公司股东权益合计	10,468,055	9,853,780
少数股东权益	640,632	576,969
股东权益合计	11,108,687	10,430,749

## (五) 利润表分析

截至报告期末，归属于母公司股东的净利润 12.64 亿元，同比增加 2.24 亿元，同比增长 21.51%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数
营业收入	4,996,733	4,475,246
其中：利息净收入	4,323,974	4,013,794
非利息净收入	672,759	461,452
税金及附加	40,057	70,547
业务及管理费	1,855,465	1,673,726
资产减值损失	1,442,997	1,443,862
其他业务成本	560	-

营业外收支净额	10,433	24,390
利润总额	1,668,087	1,311,501
所得税费用	346,201	256,853
净利润	1,321,886	1,054,648
少数股东损益	57,591	14,143
归属于母公司股东的净利润	1,264,295	1,040,505

### 1、利息收入

报告期内，公司利息收入 73.60 亿元，同比增加 9.18 亿元，增长 14.25%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	4,958,149	67.37	4,322,919	67.10
其中：公司贷款及垫款	2,132,929	28.98	2,079,650	32.28
个人贷款及垫款	2,619,331	35.59	2,038,174	31.64
票据贴现	205,889	2.80	205,095	3.18
债券投资	1,068,665	14.52	927,282	14.40
信托及资管计划收益权	958,157	13.02	817,683	12.69
存放同业	60,357	0.82	120,257	1.87
存放中央银行款项	187,336	2.54	170,560	2.65
拆出资金	46,207	0.63	38,024	0.59
买入返售金融资产	80,727	1.10	44,875	0.70
合计	7,359,598	100.00	6,441,600	100.00

### 2、利息支出

报告期内，公司利息支出 30.36 亿元，同比增加 6.08 亿元，增长 25.04%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	1,842,498	60.70	1,771,985	72.99
同业存放	123,992	4.08	197,820	8.15
拆入资金	21,583	0.71	37,666	1.55
卖出回购金融资产	240,774	7.93	213,666	8.80
向央行借款	38,242	1.26	15,098	0.62
发行债券	756,484	24.92	188,696	7.77
其他	12,051	0.40	2,875	0.12
合计	3,035,624	100.00	2,427,806	100.00

### 3、非利息收入

报告期内，公司非利息收入 6.73 亿元，同比增加 2.11 亿元，增长 45.79%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	423,941	63.02	298,222	64.63
手续费及佣金收入	475,412	70.67	347,179	75.24
手续费及佣金支出	51,471	7.65	48,957	10.61
投资收益	107,978	16.05	145,781	31.59
资产处置收益	12,765	1.90	160	0.03
公允价值变动损益	-2,442	-0.36	-7,678	-1.66
汇兑收入	15,487	2.30	18,191	3.94
其他收益	54,515	8.10	-	-
其他业务收入	60,515	8.99	6,776	1.47
合计	672,759	100.00	461,452	100.00

## (1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入				
其中：代理业务手续费收入	342,252	80.73	283,904	95.20
结算业务手续费收入	133,160	31.41	63,275	21.22
手续费收入合计	475,412	112.14	347,179	116.42
手续费及佣金支出				
其中：代理业务手续费支出	7,736	1.82	456	0.15
结算业务手续费支出	43,735	10.32	48,501	16.27
手续费支出合计	51,471	12.14	48,957	16.42
手续费及佣金净收入	423,941	100.00	298,222	100.00

## (2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融资产	-22,617	-20.95	11,357	7.79
可供出售金融资产	79,042	73.20	67,612	46.38
应收款项类投资	1,691	1.57	1,512	1.04
交易性金融负债	10,862	10.06	30,095	20.64
权益法核算的长期股权投资	39,000	36.12	35,205	24.15
合计	107,978	100	145,781	100

## (3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-2,442	100.00	-7,678	100.00
合计	-2,442	100.00	-7,678	100.00

## 4、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	1,113,532	60.01	996,877	59.56
办公费	517,192	27.87	475,115	28.39
折旧	101,593	5.48	94,480	5.64
无形资产摊销	17,153	0.93	14,577	0.87
低值易耗品摊销	12,482	0.67	21,101	1.26
省联社管理费	19,721	1.06	14,413	0.86
其他	73,792	3.98	57,163	3.42
合计	1,855,465	100.00	1,673,726	100.00

## 5、资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值准备	-385	-0.03	341	0.02
其他应收款减值准备	8,240	0.57	6,510	0.45
持有至到期投资减值准备	59,770	4.14	-929	-0.06
可供出售金融资产减值准备	95,725	6.64	-	-
贷款损失准备	1,185,895	82.18	1,249,229	86.52
应收款项类投资减值准备	90,036	6.24	177,658	12.30
抵债资产减值准备	3,716	0.26	11,053	0.77
合计	1,442,997	100.00	1,443,862	100.00

## 6、所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	429,703	124.12	422,838	164.62

递延所得税费用	-83,502	-24.12	-165,985	-64.62
合计	346,201	100.00	256,853	100.00

## (六) 投资状况分析

### 1、 对外股权投资总体分析

√适用□不适用

截至报告期末，公司投资了 38 家机构。其中参股 8 家机构，分别为江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司；直接控股 30 家机构，分别为恩施兴福村镇银行股份有限公司、常州金坛兴福村镇银行有限责任公司等 30 家村镇银行。公司对上述 38 家机构的初始投资为 13.1258 亿元，报告期内获得红利 0.4243 亿元。报告期末投资权益账面值为 14.7276 亿元。

#### (1) 重大的股权投资

□适用√不适用

#### (2) 重大的非股权投资

□适用√不适用

#### (3) 以公允价值计量的金融资产

√适用□不适用

单位：千元币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	424,851	-16,797	-2,442
可供出售金融资产	15,519,001	17,688,747	2,169,746	-
合计	15,960,649	18,113,598	2,152,949	-2,442

## (七) 重大资产和股权出售

√适用□不适用

报告期内，公司以信贷资产为基础资产，分别委托云南国际信托有限公司、中海信托股份有限公司、长安国际信托股份有限公司、华能贵诚信托有限公司设立常鑫 1 号、常鑫 2 号、常星 2017 年第一期、常鑫 3 号资产支持财产权信托计划，信托受益权金额分别为 140,400 万元、145,288.75 万元、125,365.08 万元、81,310 万元，已全部转让完毕。具体详见 2017 年 3 月 30 日、2017 年 7

月 1 日、2017 年 8 月 19 日、2017 年 11 月 15 日公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的公告

#### （八） 主要控股参股公司分析

√适用□不适用

1、恩施兴福村镇银行股份有限公司。2010 年 12 月，公司发起设立恩施兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 17367.98 万元，公司持股比例 46.54%，为其第一大股东。

2、常州金坛兴福村镇银行有限责任公司。2008 年 12 月，公司发起设立常州金坛兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 6300 万元，公司持股比例 34%，为其第一大股东。

3、汤阴兴福村镇银行股份有限公司。2013 年 5 月，公司发起设立汤阴兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 5000 万元，公司持股比例 54.40%，为其第一大股东。

4、宜阳兴福村镇银行股份有限公司。2013 年 5 月，公司发起设立宜阳兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 4000 万元，公司持股比例 49%，为其第一大股东。

5、当阳兴福村镇银行股份有限公司。2013 年 8 月，公司发起设立当阳兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 4000 万元，公司持股比例 52%，为其第一大股东。

6、嵩县兴福村镇银行有限责任公司。2013 年 10 月，公司发起设立嵩县兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司持股比例 51%，为其第一大股东。

7、淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司。2013 年 11 月，公司发起设立淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 3090 万元，公司持股比例 63.11%，为其第一大股东。

8、淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司。2013 年 12 月，公司发起设立淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3100 万元，公司持股比例 52.26%，为其第一大股东。

9、盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 8 月，公司发起设立盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3150 万元，公司持股比例 61.90%，为其第一大股东。

10、秭归兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 9 月，公司发起设立秭归兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3120 万元，公司持股比例 78.85%，为其第一大股东。

11、长阳兴福村镇银行有限责任公司。2014年8月，公司发起设立长阳兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3195万元，公司持股比例72.30%，为其第一大股东。

12、扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司。2014年9月，公司发起设立扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3140万元，公司持股比例71.66%，为其第一大股东。

13、洛宁兴福村镇银行有限责任公司。2014年12月，公司发起设立洛宁兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例69%，为其第一大股东。

14、宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司。2014年12月，公司发起设立宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3070万元，公司持股比例83.06%，为其第一大股东。

15、内黄兴福村镇银行有限责任公司。2014年12月，公司发起设立内黄兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例83%，为其第一大股东。

16、汝阳兴福村镇银行有限责任公司。2015年1月，公司发起设立汝阳兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例74%，为其第一大股东。

17、宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司。2015年1月，公司发起设立宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3220万元，公司持股比例67.08%，为其第一大股东。

18、泰州高港兴福村镇银行有限责任公司。2015年3月，公司发起设立泰州高港兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3175万元，公司持股比例69.92%，为其第一大股东。

19、无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司。2015年4月，公司发起设立无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本10000万元，公司持股比例61%，为其第一大股东。

20、淮安清河兴福村镇银行有限责任公司。2016年1月，公司发起设立淮安清河兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例52%，为其第一大股东。

21、昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司。2016年6月，公司发起设立昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本5000万元，公司持股比例48.60%，为其第一大股东。



22、曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司。2016年6月，公司发起设立曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例51.83%，为其第一大股东。

23、陆良兴福村镇银行有限责任公司。2016年6月，公司发起设立陆良兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例51.83%，为其第一大股东。

24、师宗兴福村镇银行有限责任公司。2016年6月，公司发起设立师宗兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例55.27%，为其第一大股东。

25、罗平兴福村镇银行有限责任公司。2016年6月，公司发起设立罗平兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例48.83%，为其第一大股东。

26、江川兴福村镇银行有限责任公司。2016年5月，公司发起设立江川兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例42.33%，为其第一大股东。

27、易门兴福村镇银行有限责任公司。2016年5月，公司发起设立易门兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例48.33%，为其第一大股东。

28、南华兴福村镇银行有限责任公司。2016年6月，公司发起设立南华兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例78%，为其第一大股东。

29、元谋兴福村镇银行有限责任公司。2016年6月，公司发起设立元谋兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例38.83%，为其第一大股东。

30、武定兴福村镇银行有限责任公司。2016年6月，公司发起设立武定兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本3000万元，公司持股比例66.33%，为其第一大股东。

31、江苏宝应农村商业银行股份有限公司。2009年，公司参股江苏宝应农村商业银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本为27,000万元，公司持股比例20%，为其第一大股东。

32、连云港东方农村商业银行股份有限公司。2009年，公司参股连云港东方农村商业银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本为67728.5366万元，公司持股比例18.61%，为其第一大股东。

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，主发起行应承诺牵头组织村镇银行重大风险处置，为村镇银行提供持续的流动性支持。本行作为相关村镇银行的主发起行，严格按监管部门要求执行。

#### (九) 公司控制的结构化主体情况

√适用□不适用

公司控制的结构化主体情况详见“第十二节 财务报告 十、在其他主体中的权益”。

#### 四、公司关于公司未来发展的讨论与分析

##### (一) 行业格局和趋势

√适用□不适用

2018 年，我国银行业预计呈现“监管强化、稳中求进”的发展格局。监管政策方面，银行业监管将进一步收紧，流动性风险和信用风险将成为重点监管领域，银行业将回归本源；资产质量方面，银行资产质量整体有望得到改善，商业银行不良贷款率有望小幅下降；盈利能力方面，净息差将继续收窄，对银行持续盈利能力造成一定挑战；流动性方面，银行业流动性管理将进一步加强，同业业务规模将有所下降，流动性水平有望得到提升；资本充足率方面，商业银行将通过多种途径补充资本，资本充足水平有望得到小幅提升；债券融资方面，商业银行发债规模将进一步增大，未来偿债压力将有所加大。

##### (二) 公司发展战略

√适用□不适用

2018 年，公司经营管理工作指导思想是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻十九大、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，以新发展理念为指引，统筹推进组织变革、业务变革、效率变革、管理变革，更大力度服务实体经济，更实举措对接乡村振兴，更加突显金融科技引领，更多施策防范各类风险，推动各项业务实现高质量发展。

##### (三) 经营计划

√适用□不适用

——总资产不低于 1580 亿元；

——总贷款不低于 868 亿元，总存款不低于 1,090 亿元；

——净利润不低于 16 亿元；

——不良贷款比率不超 1.1%，同时核心监管指标确保达标。

特别提示：2018 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

##### (四) 可能面对的风险

√适用□不适用

公司可能面对的风险主要包括：

一是信用风险。信用风险是指因客户交易违约或借款人信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。本行面临信用风险主要来自贷款组合、投资组合和其他支付承诺。

二是流动性风险。流动性风险是指当商业银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。由于本行的资产类项目中，贷款期限结构与本行的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。

三是市场风险。与大多数国内商业银行一样，本行的经营业绩在很大程度上依赖利息净收入。对于本行来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、债券投资的收益以及利率敏感性缺口带来的不确定性。

四是操作风险。本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。

五是信息科技风险。本行通过信息技术系统处理大量交易，存储和处理大部分业务及运营活动的的数据。当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，业务活动可能会发生实质性中断，从而导致信息科技风险。

六是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。本行所面临的各类风险和不确定因素，有可能影响存款人、贷款人和整个市场的信心，从而形成声誉风险。

#### (五) 其他

适用 不适用

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

适用 不适用

## 第五节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年	2016 年	2015 年
资产总额	145,824,683	129,981,520	108,503,871
负债总额：	134,715,996	119,550,771	100,076,736
股东权益	11,108,687	10,430,749	8,427,135
存款总额	99,004,967	88,810,115	82,291,359
其中：			
企业活期存款	27,868,290	23,090,893	20,251,231
企业定期存款	13,174,382	10,746,965	9,882,295
储蓄活期存款	13,954,900	12,539,958	10,261,608
储蓄定期存款	38,288,709	36,057,757	34,358,095
其他存款	5,718,686	6,374,542	7,538,130
贷款总额	77,811,115	66,419,172	57,611,268
其中：			
企业贷款	36,056,522	31,500,805	30,998,527
零售贷款	37,163,728	29,633,653	21,517,436
贴现	4,590,865	5,284,714	5,095,305
资本净额	14,083,924	12,146,678	9,146,138
其中：			
核心一级资本	10,788,964	10,072,727	8,305,698
核心一级资本扣减项	65,852	57,435	33,023
其他一级资本	42,788	29,193	11,511
二级资本	3,318,024	2,102,193	861,952
加权风险资产净额	108,554,373	91,889,409	73,138,770
贷款损失准备	2,892,244	2,190,644	1,808,175

### 二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

#### (一) 资本结构

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	14,083,924	12,809,659	12,146,678	11,070,719
1.1 核心一级资本	10,788,964	10,388,163	10,072,727	9,831,360
1.2 核心一级资本扣减项	65,852	745,853	57,435	748,554
1.3 核心一级资本净额	10,723,112	9,642,310	10,015,292	9,082,806

1.4 其他一级资本	42,788	-	29193	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	10,765,900	9,642,310	10,044,485	9,082,806
1.7 二级资本	3,318,024	3,167,349	2,102,193	1,987,913
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2.信用风险加权资产	100,374,157	95,101,086	84,849,891	80,322,446
3.市场风险加权资产	82,529	82,529	147,460	147,460
4. 操作风险加权资产	8,097,687	7,201,969	6,892,058	6,353,180
5. 风险加权资产合计	108,554,373	102,385,584	91,889,409	86,823,086
6. 核心一级资本充足率	9.88	9.42	10.90	10.46
7.一级资本充足率	9.92	9.42	10.93	10.46
8.资本充足率	12.97	12.51	13.22	12.75

公司在官方网站投资者关系专栏 (<http://www.csrcbank.com/tzzgx/>) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

## (二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率(%)	6.39	6.04	6.94	6.60
一级资本净额	10,765,900	9,642,310	10,044,485	9,082,806
调整后的表内外资产余额	168,429,515	159,563,493	144,713,119	137,616,029

公司在官方网站投资者关系专栏 (<http://www.csrcbank.com/tzzgx/>) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

## (三) 流动性覆盖率信息

单位：千元 币种：人民币

项目	合并口径	母公司
合格优质流动性资产	22,889,985	22,518,581
现金净流出量	16,077,247	14,779,256
流动性覆盖率(%)	142.38	152.37

## 三、商业银行前三年主要财务指标

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2017年	2016年	2015年
营业收入	4,996,733	4,475,246	3,492,030
利润总额	1,668,087	1,311,501	1,218,692
归属于本行股东的净利润	1,264,295	1,040,505	966,004
归属于本行股东的扣除非经	1,251,081	1,029,801	961,491

常性损益后的净利润			
-----------	--	--	--

√适用□不适用

项目(%)	2017年	2016年	2015年
资产利润率	0.96	0.88	0.93
资本利润率	12.27	11.19	12.44
净利差	2.76	3.04	2.83
净息差	2.91	3.22	3.04
资本充足率	12.97	13.22	12.51
一级资本充足率	9.92	10.93	11.33
核心一级资本充足率	9.88	10.90	11.31
不良贷款率	1.14	1.40	1.43
流动性比例	43.09	43.31	43.42
存贷比	78.59	74.79	70.01
单一最大客户贷款比率	1.09	1.30	1.86
最大十家客户贷款比率	10.37	10.70	12.73
拨备覆盖率	325.93	234.83	219.18
拨贷比	3.72	3.30	3.14
成本收入比	37.14	37.40	34.97

注：净利差、净息差为母公司口径。

√适用□不适用

项目(%)	2017年	2016年	2015年
正常贷款迁徙率	3.31	4.26	7.96
关注类贷款迁徙率	27.82	15.37	27.00
次级类贷款迁徙率	8.10	8.15	32.34
可疑类贷款迁徙率	5.39	8.62	1.87

#### 四、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用□不适用

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有 145 家分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	总行	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	1	1166	26,219,937
2	营业部	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	5	46	18,951,304

3	虞山支行	常熟市富春江西路 10 号琴湖商业广场 2 幢 A 区 103-106	3	40	1,727,704
4	兴隆支行	常熟市虞山镇兴隆九新街	4	25	1,637,482
5	金龙支行	常熟市海虞北路 38 号	3	18	1,051,445
6	开发区支行	常熟市海虞北路 55 号-1	4	42	2,986,766
7	城北支行	常熟市虞山北路 5 号	4	13	1,184,423
8	新颜支行	常熟市新颜路 100 号	4	41	3,770,607
9	虞山林场支行	常熟市虞山北路 75 号	3	45	2,957,848
10	招商支行	常熟市新莲路 30 号	9	67	3,073,186
11	东南支行	常熟东南经济开发区东南大道 158 号 4 幢 102	4	26	1,701,932
12	莫城支行	常熟市虞山镇（莫城）莫干路 9 号	3	30	2,082,493
13	谢桥支行	常熟市虞山镇谢桥健康路 1 号	5	37	2,619,356
14	大义支行	常熟市虞山镇大义黎明西路 19 号	3	30	1,969,020
15	尚湖支行	常熟市尚湖镇冶塘中兴路 20 号	4	25	1,856,850
16	王庄支行	常熟市尚湖镇王庄迎阳路 1 号	3	22	1,289,958
17	练塘支行	常熟市尚湖镇练塘中街 6 号	4	27	1,965,996
18	辛庄支行	常熟市辛庄镇迎宾街 1 号	2	26	1,383,501
19	杨园支行	常熟市辛庄镇杨园杨中南路 1 号	2	23	1,267,214
20	张桥支行	常熟市辛庄镇张桥东大街 18 号	3	21	1,423,012
21	海虞支行	常熟市海虞镇人民路 43 号	2	23	1,732,930
22	福山支行	常熟市海虞镇福山新建中路	2	24	1,452,038
23	周行支行	常熟市海虞镇周行府前街 7 号	2	24	1,283,401
24	梅李支行	常熟市梅李镇梅北路 2、4、6 号	1	24	1,866,630
25	赵市支行	常熟市梅李镇赵市中心街	1	20	1,471,686
26	珍门支行	常熟市梅李镇珍门中心街 94 号 6 幢	1	14	941,492
27	古里支行	常熟市古里镇铁琴北街 30 号	3	37	2,568,202

28	白茆支行	常熟市古里镇白茆沪宜公路 73 号	2	21	1,361,443
29	淼泉支行	常熟市古里镇淼虹路 10 号	1	17	910,290
30	支塘支行	常熟市支塘镇西门路 1 号	2	28	2,096,102
31	何市支行	常熟市支塘镇何市西通江路	2	21	1,291,406
32	任阳支行	常熟市支塘镇任阳朝阳路 1 幢	1	21	1,330,347
33	沙家浜支行	常熟市沙家浜镇阳澄南路 2 号	1	24	1,799,398
34	唐市支行	常熟市沙家浜镇唐市中环路	1	24	1,524,835
35	董浜支行	常熟市董浜镇董徐大道 669 号 1 幢	1	25	1,388,026
36	徐市支行	常熟市董浜镇徐市徐董路	3	25	1,551,025
37	碧溪支行	常熟市碧溪新区碧溪中路 75 号 3 幢	5	43	2,662,710
38	东张支行	常熟市新港镇东张南大街 22 号	2	26	1,689,375
39	浒浦支行	常熟市碧溪镇浒浦浦苑广场 17-20 号	2	19	1,133,724
40	张家港支行	张家港市金港大道 107、109、111 号及张家港市建农路 1 号	1	73	1,586,657
41	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	90	1,869,263
42	海门支行	海门市海门镇秀山东路 77 号	4	79	2,045,300
43	如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	2	61	1,340,679
44	启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	2	71	951,057
45	通州支行	江苏省南通市通州区建设路 7 号	1	31	474,047
46	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼	2	110	1,555,298
47	亭湖支行	盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室	2	51	990,098
48	阜宁支行	阜宁县阜城镇城南新区澳门路 511 号	2	52	818,483
49	射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	66	1,188,650
50	东台支行	东台市海陵南路 32 号	1	65	1,064,323



51	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路206号	5	152	2,440,281
52	邗江支行	江苏省扬州市文汇西路175-183号	3	77	1,607,988
53	金湖支行	金湖县衡阳路228号	4	64	1,396,630
54	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路28号	2	71	1,032,857
55	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心2、3-1601-3-1606	1	107	3,219,752
56	扬州分行	扬州市邗江区文汇西路175号、183号	1	38	464,392
57	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路98号	1	52	699,769
58	苏州分行	苏州市工业园区钟园路710号1幢102室、202室、701室	1	104	1,722,056
合计			145	3644	137,642,674

### 五、报告期信贷资产质量情况

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	74,850,361	96.20	增加 1.02 个百分点
关注贷款	2,073,366	2.66	减少 0.76 个百分点
次级贷款	845,491	1.09	减少 0.26 个百分点
可疑贷款	33,181	0.04	减少 0.01 个百分点
损失贷款	8,716	0.01	增加 0.01 个百分点
合计	77,811,115	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	580,388	343,410	0.44
逾期贷款	1,066,352	874,939	1.12

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

### 六、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用□不适用

单位:千元币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	组合加个别计提
-------------	---------

贷款损失准备的期初余额	2,190,644
贷款损失准备本期计提	1,185,895
贷款损失准备本期核销	-715,240
收回以前年度核销	234,514
折现转回	-3,569
贷款损失准备的期末余额	2,892,244

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

不适用

## 七、商业银行应收利息情况

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	1,056,560	7,359,598	7,325,607	1,090,551

应收利息坏账准备的提取情况,坏账核销程序与政策

不适用

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析

不适用

## 八、营业收入

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	4,958,149	61.33	减少 0.85 个百分点
拆放同业利息收入	46,207	0.57	增加 0.02 个百分点
存放中央银行款项利息收入	187,336	2.32	减少 0.13 个百分点
存放同业利息收入	60,357	0.75	减少 0.98 个百分点
买入返售金融资产利息收入	80,727	1.00	增加 0.35 个百分点
债券投资利息收入	1,068,665	13.22	减少 0.12 个百分点
应收款项类投资利息收入	958,157	11.85	增加 0.09 个百分点
手续费及佣金收入	475,412	5.88	增加 0.89 个百分点
其他收入	248,818	3.08	增加 0.73 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明

不适用

## 九、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	19,692,413	25.31	18,620,441	28.03
水利、环境和公共设施管理业	4,264,285	5.48	2,484,833	3.74
批发和零售业	3,050,126	3.92	2,658,195	4.00
房地产业	1,161,037	1.49	729,017	1.10
教育	75,643	0.10	116,924	0.18
电力、燃气及水的生产和供应业	712,787	0.92	339,750	0.51
建筑和租赁服务业	3,662,897	4.71	3,719,852	5.60
其他	3,118,769	4.01	2,668,684	4.02
贸易融资	318,566	0.41	163,109	0.25
贴现	4,590,865	5.90	5,284,714	7.96
个人	37,163,727	47.75	29,633,653	44.61
合计	77,811,115	100.00	66,419,172	100.00

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明  
不适用

## (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况:

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
常熟地区	41,952,215	53.92	37,818,123	56.94
除常熟以外的江苏省内地区	28,332,135	36.41	23,701,623	35.68
江苏省外地区	7,526,765	9.67	4,899,426	7.38

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明  
不适用

## (三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用□不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
XX 客户	150,000	0.19
XX 客户	150,000	0.19
XX 客户	150,000	0.19
XX 客户	150,000	0.19
XX 客户	150,000	0.19
XX 客户	150,000	0.19
XX 客户	147,000	0.19

XX 客户	130,000	0.17
XX 客户	130,000	0.17
XX 客户	130,000	0.17
前十名贷款客户	1,437,000	1.84

商业银行前十名贷款客户情况的说明

不适用

#### (四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	9,961,247	12.80	7,923,035	11.93
保证贷款	26,387,926	33.91	22,269,686	33.53
附担保物贷款	41,461,942	53.29	36,226,451	54.54
—抵押贷款	33,006,361	42.42	27,632,356	41.60
—质押贷款	8,455,581	10.87	8,594,095	12.94
合计	77,811,115	100.00	66,419,172	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明

不适用

#### 十、抵债资产

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	期末	期初
	金额	金额
房地产	26,490	20,998
机器设备	84	84
其他	1,026	644
减值准备小计	-17,153	-17,373
合计	10,447	4,353

商业银行抵债资产情况的说明

不适用

#### 十一、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
<b>计息负债</b>		
存款	87,854,195	1.97
其中:企业活期存款	25,416,018	0.93

企业定期存款	10,762,107	2.39
储蓄活期存款	10,542,119	0.34
储蓄定期存款	35,309,437	3.23
其他	5,824,514	0.99
同业拆入	561,652	4.51
已发行债券	16,722,365	4.52
同业存放	3,366,670	3.78
向中央银行借款	1,096,110	3.19
卖出回购金融资产	7,893,333	3.05
交易性金融负债	136,047	3.63
<b>合计</b>	<b>117,630,372</b>	<b>2.48</b>
<b>生息资产</b>		
贷款	62,498,829	6.57
其中：企业贷款	38,196,505	5.89
零售贷款	24,302,324	7.64
存放中央银行款项	11,783,687	1.51
存放同业	3,528,716	3.41
债券投资	26,744,860	4.18
应收款项类投资	16,716,955	5.44
买入返售金融资产	2,316,131	3.49
拆出资金	1,481,597	3.21
<b>合计</b>	<b>125,070,775</b>	<b>5.24</b>

注：上表为母公司口径。

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

## 十二、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

### (一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	4,752,879
其他金融机构债券	2,712,408
合计	7,465,287

其中，面值最大的十只金融债券情况：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
------	----	--------	-----	--------

16 国开 08	650,000	2.72	2019/3/3	-
16 农发 09	500,000	3.95	2031/2/26	-
17 秦农农商银行 CD040	490,000	5.60	2018/1/28	-
17 秦农农商银行 CD039	490,000	5.60	2018/1/27	-
17 盛京银行 CD399	400,000	5.55	2018/1/28	-
17 进出 04	300,000	4.05	2022/3/20	-
16 国开 13	240,000	3.05	2026/8/25	-
17 国开 09	210,000	4.14	2020/9/11	-
17 贵州花溪农商行 CD090	200,000	5.00	2018/5/14	-
08 国开 20	200,000	3.42	2018/11/25	-
13 进出 07	200,000	4.02	2020/4/24	-

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

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

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

本行理财业务为“常乐”系列人民币理财产品，系列涵盖“常乐宝盈”、“常乐稳盈”、“常乐尊享”、“常乐汇银”、“常乐净值型”、“天天利”、“周周盈”、“粒金”。本系列理财产品由本行发行，通过专业的投资理财和风险管理，主要以固定收益产品为投资对象。其中，“常乐宝盈”、“常乐稳盈”为低风险偏好的个人投资者提供稳定的收益；“常乐尊享”面向富裕家庭客户发行；“常乐汇银”主要针对同业金融机构发行；“常乐净值型”属于开放式净值型产品，逐投资周期开放并公布产品净值；“天天利”、“周周盈”为开放式产品，每日/每周开放申购赎回，满足客户资金的短期流动性需求；“粒金”是针对公司客户的定制化理财产品。2017年，本行发行理财产品 266 期，共募集资金 1,060.75 亿元，同比增长 7%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内共开展 4 期资产证券化业务，总规模 49.24 亿元。

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

搭建“私享、私银、私睿”三大产品体系，为私行客户提供各类理财 34 亿元，为客户实现收益 1,838 万元。私行客户数 330 人，私行理财规模 20 亿元，推出高端医疗、专属活动、节日礼遇等多项增值服务。

其他

适用 不适用

#### 十四、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	14,233,346	13,425,889
其中：		
开出信用证	112,488	104,744
银行承兑汇票	8,659,217	9,060,797
开出保函	83,226	171,071
未使用信用卡额度	5,378,415	4,089,277
租赁承诺	220,870	235,128
资本性支出承诺	100,004	143,776
其中：办公系统及营业用房	99,720	143,056
设备、软件	284	720

商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况的说明  
不适用

#### 十五、报告期各类风险和风险管理情况

##### (一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

在报告期内，本行在以下方面加强信用风险管理：

1、制定稳健的信贷政策。年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况，结合本公司的财务状况等，制订本行授信政策及风险管理工作意见。在工作意见中明确今年的信贷投向，并针对不同行业 and 不同区域制定差异化授信政策，主动调节信贷结构，对存量客户进行分层，实施差异化信贷管理政策，确保全年信贷业务持续稳健发展。

2、优化风险管控机制。针对目前的信用风险状况，本行坚持“三农两小”市场定位，精准服务实体经济发展，强化稳健合规发展底线，持续加强风险管控机制的优化和完善工作。

(1) 本行开展非零售内部评级体系建设，对企业客户进行内部评级，将内评结果应用于授信审批、产品准入、客户分类、风险限额、风险预警、风险报告等方面，进一步提高风险计量

水平。(2) 优化风险退出机制。依据本行客户、行业及市场状况,对存量授信定期进行风险重估,对存在风险隐患的制订相应措施,并视情况实施退出,从而实现对全行信贷结构的调整。(3) 持续完善风险预警机制。本行充分运用内外部数据开展数据分析,识别潜在风险信息,主动预警风险状况,提前预判风险趋势,督促分支机构强化贷后管理,尽早采取风险防控措施。(4) 强化贷款分类机制。本行制订了《信贷资产风险十级分类实施细则》,根据分类核心定义,摸清风险底数,真实反映信贷资产质量,并通过各项检查发现风险隐患,识别风险程度,确保贷款分类真实准确。(5) 丰富不良资产处置手段。本行通过优化不良资产处置的考核和问责机制,丰富不良资产处置手段,实行差异化处置,提升处置效率。

## (二) 流动性风险状况的说明

√适用□不适用

报告期内,本行在以下方面加强流动性风险管理:

1、持续健全流动性风险管理治理架构。本行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。由资产负债委员会负责全行流动性管理,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。

2、强化流动性指标监测。本行按月监控本外币资金流动性比例等流动性管理指标,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,对全行流动性缺口进行计量和分析,并在定量分析的基础上,拟定融资限额及应对措施。

3、加强流动性限额管理。本行制定了流动性风险偏好和限额管理制度,实行稳健的流动性风险管理策略,定期对流动性风险限额进行监控,确保流动性安全。

4、加强资产负债管理系统建设。本行根据监管要求及内部流动性风险管理政策所设定的流动性风险指标及限额,着力优化资产负债管理系统限额管理功能,逐步实现依托系统定期监测各项流动性指标情况,及时发出风险提示,为资产负债管理委员会日常管理提供数据支撑与决策支持,切实提高本行风险防控水平。

## (三) 市场风险状况的说明

√适用□不适用

报告期内,本行在以下方面加强市场风险管理:

1、强化市场风险管理团队建设。组建市场风险监控小组,向同业金融条线派驻专职风险管理人员,负责日常风险管理,加强总行对同业金融业务管控力度,改进监控手段,加强现场、非现场监控,提高监控频率。



2、制定限额管理制度，设置止损限额、敏感性限额、风险价值限额、资本限额等市场风险限额以及整体限额、单一限额等投资业务敞口限额，定期监测限额执行情况，计算市值和盈亏，进行收益与风险的评价，并实行报告制度。完善估值体系，明确估值方法、估值流程等。

3、定期开展压力测试，测试轻度、中度、重度压力情景下债券业务风险情况。引入债券组合收益性、市值评估、久期、基点价值等系列风险指标，对债券业务风险进行评估。根据市场利率变动情况，运用对冲工具有效对冲交易账户利率风险。

4、针对银行账户利率风险，本行采用静态的重定价缺口分析，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征。基于静态的重定价缺口表，采用利率平移假设情景，分析利率变化对于银行净利息收入和经济价值的影响，从而加强银行账户利率风险方面的管理。

5、针对汇率风险，本行制定外汇平盘交易流程，对货币敞口设定隔夜及日间限额监控，动态管理汇率风险，运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

#### (四) 操作风险状况的说明

√适用□不适用

报告期内，本行在以下方面加强操作风险管理：

1、逐步完善操作风险的系统性管理，制定并不断完善基本制度、管理规定和业务操作流程，确保执行力度。

2、加强信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；实行集中对账、事后监督，加强对柜面业务的管控；组织票据业务、资金流向、对账、存款及柜面业务、轮岗、内审履职、员工行为、融资性担保公司业务管理等排查，保持案件防控的高压态势，有效防范道德风险和操作风险。

3、建立并运用操作风险三大工具，事前运用风险与控制自我评估（RCSA）识别风险点，事中运用关键风险指标工具（KPI）检测关键风险变化，事后运用损失事件收集工具（LDC）收集风险损失，实现对本行操作风险统一全面管理，最大程度减少操作风险事件，降低操作风险损失。

4、开展系列排查、检查活动。本行针对关键操作风险环节、领域，组织了多项检查，包括“三违反”专项检查、“三套利”专项检查、“四不当”专项检查、“银行业市场乱象”专项整治、“强化案件防控”专项治理，信用风险排查、重点领域押品管理检查、授权管理检查、同业业务合同专项检查、冒名贷款排查等，及时落实整改措施。

#### (五) 其他风险状况的说明

√适用□不适用

1、信息科技风险状况的说明

报告期内，本行在以下方面加强信息科技风险管理：

(1) 建立符合本公司信息科技风险管理实际的组织架构，遵循董事会确定的风险战略，紧密围绕监管部门的政策指引，进一步完善信息科技风险管理政策。

(2) 持续推进基于 ISO27001 的信息安全体系建设，设计并形成有效的信息安全风险评估方法。制定 CMMI3 软件开发过程体系推广及改进计划，加强风险管理过程体系在软件开发生命周期中的应用。

(3) 加强基础运维保障，提升连续管理水平。建立与主要服务器厂商定期交流及应急响应机制，建设网络基础设施集中监控平台，实施入侵监测，推动全网安全评估，有效提高基础设施建设及运维方面的可控性。

## 2、声誉风险状况的说明

报告期内，本行在以下方面加强声誉风险管理：

进一步完善声誉风险管理架构，明确各层级职责。规范信息披露，主动接受舆论监督，及时澄清虚假信息或不完整信息，稳定市场预期。对接主流媒体，积极开展新闻宣传，提升品牌形象。实时关注舆情信息，妥善处理客户投诉，确保客户合法权益、提升客户满意度；建立有效的信访机制，达到主动防范声誉风险和应对声誉事件、最大程度减少声誉损失和负面影响的管理目标。

## 十六、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用□不适用

公司对关联自然人的年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，公司与关联自然人发生关联交易的余额及风险敞口为 486.33 万元。

## 十七、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用□不适用

报告期内，公司持续激发创新动能，借助金融科技力量和互联网金融渠道，创新推广特色业务和服务，更好服务实体经济、三农和普惠金融领域。

**一是零售金融服务百姓生活。**推出常惠利、个人协定、常惠存 2.0 等特色储蓄产品；上线新一代手机银行，开发第三方支付平台“飞燕码上付”，开通微信、支付宝提现功能，上线市民卡授信功能，建立可视化远程服务中心体系。

**二是公司金融服务实体经济。**创新推出苏抵贷、泰信保、个人经营性物业抵押贷款等业务，支持小微企业发展；开发“乡村贷”，落地农村土地承包经营权抵押贷款，满足三农领域金融需

求；开发对公存款类现金管理产品“增值存”，推出“美利宝”“外汇资金归集”等外汇金融产品。

**三是同业金融服务全行发展。**获批北金所副主承销商资格，成功发行信贷资产证券化业务，注册首单引入 AAA 担保公司增信的理财直融工具；组建财富管理中心，打造“私睿、私享、私银”三大私人银行产品体系。

## 第六节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用□不适用

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红的要求，切实保护投资者的合法权益，《公司章程》明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定及股东大会决议的要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，相关的决策程序符合规定，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

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

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数(元)（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2017 年	0	1.8	0	400,091	1,264,295	31.65
2016 年	0	1.8	0	400,091	1,040,505	38.45
2015 年	0	0	0	0	966,004	0

#### (三) 公司 2017 年度利润分配预案

- 1、根据《中华人民共和国公司法》规定，按当年税后利润的 10%提取法定盈余公积金 120,486,605.49 元。
- 2、按照财政部《金融企业准备金管理办法》以及省联社相关要求，按当年税后利润的 30%提取一般风险准备 361,459,816.46 元。
- 3、按当年税后利润的 20%提取任意盈余公积 240,973,210.97 元。

4、综合考虑股东投资回报、监管机构要求及本行业务可持续发展等因素，除上述利润分配外，拟以本行 2017 年 12 月 31 日的总股本 2,222,727,969 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税），合计派发现金股利人民币 400,091,034.42 元。

#### （四）以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

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

适用 不适用

## 二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	交通银行	注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前的董事、监事、高级管理人员	注 2	自上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前的董事、监事、高级管理人员近亲属	注 3	自上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前持股超过 5 万股的员工股东	注 4	自上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前合计持股达 51% 的股东	注 5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	IPO 申报期内新增股东	注 6	自登记在股东名册之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

注 1：持有公司 9% 股份的交通银行股份有限公司承诺：

（1）自公司股票上市交易之日起十二个月内，不转让或委托他人管理交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票，也不由公司回购交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票。

(2) 自公司股票上市交易之日起十二个月锁定期满后，交通银行在实施减持公司股份时，将提前五个交易日告知公司，提前三个交易日通过公司进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

(3) 在公司股票上市交易之日起十二个月届满后二十四个月内，交通银行不减持其所持有公司的股票。

注 2： 宋建明、徐惠春、邹振荣、张义良、钱月宝、陈瑜、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权；

在本人任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五。本人离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

宋建明、徐惠春、邹振荣、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

其所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行人已发行股票首次公开发行价格。自发行人股票上市至其减持期间，发行人如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整；

发行人股票上市后 6 个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有发行人股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

注 3： 宋建明、邹振荣、谢建刚、陈瑜、周勇军、黄勇斌、施健、薛文近亲属承诺：

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权。

注 4： 公司股票首发上市前持股超过 5 万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；

上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

注 5： 公司股票首发上市前合计持股达 51% 的股东承诺：

自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理持有的发行人股份，也不由发行人回购其持有的股份。

注 6： IPO 申报期内新增股东承诺：

自本人所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份，也不由发行人收购上述股份。

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

已达到 未达到 不适用

**三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况**

适用 不适用

**四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**

适用 不适用

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

**(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

适用 不适用

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，修订后的准则自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，采用未来适用法处理。

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，修订后的准则自 2017 年 6 月 12 日起施行，对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助，本公司采用未来适用法处理。

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

本行执行上述三项规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
1、与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益，不再计入营业外收入。比较数据不调整。	2017年度列示其他收益54,515千元。
2、在利润表中新增“资产处置收益”项目，将部分原列示为“营业外收入”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	2017年度营业外收入减少12,765千元，重分类至资产处置收益；2016年度营业外收入减少162千元，营业外支出减少2千元，重分类至资产处置收益。
3、在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	列示持续经营净利润金额为各年度净利润金额。

**(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明**适用 不适用**(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况**适用 不适用**(四) 其他说明**适用 不适用**六、聘任、解聘会计师事务所情况**

单位：千元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	1,000
境内会计师事务所审计年限	4 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	400

**聘任、解聘会计师事务所的情况说明**适用 不适用**审计期间改聘会计师事务所的情况说明**适用 不适用**七、面临暂停上市风险的情况****(一) 导致暂停上市的原因**适用 不适用**(二) 公司拟采取的应对措施**适用 不适用**八、面临终止上市的情况和原因**适用 不适用**九、破产重整相关事项**适用 不适用**十、重大诉讼、仲裁事项**本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项



2017 年，我行新增未决诉讼 1,026 笔，涉及对象 939 户，金额 8.28 亿元。其中单户超过 1,000 万元的共 7 笔（7 户），金额 1.02 亿元；以前年度结转未决诉讼 58 笔，涉及对象 56 户，金额 1.18 亿元，其中单户超过 1,000 万元的 1 笔，金额 1,500 万元。

至 2017 年末，我行累计未决诉讼 1,084 笔，涉及对象 995 户，金额 9.46 亿元。其中单户超过 1,000 万元的共 8 户，金额 1.17 亿元，不存在单户超过 5,000 万元的未决诉讼。

上述 9.46 亿元未决诉讼资产，已核销 6.96 亿元，未核销部分已计提减值准备 1.3 亿元。

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

适用 不适用

#### 十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

#### 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

##### （一）相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

##### （二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

#### 十四、重大关联交易

##### （一）与日常经营相关的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

##### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

适用 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

适用 不适用

## 2、 承包情况

适用 不适用

## 3、 租赁情况

适用 不适用

### (二) 担保情况

适用 不适用

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 8,322.6 万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制度并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

### (三) 其他重大合同

适用 不适用

## 十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

## 十七、积极履行社会责任的工作情况

### (一) 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

#### 1. 精准扶贫规划

积极响应中共中央、国务院《关于打赢脱贫攻坚战的决定》的号召，发挥金融机构的作用，将金融扶贫作为服务三农、振兴乡村经济的重要内容，有效满足贫困户信贷需求，帮助贫困群体“造血”。

#### 2. 年度精准扶贫概要

目前已在湖北省恩施州、河南省宜阳县、云南省武定县等 16 个国家级贫困县、河南省内黄县等 3 个省级贫困县设立 12 家村镇银行，在江苏省盐城阜宁县、连云港东海县和宿迁泗洪县 3 个省级贫困县设立 3 家县域支行，缓解了贫困地区金融供给不足的矛盾。在所述 22 个贫困县招收本地人员进入村镇银行、支行工作，直接解决了 1137 人的就业问题。截至 2017 年末，我行在 22 个贫困县发放经营性贷款余额 69.62 亿元，帮助 4.1 万户造血脱贫，带动就业约 6.3 万人，其中帮助建

档建档立卡贫困人口脱贫 2,412 人。12 家村镇银行 2017 年度共向当地缴纳税收 4,368.8 万元，成为贫困地区重要的财政收入来源。

在东部沿海发达地区，我行与当地政府部门合作，开办再就业贷款业务，重点用于支持下岗失业人员创业经营。仅江苏常熟一地，截至 2017 年末，发放再就业贷款余额达 3359.7 万元，帮助 271 名下岗失业市民重新就业，取得了良好的社会效益。

开展公益活动，向常熟市慈善基金会、金湖县慈善基金会、见义勇为基金会捐款 629.6 万元，资助贫困学生 171 名。

### 3. 精准扶贫成效

单位：千元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	6,968,597
2.物资折款	464
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	2,412
二、分项投入	
1.产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	41,000
1.3 产业扶贫项目投入金额	6,962,000
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	2,412
4.教育脱贫	
其中：4.1 资助贫困学生投入金额	227
4.2 资助贫困学生人数（人）	171
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	400
5.健康扶贫	
其中：5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	-
5.2 资助因病困难家庭金额	74
9.其他项目	
其中：9.1.项目个数（个）	3
9.2.投入金额	64
10.其他	6,296
其他说明	向常熟市慈善基金会、金湖县慈善基金会、见义勇为基金会捐款

#### 4. 后续精准扶贫计划

继续发挥金融机构资源汇聚、辐射面广的优势，将金融扶贫作为服务地方经济社会发展的重要内容，有效满足贫困地区人民信贷需求。

持续推进爱心助学，资助贫困学生，将支教活动坚持做好；创新慈善方式，助力公益活动；关爱特殊群体，传递社会温暖。

#### (二) 社会责任工作情况

适用 不适用

2017 年，我行认真履行商业银行的社会责任，坚持“普惠金融、责任银行”的社会责任理念，将银行经营管理与履行社会责任密切结合，做一流上市农商银行。

2017 年度我行主要在以下方面履行社会责任：一是强基固本，规范公司治理。二是创新转型，勇担经济责任。三是坚定普惠，促进社会和谐。四是汇聚资源，发展绿色金融。

有关本行履行社会责任的具体情况，请参阅《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年度社会责任报告》。

#### (三) 环境信息情况

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

适用 不适用

##### 2. 重点排污单位之外的公司

适用 不适用

##### 3. 其他说明

适用 不适用

#### (四) 其他说明

适用 不适用

#### 十八、可转换公司债券情况

##### (一) 转债发行情况

适用 不适用

##### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

**(三) 报告期转债变动情况**

适用 不适用

报告期转债累计转股情况

适用 不适用

**(四) 转股价格历次调整情况**

适用 不适用

**(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排**

适用 不适用

**(六) 转债其他情况说明**

适用 不适用

2017年4月26日，本行股东大会审议通过了公开发行A股可转换公司债券并上市的方案，拟公开发行不超过人民币30亿元可转债。2017年6月19日，中国银监会江苏监管局同意本行公开发行不超过人民币30亿元A股可转债。2017年12月15日，中国证监会核准本行公开发行面值30亿元A股可转债。2018年1月19日，本行公开发行A股可转债30亿元。

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	2,000,455,172	90.00	-	-768,241,609	-768,241,609	1,232,213,563	55.44
1、国家持股	22,227,280	1.00	-	-	-	22,227,280	1.00
2、国有法人持股	158,077,907	7.11	-	-	-	158,077,907	7.11
3、其他内资持股	1,820,149,985	81.89	-	-768,241,609	-768,241,609	1,051,908,376	47.33
其中：境内非国有法人持股	751,821,928	33.83	-	-	-	751,821,928	33.83
境内自然人持股	1,068,328,057	48.06		-768,241,609	-768,241,609	300,086,448	13.50
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	222,272,797	10.00		+768,241,609	+768,241,609	990,514,406	44.56
1、人民币普通股	222,272,797	10.00		+768,241,609	+768,241,609	990,514,406	44.56
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	2,222,727,969	100	-	-	-	2,222,727,969	100

##### 2、普通股股份变动情况说明

√适用□不适用

本行于 2016 年 9 月 30 日在上海证券交易所上市, 2017 年 10 月 9 日, 公司限售股 765,045,915 股上市流通; 2017 年 10 月 30 日, 公司限售股 3,028,768 股上市流通; 2017 年 11 月 30 日, 公司限售股 166,926 股上市流通。详见 2017 年 9 月 26 日、2017 年 10 月 24 日、2017 年 11 月 24 日公司在上海证券交易所 (www.sse.com.cn) 披露的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于首次公开发行部分限售股份上市流通公告》(2017-32、2017-034、2017-041)。

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

适用 不适用

### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

单位: 股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
刘正明	500,787	500,787	0	0	首次公开发行限售	2017-10-09
龚国庆	166,929	166,929	0	0	首次公开发行限售	2017-10-09
其他本次上市流通首发限售股东	764,378,199	764,378,199	0	0	首次公开发行限售	2017-10-09
周正民	1,267,071	1,267,071	0	0	首次公开发行限售	2017-10-30
王治球	815,766	815,766	0	0	首次公开发行限售	2017-10-30
吴群星	556,431	556,431	0	0	首次公开发行限售	2017-10-30
陆培明	222,571	222,571	0	0	首次公开发行限售	2017-10-30
高波	538,166	166,929	0	371,237	首次公开发行限售	2017-10-30
俞肖燕	55,642	55,642	0	0	首次公开发行限售	2017-11-30
俞霄莺	55,642	55,642	0	0	首次公开发行限售	2017-11-30
俞霄飞	55,642	55,642	0	0	首次公开发行限售	2017-11-30
合计	768,612,846	768,241,609	0	371,237	/	/



## 二、证券发行与上市情况

### (一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

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

适用 不适用

### (三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2001 年	-	192,037,291
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，本行有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 192,037,291 股，主要通过以下方式取得股份：1、本行 2001 年第一次增资扩股时取得；2、因遗产继承、司法转让等原因受让股份。	

## 三、股东和实际控制人情况

### (一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	64,813
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	72,316
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
交通银行股份 有限公司	0	200,045,824	9.00	200,045,824	无	0	境内非国 有法人
常熟市发展投 资有限公司	0	81,382,062	3.66	81,382,062	无	0	国有法人
常熟市苏华集 团有限公司	0	78,960,000	3.55	78,960,000	质押	78,960,000	境内非国 有法人

江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	3.45	76,695,845	无	0	国有法人
江苏隆力奇集团有限公司	-850,500	58,825,595	2.65	57,246,000	质押	57,246,000	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	0	46,302,933	2.08	46,302,933	无	0	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	0	27,411,753	1.23	27,411,753	质押	27,411,753	境内非国有法人
常熟风范电力设备股份有限公司	0	27,411,753	1.23	27,411,753	无	0	境内非国有法人
常熟华联商厦有限责任公司	0	24,194,133	1.09	24,194,133	质押	24,000,000	境内非国有法人
江苏梦兰集团有限公司	0	23,207,133	1.04	23,207,133	质押	23,200,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量				
			种类	数量			
中国工商银行股份有限公司—南方大数据 100 指数证券投资基金	5,854,800		人民币普通股	5,854,800			
罗小春	5,416,314		人民币普通股	5,416,314			
江苏常熟农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	3,425,129		人民币普通股	3,425,129			
李国	3,143,100		人民币普通股	3,143,100			
向德华	2,799,625		人民币普通股	2,799,625			
中国工商银行股份有限公司—富国天惠精选成长混合型证券投资基金 (LOF)	2,000,000		人民币普通股	2,000,000			
王小琳	1,940,062		人民币普通股	1,940,062			
周云华	1,756,593		人民币普通股	1,756,593			
金美珍	1,696,293		人民币普通股	1,696,293			
梁锦辉	1,695,300		人民币普通股	1,695,300			
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用□不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	

1	交通银行股份有限公司	200,045,824	2019-10-09	0	36
2	常熟市发展投资有限公司	81,382,062	2019-10-09	0	36
3	常熟市苏华集团有限公司	78,960,000	2019-10-09	0	36
4	江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	2019-10-09	0	36
5	江苏隆力奇集团有限公司	58,825,595	2019-10-09	0	36
6	江苏白雪电器股份有限公司	46,302,933	2019-10-09	0	36
7	江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	2019-10-09	0	36
8	常熟风范电力设备股份有限公司	27,411,753	2019-10-09	0	36
9	常熟华联商厦有限责任公司	24,194,133	2019-10-09	0	36
10	江苏梦兰集团有限公司	23,207,133	2019-10-09	0	36
上述股东关联关系或一致行动的说明		常熟市发展投资有限公司、江苏江南商贸集团有限责任公司同为常熟市政府国有资产监督管理委员会控制的公司。除此之外，本行未知其余股东之间是否存在关联关系。			

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

截至报告期末，公司不存在控股股东。

### (二) 实际控制人情况

截至报告期末，公司不存在实际控制人。

## 五、持股 5% 以上的法人股东情况

法人股东名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：牛锡明

成立时间：1987 年 03 月 30 日

注册资本：74,26,272.6645 万人民币

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（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）

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

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

√适用□不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
宋建明	董事长	男	56	2013-04	/	500,000	500,000	-	-	179.10	否
庄广强	董事	男	48	2017-04	/	0	0	-	-	179.10	否
	行长			2016-11	/						
徐惠春	董事	男	53	2001-01	/	500,000	500,000	-	-	134.35	否
	董事会秘书			2005-01	/						
樊军	董事	男	60	2014-03	/	0	0	-	-	3.10	是
赵海慧	董事	男	43	2014-03	/	0	0	-	-	3.00	是
朱勤保	董事	男	64	2014-03	/	0	0	-	-	3.30	是
王春华	董事	男	55	2014-03	/	0	0	-	-	3.30	是
季俊华	董事	男	55	2017-04	/	0	0	-	-	-	否
戴叙明	董事	男	53	2017-04	/	0	0	-	-	2.55	是
孟施何	董事	女	51	2017-04	/	0	0	-	-	2.05	是
曹中	独立董事	男	63	2013-02	/	0	0	-	-	8.45	否
蒋建圣	独立董事	男	47	2017-04	/	0	0	-	-	6.00	否
张荷莲	独立董事	女	46	2017-04	/	0	0	-	-	6.20	否
袁秀国	独立董事	男	63	2017-04	/	0	0	-	-	6.20	否
吴敏艳	独立董事	女	43	2017-04	/	0	0	-	-	6.50	否
张义良	监事长	男	52	2014-03	/	500,000	500,000	-	-	167.08	否
周勇军	职工监事	男	45	2014-03	/	0	0	-	-	84.57	否
陈瑜	股权监事	男	52	2014-03	/	1,408,962	1,408,962	-	-	3.13	是

吴雪良	股权监事	男	60	2017-04	/	1,669,293	1,669,293	-	-	2.45	是
俞晓华	外部监事	男	53	2017-04	/	0	0	-	-	2.55	否
廖远甦	外部监事	男	43	2017-04	/	0	0	-	-	2.45	否
施健	副行长	男	42	2013-09	/	287,952	287,952	-	-	158.49	否
薛文	副行长	男	44	2014-04	/	287,952	287,952	-	-	158.27	否
	财务总监			2017-04	/						
付劲	副行长	男	49	2017-04	/	0	0	-	-	-	是
	首席信息官										
姜丰平	副行长	男	40	2017-10	/	0	0	-	-	22.72	否
陈稔	副行长	男	41	2017-10	/	0	0	-	-	22.68	否
周斌	副行长	男	34	2017-10	/	0	0	-	-	97.82	否
孟炯	行长助理	男	47	2016-10	/	0	0	-	-	119.45	否
秦卫明	董事	男	58	2013-05	2017-04	0	0	-	-	179.10	否
邹振荣	董事	男	58	2014-03	2017-04	1,669,293	1,669,293	-	-	0.75	是
谢建刚	独立董事	男	61	2014-03	2017-04	0	0	-	-	2.05	否
张国平	独立董事	男	63	2014-03	2017-04	0	0	-	-	2.03	否
何平	独立董事	女	58	2014-03	2017-04	0	0	-	-	2.05	否
殷峰	独立董事	男	45	2015-03	2017-04	0	0	-	-	2.00	否
钱月宝	股权监事	女	69	2014-03	2017-04	1,669,293	1,669,293	-	-	0.75	是
丁韶华	外部监事	男	46	2014-03	2017-04	0	0	-	-	0.83	否
马晓虹	外部监事	女	63	2014-03	2017-04	0	0	-	-	0.78	否
黄勇斌	副行长	男	51	2013-04	2017-04	500,000	500,000	-	-	51.44	否
	财务负责人										
彭晓东	行长助理	男	44	2014-04	2017-04	206,228	206,228	-	-	259.12	否
合计	/	/	/	/	/	9,198,973	9,198,973	/	/	1,885.76	/

注：1、董事季俊华系国家公务员，不在本行领取津贴。

2、副行长付劲不在本行领取薪酬，在交通银行领取薪酬。

3、2017年4月，黄勇斌先生因工作调动，不在本行担任副行长及财务负责人职务。

3、彭晓东先生为市场化聘用，根据银监会《商业银行稳健薪酬管理指引》要求，执行延期支付等规定。2017年4月，由于工作岗位变动，彭晓东先生不再担任行长助理职务，在公司担任其他职务。

姓名	主要工作经历
宋建明	研究生学历，高级经济师。2013 年 4 月起任本行董事长。曾任常熟市农村信用合作联社财务会计科副科长，常熟市农村信用合作联社主任助理、副主任，公司副行长（主持工作）、行长。2014 年 2 月-2015 年 3 月兼任连云港东方农村商业银行股份有限公司董事长。
庄广强	研究生学历，高级经济师。2017 年 4 月起任本行董事，2016 年 11 月起任本行行长。曾任农业银行邳州市支行赵墩营业所副主任、农业银行邳州市支行办公室副主任、农业银行徐州市分行办公室副主任、农业银行邳州市支行副行长、公司副行长、连云港东方农村商业银行股份有限公司副董事长、行长、党委书记、董事长。
徐惠春	本科学历，经济师。2001 年 1 月起任本行董事、2005 年 1 月起任本行董事会秘书，2009 年 8 月起兼任江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事，2012 年 5 月起兼任连云港东方农村商业银行股份有限公司董事。曾任常熟市农村信用合作联社办公室主任，公司党委办主任、办公室主任、人力资源部总经理、公司业务部副总经理、战略投资部总经理。
樊军	研究生学历，高级经济师。2014 年 3 月起任本行董事，现任交通银行监事会办公室主任。曾任新疆伊犁师范学院马列教研室教师，新疆财政厅科研所干部，新疆区党委政研室副处级调研员、综合处副处长，交通银行乌鲁木齐分行国外业务部副经理、经理、党组成员兼副行长、党委书记兼行长，交通银行广州分行党委副书记（主持工作）、党委书记兼行长，交通银行审计（稽核）部总经理，交通银行审计监督局局长、交通银行纪委委员，
赵海慧	研究生学历，经济师。2014 年 3 月起任本行董事，现任交银金融资产投资有限公司副总裁。曾任交通银行上海分行授信部干部，交通银行综合计划部计划处干部，办公室秘书部行领导秘书、高级秘书，投资管理部投资并购副高级经理、策划副高级经理、策划高级经理、投资并购高级经理，交通银行投资管理部总经理助理、战略投资部副总经理。
朱勤保	大专学历，高级经济师。2014 年 3 月起任本行董事，现任江苏白雪电器股份有限公司党委书记、董事长兼总经理。曾任常熟农机厂工人，苏州地区机械厂团委副书记、团委书记，车间党支部代理书记、书记，常熟机械总厂全质办负责人，常熟制冷设备厂副厂长、厂长兼党委书记。
王春华	大专学历，硕士学位，高级工程师。2014 年 3 月起任本行董事，现任常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）党委书记、董事长兼总经理。曾任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长、副总经理，常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）总经理、副董事长兼总经理。
季俊华	本科学历，高级会计师。2017 年 4 月起任本行董事，现任常熟市政府国有资产监督管理办公室主任。曾任常熟市古里钢窗厂会计，常熟市辛庄财政所会计、所长，常熟市财政局副科长、科长、副局长。
戴叙明	本科学历。2017 年 4 月起任本行董事，现任常熟市苏华集团有限公司董事长、常熟虞山饭店有限公司董事长。曾任常熟市琴南迎宾服装厂厂长、常熟市华东新型墙体有限公司总经理、中外合资常熟苏华毛条有限公司总经理。
孟施何	本科学历，硕士学位，经济师。2017 年 4 月起任本行董事，现任交通银行苏州分行党委委员、副行长。曾任江苏徐州衡器厂研究所办事员、交通银行徐州分行营业部职员、副科长、储蓄处副处长，交通银行徐州分行淮西支行副行长、徐州分行营业部副主任、徐州分行私金处副处长、徐州分行私人金融业务部、预算财务部经理，交通银行苏州分行私人金融部副高级经理、高级经理、交通银行苏州分行电子银行部高级经理、交通银行苏州新区支行行长、交通银行苏州吴中支行行长、交通银行苏州分行大客户三部总经理。
曹中	本科学历，教授。2013 年 2 月起任本行独立董事，现任上海立信会计金融学院会计学院教授，兼任宁波 GQY 视讯股份有限公司独立董事。曾任上海市轻工业职业大学教师、上海立信会计学院系主任、教授，国旅联合股份有限公司、上海加冷松芝汽车空调股份有限公司独立董事。

蒋建圣	研究生学历。2017 年 4 月起任本行独立董事，现任恒生电子股份有限公司执行董事。曾任正大青春宝药业有限公司职员、杭州新利电子有限责任公司项目经理。
张荷莲	本科学历，硕士学位。2017 年 4 月起任本行独立董事，现任北京汇银信通投资有限公司执行董事。曾任中国人民银行深圳分行金融早报记者、中国农村金融杂志社记者。
袁秀国	本科学历。2017 年 4 月起任本行独立董事。曾任上海市崇明东风农场中学教师，上海钢铁汽车运输股份有限公司董秘兼新闻发言人，上海证券交易所资本市场研究所高级经理、发行上市部执行经理。
吴敏艳	本科学历，硕士学位，注册会计师、副教授。2017 年 4 月起任本行独立董事，现任常熟理工学院财务管理系党支部书记。曾任常熟理工学院经济与管理学院财务管理系主任。
张义良	本科学历，经济师。2014 年 3 月起，任本行监事长、职工监事，2012 年 6 月起兼任江苏如东农村商业银行股份有限公司董事。曾任常熟市古里信用社办事员、主任助理，常熟市练塘信用社副主任，常熟市古里信用社副主任、主任，本行古里支行行长，个人业务部副总经理（主持工作）、本行副行长。
周勇军	本科学历，硕士学位。2014 年 3 月起任本行职工监事，现任本行村镇银行管理总部总经理。曾任常熟地税局科员，常熟市政府办公室科长，常熟外经委副主任，虞山镇党委副书记，虞山高新园党工委副书记、管委会主任，常熟市发改委（服务业发展办）副主任，本行战略投资部总经理、营业部总经理、城区业务总监。
陈瑜	高中学历。2014 年 3 月起任本行外部监事，现任常熟银羊电子有限公司总经理、常熟银海集成电路有限公司董事长、苏州银羊新材料股份有限公司董事兼总经理。曾任常熟银海电子有限公司副总经理、总经理。
吴雪良	大专学历，高级工程师。2017 年 4 月起任本行外部监事，现任江苏良基集团有限公司董事长。曾任常熟国棉厂技术培训、梅李棉纱厂技术副厂长、常熟市梅李纱厂厂长、常熟市第五棉纺厂厂长、常熟市新星毛纺织厂厂长、常熟良基毛纺织有限公司董事长、总经理。
廖远甦	博士研究生，副教授。2017 年 4 月起任本行外部监事，现任常熟理工学院金融工程系主任。曾任常熟理工学院统计系副主任、常熟理工学院苏南小微金融协同创新中心主任。
俞晓华	本科学历，二级律师。2017 年 4 月起任本行外部监事，现任江苏苏州俞晓华律师事务所主任。曾任常熟市律师事务所律师，江苏苏州正大发展律师事务所主任、合伙人。
施健	本科学历，经济师。2013 年 9 月起任本行副行长。曾任常熟市信用联社营业部科员、清算中心科员、财务会计部科员、本行计划财会部科员、总经理助理、副总经理（主持工作）、东海支行行长。
薛文	本科学历。2014 年 4 月起任本行副行长，2017 年 4 月起任本行财务总监。曾任常熟市谢桥信用社办事员，本行谢桥支行办事员，谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长（主持工作），谢桥支行行长，招商支行行长，连云港东方农村商业银行副行长。
付劲	研究生学历，高级工程师。2017 年 4 月起任本行副行长、首席信息官。曾任新天精密光学仪器公司干部、交通银行贵阳分行电脑部干部、副处长、处长，交通银行信息技术管理部业务应用处主管软件开发员，交通银行软件开发中心主管软件开发员、副高级经理，交通银行信息技术管理部生产管理副高级经理、高级经理。
姜丰平	本科学历，经济师。2017 年 10 月起任本行副行长。曾任海门东兴信社会计、主任助理，海门家纺城信用社副主任、主任兼海门农村信用联社金鑫信用分社负责人，海门农村信用合作联社营业部主任、海门农村商业银行营业部总经理、小企业金融中心主任、海门农村商业银行党委委员、副行长。
陈稔	研究生学历，高级理财规划师、经济师。2017 年 10 月起任本行副行长。曾任武进农村信用合作联社业务发展部办事员、国际业务部客户经理，武进农村商业银行南夏墅支行行长助理、业务拓展部副总经理、市场营销部总经理，江南农村商业银行资金业务部副总经理、公司业务部总经理、投资银行部兼公司银行部总经理。
周斌	本科学历，硕士学位，助理经济师。2017 年 10 月起任本行副行长。曾任本行小额贷款中心信贷员、总经理助理、副总经理，小微金融总部总经理。



孟炯	本科学历，经济师，金融理财师。2016年10月起任本行行长助理。曾任交通银行总行个人金融部产品经理、主管、高级专务，本行零售部总经理、家庭金融部总经理、零售业务总监。
秦卫明	本科学历，政工师。2013年4月-2017年4月任本行董事，2013年4月-2016年11月任本行行长。
邹振荣	大专学历，高级经济师。2014年3月-2017年4月任本行董事。
谢建刚	本科学历，高级讲师。2014年3月-2017年4月任本行独立董事。
张国平	本科学历，博士生导师。2014年3月-2017年4月任本行独立董事。
何平	大专学历，中国注册会计师，会计师。2014年3月-2017年4月任本行独立董事。
殷峰	大专学历，工程师。2015年3月-2017年4月任本行独立董事。
钱月宝	高中学历，高级经济师。2014年3月-2017年4月任本行外部监事。
丁韶华	博士研究生学历，中国注册金融分析师。2014年3月-2017年4月任本行外部监事。
马晓虹	大专学历，高级会计师。2014年3月-2017年4月任本行外部监事。
黄勇斌	本科学历，经济师。2013年4月-2017年4月任本行副行长。
彭晓东	本科学历，经济师。2014年7月-2017年4月任本行行长助理。

其它情况说明

适用 不适用

## (二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

## 二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### (一) 在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
樊军	交通银行股份有限公司	监事会办公室主任
赵海慧	交通银行股份有限公司	交银金融资产投资有限公司副总裁
孟施何	交通银行股份有限公司	苏州分行党委委员、副行长
戴叙明	常熟市苏华集团有限公司	董事长
朱勤保	江苏白雪电器股份有限公司	党委书记、董事长兼总经理
王春华	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	党委书记、董事长兼总经理
陈瑜	苏州银羊新材料股份有限公司	董事兼总经理
吴雪良	江苏良基集团有限公司	董事长
钱月宝	江苏梦兰集团有限公司	董事长

### (二) 在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
徐惠春	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	董事
	连云港东方农村商业银行股份有限公司	董事
季俊华	常熟市政府国有资产监督管理办公室	主任
戴叙明	常熟虞山饭店有限公司	董事长
曹中	上海立信会计金融学院	教授

	宁波 GQY 视讯股份有限公司	独立董事
蒋建圣	恒生电子股份有限公司	执行董事
张荷莲	北京汇银信通投资有限公司	执行董事
袁秀国	碳元科技股份有限公司	独立董事
	宏和电子材料科技股份有限公司	独立董事
	苏州未来电器股份有限公司	独立董事
	苏州华亚智能科技股份有限公司	独立董事
	上海领灿投资咨询股份有限公司	监事长
吴敏艳	常熟理工学院	财务管理系党支部书记
张义良	江苏如东农村商业银行股份有限公司	董事
陈瑜	常熟银羊电子有限公司	总经理
	常熟银海集成电路有限公司	董事长
	苏州银羊新材料股份有限公司	董事兼总经理
廖远甦	常熟理工学院	金融工程系主任
俞晓华	江苏苏州俞晓华律师事务所	主任
邹振荣	常熟万兴化工有限公司	董事长、总经理
	江苏同禾药业有限公司	董事长、总经理
	江苏万兴创业投资有限公司	董事长、总经理
	江苏同禾化工科技有限公司	董事长、总经理
张国平	南京师范大学	法学院教授、国际法教研室主任
何平	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）苏州安信分所	副所长、合伙人
殷峰	常熟市农业科技发展有限公司	总经理
钱月宝	江苏梦兰集团有限公司	董事长
	常熟梦兰汽车贸易有限公司	董事长
	常熟市梦兰居家家纺连锁经营有限公司	董事长
丁韶华	江苏方德律师事务所	主任
马晓虹	江苏新瑞会计师事务所有限公司	副总经理

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用□不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会提名及薪酬委员会进行考核并实施。董事会批准高管人员年薪管理办法，董事会提名及薪酬委员会进行考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据公司《章程》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司高管人员年薪管理办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司2017 年经营层履职考核办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事、股权监事、外部监事按标准发放津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	1242.27 万元

## 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
庄广强	董事	选举	换届
季俊华	董事	选举	换届
戴叙明	董事	选举	换届
孟施何	董事	选举	换届
蒋建圣	独立董事	选举	换届
张荷莲	独立董事	选举	换届
袁秀国	独立董事	选举	换届
吴敏艳	独立董事	选举	换届
吴雪良	股权监事	选举	换届
廖远甦	监事	选举	换届
俞晓华	监事	选举	换届
薛文	财务总监	聘任	-
付劲	副行长兼首席信息官	聘任	-
姜丰平	副行长	聘任	-
陈稔	副行长	聘任	-
周斌	副行长	聘任	-
秦卫明	董事	离任	换届
邹振荣	董事	离任	换届
谢建刚	独立董事	离任	换届
张国平	独立董事	离任	换届
何平	独立董事	离任	换届
殷峰	独立董事	离任	换届
钱月宝	股权监事	离任	换届
丁韶华	监事	离任	换届
马晓虹	监事	离任	换届
黄勇斌	副行长	离任	工作调动
彭晓东	行长助理	离任	工作岗位变动

## 五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

## 六、母公司和主要子公司的员工情况

## (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	3,644
主要子公司在职员工的数量	1,525
在职员工的数量合计	5,169
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	247
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	512
业务人员	4,533
技术人员	124
合计	5,169

教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博硕士研究生学历	212
大学本科学历	4,083
其他	874
合计	5,169

## (二) 薪酬政策

√适用□不适用

### 1、基本情况

为充分发挥薪酬考核在我行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司《章程》等有关规定，制定了《江苏常熟农村商业银行有限公司稳健薪酬管理办法》（经公司三届董事会第二十一次会议审议通过）。相关岗位的薪酬水平能公正的反映该岗位的价值，公司的薪酬整体水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和公平性，同时为行员的职业生涯发展提供晋升通道。

### 2、组织管理

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定，制定公司薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任；批准提名及薪酬委员会制定和实施的公司高级管理人员薪酬考核方案；每年根据监管部门要求，及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。公司董事会提名及薪酬委员会负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，负责公司薪酬管理的具体安排和日常工作。

### 3、考核管理

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员薪酬考核办法由董事会提名及薪酬委员会制定并组织实施，其他人员薪酬考核办法由经营层制定并组织实施。

## (三) 培训计划

√适用□不适用

本行培训管理工作遵循“经济、实用、高效”的原则，按照“统筹规划，整合资源，完善体系，强化培训”的具体要求，以健全、完善全员培训体系为导向，以推动建设“网络金融学院”培训平台为契机，进一步加强我行人才队伍建设，提升行内各层级员工的专业能力和理论水平，并将教育培训与日常工作有机结合起来，打造良好的学习型银行。2017年，公司共组织各类培训 295 期，参训人员 24,150 人次，其中中高层管理人员培训达 934 人次。

## (四) 劳务外包情况

√适用□不适用

---

劳务外包的工时总数	1,060,704
劳务外包支付的报酬总额	29,583 千元

**七、其他**

适用 不适用

## 第十节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

#### (一) 关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会，大会审议并通过了 19 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2017 年 4 月 26 日，公司以网络和现场记名投票方式召开了 2016 年度股东大会，会议审议并通过了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年度董事会工作报告》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年度监事会工作报告》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年度报告及摘要》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务决算方案》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务预算方案》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案》、关于《部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度》的议案、关于聘任 2017 年度财务报告审计会计师事务所的议案、关于聘任 2017 年度内部控制审计会计师事务所的议案、关于修订公司《董事、监事薪酬管理办法》的议案、关于修订《公司章程》的议案、关于董事会换届选举的议案、关于监事会换届选举的议案、关于公司符合公开发行 A 股可转换公司债券的议案、关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案、关于《前次募集资金使用情况报告》的议案、关于本次公开发行 A 股可转换债券募集资金可行性报告的议案、关于本次公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案、《2017-2019 年股东回报规划》等 19 项议案。

江苏世纪同仁律师事务所对本行年度股东大会的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开保障了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。上述股东大会的决议公告刊登在《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

#### (二) 关于董事与董事会

公司董事会由 15 名董事组成，其中执行董事 3 人、非执行董事 7 人、独立董事 5 人。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、公司《章程》等相关法律法规的要求，并经监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议 8 次，其中现场会议 4 次、通讯表决方式 3 次、现场结合通讯方式 1 次，审议议案 61 项。对定期报告和公司治理相关报告等重大议案及时进行决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信息披露

				日期
五届 二十 五次	2017 年 2 月 16 日	1、关于授权公司高级管理层开展资产证券化业务的议案		
五届 二十 六次	2017 年 3 月 29 日	<p>1、关于审议公司《2016 年度董事会工作报告》的议案；</p> <p>2、关于审议公司《2016 年年度报告及摘要》的议案；</p> <p>3、关于审议公司《2016 年度财务决算方案》的议案；</p> <p>4、关于审议公司《2017 年度财务预算方案》的议案；</p> <p>5、关于审议《2017 年度常熟农商银行单位负责人业务支出预算方案》的议案；</p> <p>6、关于审议公司《2016 年度利润分配方案》的议案；</p> <p>7、关于审议公司《2016 年度内部控制评价报告》的议案；</p> <p>8、关于公司聘任 2017 年度财务报告审计会计师事务所的议案；</p> <p>9、关于公司聘任 2017 年度内部控制审计会计师事务所的议案；</p> <p>10、关于审议公司《2016 年度关联交易专项报告》的议案；</p> <p>11、关于审议公司《部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度》的议案；</p> <p>12、关于制定公司《2017 年度流动性风险偏好及其限额》的议案；</p> <p>13、关于制定公司《2017 年度市场风险偏好及其限额》的议案；</p> <p>14、关于审议公司《2017 年度监管指标分层预警方案》的议案；</p> <p>15、关于修订公司《章程》的议案；</p> <p>16、关于修订公司《董事、监事薪酬管理办法》</p>	《上海证券报》、 《中国证券报》、 《证券时报》、 《证券日报》及 上海证券交易所 网站 (www.sse.com. cn)	2017 年 3 月 31 日

		<p>的议案；</p> <p>17、关于公司董事会换届改选的议案；</p> <p>18、关于审议公司《2016 年度社会责任报告》的议案；</p> <p>19、关于审议公司《董事会审计与消费者权益保护委员会履职情况报告》的议案；</p> <p>20、关于审议公司《2016 年度募集资金存放与使用情况的专项报告》的议案；</p> <p>21、关于公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案；</p> <p>22、关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案；</p> <p>23、关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案；</p> <p>24、关于前次募集资金使用情况的报告的议案；</p> <p>25、关于本次公开发行 A 股可转换公司债券募集资金可行性报告的议案；</p> <p>26、关于本次公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案；</p> <p>27、关于 2017-2019 年股东回报规划的议案；</p> <p>28、关于召开公司 2016 年度股东大会的议案。</p>		
六届一次	2017 年 4 月 26 日	<p>1、关于选举第六届董事会董事长的议案；</p> <p>2、关于推选第六届董事会专门委员会成员的议案；</p> <p>3、关于聘任本行行长的议案；</p> <p>4、关于聘任董事会秘书的议案；</p> <p>5、关于审议《第六届董事会对行长授权书》的议案；</p> <p>6、关于修订《董事长、监事长、高管人员年薪管理办法》的议案；</p> <p>7、关于制定《2017 年董事长、监事长、高管人员履职考核办法》的议案；</p> <p>8、关于聘任本行副行长、行长助理、财务总监、首席信息官的议案；</p>	<p>《上海证券报》、</p> <p>《中国证券报》、</p> <p>《证券时报》、</p> <p>《证券日报》及</p> <p>上海证券交易所</p> <p>网站</p> <p>(www.sse.com.cn)</p>	2017 年 4 月 28 日



		<p>9、关于聘任证券事务代表的议案；</p> <p>10、关于审议《2017年第一季度报告》的议案；</p> <p>11、关于审议《2017-2019年战略发展规划》的议案；</p> <p>12、关于审议《资本管理规划（2017-2019年）》的议案；</p> <p>13、关于制定《信息披露暂缓与豁免管理办法》的议案；</p> <p>14、关于修订《董事、监事和高级管理人员持有及变动本行股份管理办法》的议案。</p>		
六届二次	2017年8月10日	<p>1、关于审议《2017年半年度报告》的议案；</p> <p>2、关于设立江都支行的议案；</p> <p>3、关于修订《董事会秘书工作细则》的议案；</p> <p>4、关于修订《董事会提名及薪酬委员会工作细则》的议案；</p> <p>5、关于调整同业金融条线部分负债类业务授权限额的议案；</p> <p>6、关于会计政策变更的议案。</p>	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2017年8月11日
六届三次	2017年9月18日	<p>1、关于在海南省组建兴福村镇银行的议案</p>		
六届四次	2017年10月26日	<p>1、关于审议《2017年第三季度报告》的议案；</p> <p>2、关于聘任本行高级管理人员的议案；</p> <p>3、关于新设支行的议案；</p> <p>4、关于设立普惠金融部的议案；</p> <p>5、关于制定《风险管理政策》的议案；</p> <p>6、关于制定《2017-2019年全面风险管理规划》的议案；</p> <p>7、关于制定《风险偏好管理办法》的议案；</p> <p>8、关于制定《合规体系建设2017-2019年工作计划》的议案；</p> <p>9、关于向常熟市慈善基金会捐款的议案。</p>	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2017年10月27日
六届五次	2017年11月2日	<p>1、关于整合零售板块部门设置的议案</p>		

	日			
六届 六次	2017 年 12 月 4 日	1、关于受让金坛村镇银行股权的议案。		

### （三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内董事会严格履行《公司章程》赋予的职责，严格执行股东大会决议，并督促经营层定期报告股东大会决议的履行情况，各项决议执行情况良好。

### （四）报告期内董事会专门委员会履职情况

公司董事会各专门委员会和委员构成均符合监管部门和公司《章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年共召开了 22 次会议。其中，战略与三农金融服务委员会召开会议 8 次，风险管理与关联交易控制委员会召开会议 6 次，审计与消费者权益保护委员会召开会议 4 次，提名及薪酬委员会召开会议 4 次。

1、战略与三农金融服务委员会审议的议题有：（1）关于授权公司高级管理层开展资产证券化业务的议案；（2）关于公司符合公开发行 A 股可转换公司债券条件的议案；（3）关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案；（4）关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案；（5）关于前次募集资金使用情况报告的议案；（6）关于本次公开发行 A 股可转换债券募集资金可行性报告的议案；（7）关于本次公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案；（8）审议公司《2016 年度战略风险评估报告》；（9）审议公司《2016 年度三农金融业务计划执行情况报告》；（10）关于审议《2017-2019 年战略发展规划》的议案；（11）关于审议《资本管理规划（2017-2019 年）》的议案；（12）审议关于设立江都支行的议案；（13）《2017 上半年度三农金融业务计划执行情况报告》；（14）关于在海南省组建兴福村镇银行的议案；（15）关于新设支行的议案；（16）关于设立普惠金融部的议案；（17）关于整合零售版块部门设置的议案；（18）关于受让金坛村镇银行股权的议案。

2、风险管理与关联交易控制委员会审议的议题有：（1）关于认定本行关联方名单的议案；（2）关于审议公司《2016 年度关联交易专项报告》的议案；（3）关于审议公司《部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度》的议案；（4）关于制定公司《2017 年度流动性风险偏好及其限额》的议案；（5）关于制定公司《2017 年度市场风险偏好及其限额》的议案；（6）关于审议公司《2017 年度监管指标分层预警方案》的议案；（7）审议公司《2016 年度资产风险分类及风险管理报告》；

（8）审议公司《2016 年度全面风险管理报告》；（9）审议公司《2016 年度信息科技风险评估报告》；（10）审议公司《2016 年度市场风险评估报告》；（11）审议公司《2016 年度流动性风险评估报告》；（12）审议公司《2016 年度操作风险评估报告》；（13）审议公司《2016 年度声誉风险评估报告》；（14）审议公司《2016 年度安全保卫工作报告》；（15）关于审议《第六

届董事会对行长授权书》的议案；（16）关于审议常州市城市建设（集团）有限公司新增授信的议案；

（17）审议《2017 年一季度资产风险分类及风险管理报告》；（18）审议关于调整同业金融条线部分负债类业务授权限额的议案；（19）审议关于认定江苏张家港农村商业银行股份有限公司为我行关联法人的议案；（20）审议《2017 上半年度资产风险分类及风险管理报告》；（21）审议《2017 上半年度全面风险管理报告》；（22）审议《2017 上半年度流动性风险评估报告》；（23）审议《2017 上半年度声誉风险评估报告》；（24）审议《2017 上半年度操作风险评估报告》；（25）审议《2017 上半年度合规报告》；（26）审议《2017 上半年度关联交易专项报告》。（27）关于制定《风险管理政策》的议案；（28）关于制定《2017-2019 年全面风险管理规划》的议案；（29）关于制定《风险偏好管理办法》的议案；（30）关于制定《合规体系建设 2017-2019 年工作规划》的议案。

3、审计与消费者权益保护委员会审议的议题有：（1）关于审议公司《2016 年年度报告及摘要》的议案；（2）关于审议公司《2016 年度财务决算方案》的议案；（3）关于审议公司《2017 年度财务预算方案》的议案；（4）关于审议公司《2016 年度利润分配方案》的议案；（5）关于公司聘任 2017 年度财务报告审计会计师事务所的议案；（6）关于公司聘任 2017 年度内部控制审计会计师事务所的议案；（7）关于审议公司《2016 年度内部控制评价报告》的议案；（8）关于审议公司《2016 年度社会责任报告》的议案；（9）关于审议公司《董事会审计与消费者权益保护委员会履职情况报告》的议案；（10）关于审议公司《2016 年度募集资金存放与使用情况的专项报告》的议案；（11）关于前次募集资金使用情况报告的议案；（12）审议公司《2016 年度财务分析报告》；（13）审议公司《2016 年度合规报告》；（14）审议公司《2016 年度审计工作报告》；

（15）审议公司《2016 年度统计数据质量管理报告》；（16）审议公司《2016 年度消费者权益保护工作报告》；（17）关于审议《2017 年第一季度报告》的议案；（18）审议《2017 年一季度财务分析报告》；（19）审议《2017 年一季度审计工作报告》。1、审议《2017 年半年度报告》的议案；（20）审议关于会计政策变更的议案；（21）审议《2017 上半年度财务分析报告》；（22）审议《2017 上半年度内部控制评价报告》；（23）审议《2017 上半年度审计工作报告》；（24）审议《2017 上半年度消费者权益保护工作报告》；（25）关于审议《2017 年第三季度报告》的议案；（26）关于制定《定期报告编制规程》的议案。

4、提名及薪酬委员会审议的议题有：（1）关于审议《2017 年度常熟农商银行单位负责人业务支出预算方案》的议案；（2）关于修订公司《董事、监事薪酬管理办法》的议案；（3）关于公司董事会换届改选的议案；（4）审议公司《2016 年度董事长、监事长和高级管理人员薪酬考核报告》；（5）关于聘任本行行长的议案；（6）关于聘任董事会秘书的议案；（7）关于将省联社《提名文件》提交董事会讨论的议案；（8）关于修订《董事长、监事长、高管人员年薪管理办法》的议案；（9）关于制定《2017 年董事长、监事长、高管人员履职考核办法》的议案；（10）关于制

定《2017 年董事长、监事长、高管人员履职考核计分细则》的议案；（11）关于聘任本行高级管理人员的议案。

#### （五）关于监事与监事会

公司监事会现有监事 6 人，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工监事 2 名。

根据公司章程和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2017 年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 4 次，审议通过 28 项议案。

2017 年，监事会成员出席了公司 2016 年度股东大会，参与了股东大会议案的审议过程。

2017 年，提名与履职考评委员会召开了 2 次会议，审议通过了关于修订公司《董事、监事薪酬管理办法》的议案、关于审议公司《2016 年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告》的议案、关于审议公司《2016 年度监事会对高管人员履职情况评价报告》的议案、关于审议公司《2016 年度监事会对监事履职情况评价报告》的议案、关于公司监事会换届改选及提名公司第六届监事会非职工代表监事候选人的议案等。监督委员会召开了 4 次会议，审议了《2016 年年度报告》、《2016 年财务决算方案》、《2016 年利润分配方案》、《2016 年度内部控制评价报告》、《社会责任报告》、关于会计政策变更的议案等。

#### （六）关于信息披露和透明度

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管部门要求，完成定期报告、董事会决议及其他重大事项、重要信息的披露工作。力求真实、准确、完整、及时、公平披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解公司经营情况。

#### （七）关于投资者关系管理

公司注重与投资者的良好沟通，参加机构交流会，接待投资者调研，并设专人接听投资者热线，实时关注公司邮箱，搭建多层次的投资者互动交流平台，有力维护公司在资本市场的良好形象。

#### （八）内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息及知情人买卖公司股票的行为，公司制订了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度》，并经第五届董事会第二十三次会议审议通过。

报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》对涉及重大事项、财务变动等影响股价的事项，都对内幕信息知情人做好登记，未发现违反制度执行的情况。

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

## 二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
------	------	----------------	-----------

2016 年年度股东大会	2017-04-26	www.sse.com.cn	2017-04-27
--------------	------------	----------------	------------

股东大会情况说明

适用 不适用

### 三、董事履行职责情况

#### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
宋建明	否	8	8	3	0	0	否	1
庄广强	否	6	6	2	0	0	否	0
徐惠春	否	8	8	3	0	0	否	1
樊军	否	8	8	4	0	0	否	1
赵海慧	否	8	7	4	1	0	否	0
王春华	否	8	8	3	0	0	否	1
朱勤保	否	8	8	3	0	0	否	1
孟施何	否	6	4	3	2	0	否	0
季俊华	否	6	5	3	1	0	否	0
戴叙明	否	6	6	3	0	0	否	0
曹中	是	8	8	4	0	0	否	1
蒋建圣	是	6	5	3	1	0	否	0
张荷莲	是	6	6	3	0	0	否	0
袁秀国	是	6	6	3	0	0	否	0
吴敏艳	是	6	6	3	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	1

#### (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

独立董事姓名	独立董事提出异议的有关事项内容	异议的内容	是否被采纳	备注
曹中	聘任姜丰平先生为本行副行长、聘任陈稔先生为本行副行长	见注 1	是	第六届董事会第一次会议
袁秀国	聘任姜丰平先生为本行副行长、聘任陈稔先生为本行副行长	见注 1	是	第六届董事会第一次会议
吴敏艳	聘任姜丰平先生为本行副行长、聘任陈稔先生为本行副行长	见注 1	是	第六届董事会第一次会议
张荷莲	聘任姜丰平先生为本行副行长、聘任陈稔先生为本行副行长	见注 1	是	第六届董事会第一次会议
袁秀国	聘任姜丰平先生为本行副行长、聘	见注 2	否	第六届董事会

	任陈稔先生为本行副行长			第四次会议
张荷莲	聘任姜丰平先生为本行副行长、聘任陈稔先生为本行副行长	见注 2	否	第六届董事会 第四次会议

独立董事对公司有关事项提出异议的说明

注 1：曹中、袁秀国、吴敏艳、张荷莲 4 位独立董事对此议案投反对票。反对理由：（1）常熟农商行刚上市，一次性交流进多名外部人员担任副行长，对管理层影响较大，不利于常熟农商行经营管理的稳定；（2）新增副行长来源于域外，对常熟经济社会发展情况缺少了解，对常熟银行的战略、经营模式等不熟悉，难以传承常熟银行的文化，不利于保证常熟银行原有经营模式的延续。

注 2：独立董事袁秀国、张荷莲对此议案投反对票。反对理由：对姜丰平先生、陈稔先生的情况还不够了解，仍需工作考察。

### （三）其他

适用 不适用

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

适用 不适用

### 五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

### 七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

公司加强对高级管理人员的绩效评价，通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保了银行短期利益与长期利益相一致。

### 八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

**九、内部控制审计报告的相关情况说明**

适用 不适用

是否披露内部控制审计报告：是

**十、其他**

适用 不适用

## 第十一节 公司债券相关情况

适用 不适用



## 第十二节 财务报告

### 一、审计报告

√适用□不适用

信会师报字[2018]第 ZH10112 号

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### 1、审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称常熟银行）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2017 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了常熟银行 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 2、形成审计意见的基础

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

#### 3、关键审计事项

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

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>（一）贷款减值准备</b>	
事项描述 如财务报表附注五、（七）发放贷款和垫款所示，截至 2017 年 12 月 31 日，常熟银行发放贷款和垫款总额为人民币 77,811,115 千元，贷款减值准	审计应对 我们了解、评估和测试了常熟银行与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。

<p>备的余额为人民币 2,892,244 千元。</p> <p>常熟银行对单项金额重大的贷款进行单独测试，对识别为减值的贷款确认预计未来现金流现值与账面价值的差异为贷款减值损失金额。对于在单独测试中未识别为减值的贷款以及单项金额不重大的贷款，常熟银行将其包括在具有类似信用风险的组合中进行减值测试，根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对该组合作出减值估计并根据反映当前宏观经济环境的可观察系数进行调整。</p> <p>由于常熟银行的贷款减值准备的规模较大，且对贷款减值准备的估计涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>我们采用抽样方式选取样本执行了信贷审阅程序，我们综合了信贷调查报告、借款人和担保人的财务信息、抵押物价值评估等信息以分析借款人还款能力，评估常熟银行是否及时识别减值贷款及对贷款质量分类的准确性。</p> <p>对于单项计提的减值准备，我们检查了借款人和担保人的财务信息以及抵押物的评估价值，并考虑外部市场信息，对常熟银行预测的未来现金流量和采用的关键假设进行了评价。</p> <p>对于组合计提的减值准备，我们测试了贷款组合分类的准确性，结合行业经验和惯例复核了常熟银行确定减值比率模型的适用性，并考虑了历史损失以及宏观经济环境的影响，我们抽样检查了相关计算。</p>
<p><b>(二) 金融资产转移</b></p>	
<p>事项描述</p> <p>如财务报表附注五、(四十九)金融资产转移所示，常熟银行 2017 年度通过资产证券化的方式转移金融资产 4,923,638 千元，通过批量转让的方式转移金融资产 211,942 千元。</p> <p>已转移的金融资产能否终止确认涉及重大会计估计及判断，主要包括：常熟银行使用模型进行风险与报酬转移测试以评估是否已经转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；如果既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，常熟银行进一步评估是否保留了对已转移金融资产的控制。</p> <p>由于评估常熟银行转移的金融资产是否满足终止确认的条件涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>审计应对</p> <p>我们了解、评价并测试了常熟银行与金融资产转移相关的内部控制的设计及执行有效性，包括对定价及其他协议条款的复核和审批，以及对终止确认评估的复核和审批。</p> <p>我们检查了金融资产转移协议和其他相关法律文件条款，以评估常熟银行是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求，将合同现金流转移至另一方。</p> <p>我们基于行业经验评价并测试了常熟银行编制的风险与报酬转移模型中的关键假设和参数。对既没有转移也没有保留所有权上几乎所有的风险和报酬的已转移金融资产，我们分析合同条款以评估常熟银行是否保留对已转移金融资产的控制。</p>

#### 4、其他信息

常熟银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括常熟银行 2017 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

## 5、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督常熟银行的财务报告过程。

## 6、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

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

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：孙晓爽（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2018 年 3 月 30 日

## 二、财务报表

### 合并资产负债表

2017 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	15,633,366	14,240,018
存放同业款项	1,104,611	4,163,873
拆出资金	1,184,391	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	424,851	441,648
买入返售金融资产	1,032,647	-
应收利息	1,090,551	1,056,560
发放贷款和垫款	74,918,871	64,228,528
可供出售金融资产	18,238,715	16,068,969
持有至到期投资	13,066,625	11,770,059
应收款项类投资	16,466,492	12,962,558
长期股权投资	230,373	196,773
固定资产	1,075,245	848,435
在建工程	255,675	459,110
无形资产	178,300	170,628
递延所得税资产	729,626	541,867
其他资产	194,344	312,849
资产总计	145,824,683	129,981,520
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,910,000	1,303,000
同业及其他金融机构存放款项	441,234	8,115,727
拆入资金	130,000	280,000
卖出回购金融资产款	8,106,200	10,884,731
吸收存款	99,004,967	88,810,115
应付职工薪酬	292,643	214,734
应交税费	289,696	293,783
应付利息	2,459,447	2,279,802
应付债券	20,356,673	6,990,704
递延所得税负债	77,956	56,357
其他负债	647,180	321,818
负债合计	134,715,996	119,550,771
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,222,728
资本公积	694,050	696,007
其他综合收益	-186,543	61,429
盈余公积	3,212,915	2,851,455
一般风险准备	2,734,919	2,373,459
未分配利润	1,789,986	1,648,702
归属于母公司所有者权益合计	10,468,055	9,853,780
少数股东权益	640,632	576,969
股东权益合计	11,108,687	10,430,749
负债和股东权益总计	145,824,683	129,981,520

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

#### 母公司资产负债表

2017 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	14,737,444	13,482,818
存放同业款项	3,902,896	4,935,338
拆出资金	1,184,391	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	424,851	441,648
买入返售金融资产	1,032,647	-
应收利息	1,063,501	1,026,310
发放贷款和垫款	64,594,557	57,520,418
可供出售金融资产	18,238,715	16,068,969
持有至到期投资	13,066,625	11,770,059
应收款项类投资	16,466,492	12,962,558
长期股权投资	922,792	889,192
固定资产	870,390	625,577
在建工程	216,636	425,703
无形资产	165,882	169,327
递延所得税资产	662,692	490,722
其他资产	92,163	241,428
资产总计	137,642,674	123,569,712
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,700,000	1,210,000
同业及其他金融机构存放款项	1,108,813	8,547,877
拆入资金	130,000	280,000
卖出回购金融资产款	8,106,200	10,884,731
吸收存款	91,316,286	82,807,588
应付职工薪酬	226,773	173,110
应交税费	245,816	278,325
应付利息	2,363,062	2,215,331
应付债券	20,356,673	6,990,704
递延所得税负债	77,956	56,357
其他负债	622,932	294,329
负债合计	127,254,511	113,738,352
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,222,728	2,222,728
资本公积	689,090	689,090
其他综合收益	-186,543	61,429
盈余公积	3,212,915	2,851,455
一般风险准备	2,734,919	2,373,459
未分配利润	1,715,054	1,633,199
所有者权益（或股东权益）合计	10,388,163	9,831,360
负债和所有者权益（或股东权益）总计	137,642,674	123,569,712

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

## 合并利润表

2017 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	4,996,733	4,475,246
利息净收入	4,323,974	4,013,794
利息收入	7,359,598	6,441,600
利息支出	3,035,624	2,427,806
手续费及佣金净收入	423,941	298,222
手续费及佣金收入	475,412	347,179
手续费及佣金支出	51,471	48,957
投资收益（损失以“－”号填列）	107,978	145,781
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	39,000	35,205
资产处置收益（损失以“－”号填列）	12,765	160
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-2,442	-7,678
汇兑收益（损失以“－”号填列）	15,487	18,191
其他收益	54,515	-
其他业务收入	60,515	6,776
二、营业支出	3,339,079	3,188,135
税金及附加	40,057	70,547
业务及管理费	1,855,465	1,673,726
资产减值损失	1,442,997	1,443,862
其他业务成本	560	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,657,654	1,287,111
加：营业外收入	25,465	32,891
减：营业外支出	15,032	8,501
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,668,087	1,311,501
减：所得税费用	346,201	256,853
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,321,886	1,054,648
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,321,886	1,054,648
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1.少数股东损益	57,591	14,143
2.归属于母公司股东的净利润	1,264,295	1,040,505
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.57	0.51
（二）稀释每股收益	0.57	0.51
七、其他综合收益税后净额	-247,972	-178,490
八、综合收益总额	1,073,914	876,158
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,016,323	862,015
归属于少数股东的综合收益总额	57,591	14,143

定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

## 母公司利润表

2017 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	4,270,167	4,045,273
利息净收入	3,641,231	3,571,837
利息收入	6,560,764	5,904,713
利息支出	2,919,533	2,332,876
手续费及佣金净收入	422,876	297,649
手续费及佣金收入	471,552	345,156
手续费及佣金支出	48,676	47,507
投资收益(损失以“-”号填列)	116,061	149,015
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	39,000	35,205
资产处置收益(损失以“-”号填列)	12,765	162
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-2,442	-7,678
汇兑收益(损失以“-”号填列)	15,487	18,191
其他收益	3,674	-
其他业务收入	60,515	16,097
二、营业支出	2,768,862	2,770,950
税金及附加	33,531	60,680
业务及管理费	1,480,199	1,371,493
资产减值损失	1,254,572	1,338,777
其他业务成本	560	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,501,305	1,274,323
加:营业外收入	14,689	12,110
减:营业外支出	13,484	7,770
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,502,510	1,278,663
减:所得税费用	297,644	241,513
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,204,866	1,037,150
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,204,866	1,037,150
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-
六、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.54	0.51
(二)稀释每股收益	0.54	0.51
七、其他综合收益的税后净额	-247,972	-176,589
八、综合收益总额	956,894	860,561

法定代表人:宋建明 行长:庄广强 主管会计工作负责人:薛文 会计机构负责人:郁敏康

## 合并现金流量表

2017年1—12月

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	4,206,724	10,002,003
向中央银行借款净增加额	1,607,000	569,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-2,941,031	3,718,133
收取利息、手续费及佣金的现金	9,259,979	6,832,644
收到其他与经营活动有关的现金	698,243	298,237



经营活动现金流入小计	12,830,915	21,420,017
客户贷款及垫款净增加额	11,877,816	9,686,300
存放中央银行和同业款项净增加额	1,766,331	604,670
支付利息、手续费及佣金的现金	3,439,310	2,191,296
支付给职工以及为职工支付的现金	1,024,992	919,869
支付的各项税费	650,410	511,742
支付其他与经营活动有关的现金	767,452	669,790
经营活动现金流出小计	19,526,311	14,583,667
经营活动产生的现金流量净额	-6,695,396	6,836,350
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	114,832,950	445,465,320
取得投资收益收到的现金	109,373	110,573
收到其他与投资活动有关的现金	13,534	1,439
投资活动现金流入小计	<b>114,955,857</b>	445,577,332
投资支付的现金	122,399,997	453,843,782
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	106,539	500,550
投资活动现金流出小计	122,506,536	454,344,332
投资活动产生的现金流量净额	-7,550,679	-8,767,000
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	13,400	1,147,325
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	13,400	221,635
发行债券收到的现金	88,519,564	40,611,250
筹资活动现金流入小计	88,532,964	41,758,575
偿还债务支付的现金	75,860,000	36,797,164
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	452,897	3,955
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	9,285	3,955
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	76,312,897	36,815,632
筹资活动产生的现金流量净额	12,220,067	4,942,943
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-41,852	17,339
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-2,067,860	3,029,632
加：期初现金及现金等价物余额	8,562,475	5,532,843
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	6,494,615	8,562,475

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

#### 母公司现金流量表

2017 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	1,075,998	8,647,981
向中央银行借款净增加额	1,490,000	660,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-2,941,031	3,718,133
收取利息、手续费及佣金的现金	8,428,567	6,285,692
收到其他与经营活动有关的现金	633,813	284,736
经营活动现金流入小计	8,687,347	19,596,542

客户贷款及垫款净增加额	8,067,287	7,153,139
存放中央银行和同业款项净增加额	1,717,349	394,415
支付利息支出、手续费及佣金的现金	3,352,338	2,110,380
支付给职工以及为职工支付的现金	844,574	781,372
支付的各项税费	582,440	455,880
支付其他与经营活动有关的现金	591,188	517,420
经营活动现金流出小计	15,155,176	11,412,606
经营活动产生的现金流量净额	-6,467,829	8,183,936
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	114,802,950	445,465,320
取得投资收益收到的现金	117,457	113,807
收到其他与投资活动有关的现金	13,533	1,438
投资活动现金流入小计	114,933,940	445,580,565
投资支付的现金	122,369,997	454,068,578
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	80,486	439,877
投资活动现金流出小计	122,450,483	454,508,455
投资活动产生的现金流量净额	-7,516,543	-8,927,890
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	925,690
发行债券收到的现金	88,519,564	40,611,250
筹资活动现金流入小计	88,519,564	41,536,940
偿还债务支付的现金	75,860,000	36,797,164
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	443,612	-
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	76,303,612	36,811,678
筹资活动产生的现金流量净额	12,215,952	4,725,262
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-41,852	17,339
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,810,272	3,998,647
加：期初现金及现金等价物余额	8,852,217	4,853,570
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	7,041,945	8,852,217

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

合并所有者权益变动表  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	2,222,728	-	-	-	696,007	-	61,429	-	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749
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	2,222,728	-	-	-	696,007	-	61,429	-	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-1,957	-	-247,972	-	361,460	361,460	141,284	63,663	677,938
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-247,972	-	-	-	1,264,295	57,591	1,073,914
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-1,957	-	-	-	-	-	-	15,357	13,400
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,400	13,400
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	-	-	-	-	-1,957	-	-	-	-	-	-	1,957	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	361,460	-1,123,011	-9,285	-409,376
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-	-361,460	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-361,460	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-9,285	-409,376
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,222,728	-	-	-	694,050	-	-186,543	-	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	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、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	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	-	-	-	-	-	-	220,235	1,131,411
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	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,145	-311,145	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,955	-3,955
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,222,728	-	-	-	696,007	-	61,429	-	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749

法定代表人：宋建明

行长：庄广强

主管会计工作负责人：薛文

会计机构负责人：郁敏康

## 母公司所有者权益变动表

2017 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	2,222,728	-	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,222,728	-	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360
三、本期增减变动金额(减)	-	-	-	-	-	-	-247,972	361,460	361,460	81,855	556,803

少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-247,972	-	-	1,204,866	956,894	
(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	-	-	-	-	-	-	-	361,460	361,460	-1,123,011	-400,091	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-	-361,460	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	361,460	-361,460	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-400,091	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	2,222,728	-	-	-	689,090	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,715,054	10,388,163	

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							

一、上年期末余额	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、本年期初余额	2,000,455	-	-	-	187	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	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	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	311,145	-311,145	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,222,728	-	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360

法定代表人：宋建明

行长：庄广强

主管会计工作负责人：薛文

会计机构负责人：郁敏康



### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

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：江苏省常熟市新世纪大道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2017年12月31日，本公司共设有6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2018年3月30日批准报出。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2017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”）

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”）
秭归兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“秭归村镇”）
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”）

#### 四、财务报表的编制基础

##### 1. 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”），并按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的要求进行列报和披露。

## 2. 持续经营

适用 不适用

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。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

### 1. 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。

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

适用 不适用

本公司营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

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。

### 6. 合并财务报表的编制方法：

#### (1).编制方法

适用 不适用

### （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

### 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。

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

适用 不适用

**7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

适用 不适用

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“第十二节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 16. 长期股权投资”。

**8. 现金及现金等价物的确定标准**

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。

**9. 外币业务和外币报表折算**

适用 不适用

**(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。

## 10. 金融工具

√适用 □不适用

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。

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

适用 不适用

#### **11. 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。

#### **12. 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。

#### **13. 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：

- (1) 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；
- (2) 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。

#### **14. 应收款项**

**(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项**

适用 不适用

**(2). 按组合计提坏账准备的应收款项:**适用 不适用

组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用**(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:**适用 不适用**15. 存货**适用 不适用**16. 长期股权投资**适用 不适用**(1) 共同控制、重大影响的判断标准**

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“第十二节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 5.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“第十二节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 6.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。

## 17. 投资性房地产

不适用

## 18. 固定资产

### (1). 确认条件

适用 不适用

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). 折旧方法**

√适用 □不适用

类别	折旧年限（年）
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

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服务，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。

**(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法**

□适用 √不适用

**19. 在建工程**

√适用 □不适用

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。

**20. 借款费用**

□适用 √不适用

**21. 生物资产**

□适用 √不适用

**22. 油气资产**

□适用 √不适用

**23. 无形资产**

√适用 □不适用

**(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。

### 24. 长期资产减值

√适用 不适用

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。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### 25. 长期待摊费用

√适用 不适用

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。

### 26. 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。



## 27. 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。

## 28. 职工薪酬

### (1)、短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

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

√适用 □不适用

#### 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

适用 不适用

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。

### (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

## 29. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

## 30. 预计负债

适用 不适用

### (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。

**31. 股份支付**适用 不适用**32. 优先股、永续债等其他金融工具**适用 不适用**33. 回购本公司股份**适用 不适用**34. 收入**适用 不适用

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。

**35. 政府补助**

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。

**(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法**适用 不适用

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）。

## (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）。

## 36. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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，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。

## 37. 租赁

### (1)、经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

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)、融资租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

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。

## 38. 持有待售资产

√适用 □不适用

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作为决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

## 39. 资产证券化业务

√适用 □不适用

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。证券化业务的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按其于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化业务的利得或损失记入“其他业务收入”或“其他业务成本”。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

- (1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

#### 40. 套期会计

适用 不适用

#### 41. 财务担保合约

财务担保合约要求提供者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。

#### 42. 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。

#### 43. 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。

#### 44. 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。

#### 45. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

#### 46. 重要会计政策和会计估计的变更

##### (1)、重要会计政策变更

适用 不适用

##### (2)、重要会计估计变更

适用 不适用

#### 47. 其他

适用 不适用

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，修订后的准则自 2017 年 6 月 12 日起施行，对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助，本公司采用未来适用法处理。

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，修订后的准则自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，采用未来适用法处理。

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

## 六、税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、17%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	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。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

### 2. 税收优惠

适用 不适用

### 3. 其他

适用 不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、 现金及存放中央银行款项

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	539,506	641,784
存放中央银行法定准备金	11,452,924	10,379,097
存放中央银行超额存款准备金	3,635,314	3,210,540
存放中央银行的其他款项	5,622	8,597
合计	15,633,366	14,240,018

现金及存放中央银行款项的说明

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 2017 年 12 月 31 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 12%（截至 2016 年 12 月 31 日：12%），截至 2017 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2016 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%。



**2、 存放同业款项**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	1,026,964	3,992,710
境外存放同业款项	78,265	172,166
减：坏账准备	618	1,003
合计	1,104,611	4,163,873

存放同业款项的说明  
不适用

**3、 拆出资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	934,391	1,554,960
拆放境内银行	934,391	1,554,960
拆放非银行金融机构	250,000	964,685
拆放境内非银行金融机构	250,000	964,685
小计	1,184,391	2,519,645
拆出资金账面价值	1,184,391	2,519,645

**4、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	424,851	441,648
-债券投资	424,851	441,648
合计	424,851	441,648

其他说明

公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资，其中政府债券 130,313 千元，政策性银行债券 49,616 千元，金融债券 194,987 千元，公司债券 49,935 千元。

**5、 衍生金融工具**

□适用 √不适用

**6、 买入返售金融资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
票据	1,032,647	-
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	1,032,647	-

买入返售金融资产的说明  
不适用

## 7、 应收利息

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收债券利息	554,721	423,638
应收贷款及垫款利息	266,682	251,529
应收存放同业及拆出款项利息	11,047	22,530
应收信托及资管计划收益权利息	258,101	358,863
减：减值准备	-	-
合计	1,090,551	1,056,560

应收利息的说明  
不适用

## 8、 发放贷款和垫款

### (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	37,163,728	29,633,653
— 信用卡	1,817,749	1,007,428
— 住房抵押	4,973,543	4,638,777
— 个人经营性贷款	20,907,288	14,977,662
— 个人消费性贷款	9,465,148	9,009,786
企业贷款和垫款	40,647,387	36,785,519
— 贷款	35,737,956	31,337,696
— 贴现	4,590,865	5,284,714
— 贸易融资	318,566	163,109
贷款和垫款总额	77,811,115	66,419,172
减：贷款损失准备	2,892,244	2,190,644
其中：单项计提数	454,310	462,935
组合计提数	2,437,934	1,727,709
贷款和垫款账面价值	74,918,871	64,228,528

### (2) 发放贷款按行业分布情况

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	19,692,413	25.31	18,620,441	28.03
水利、环境和公共设施管理业	4,264,285	5.48	2,484,833	3.74
批发和零售业	3,050,126	3.92	2,658,195	4.00
房地产业	1,161,037	1.49	729,017	1.10
教育	75,643	0.10	116,924	0.18
电力、燃气及水的生产和供应业	712,787	0.92	339,750	0.51

建筑和租赁服务业	3,662,897	4.71	3,719,852	5.60
其他行业	3,118,769	4.01	2,668,684	4.02
贸易融资	318,566	0.41	163,109	0.25
贴现	4,590,865	5.90	5,284,714	7.96
个人	37,163,727	47.75	29,633,653	44.61
贷款和垫款总额	77,811,115	100.00	66,419,172	100.00
减：贷款损失准备	2,892,244	-	2,190,644	-
其中：单项计提数	454,310	-	462,935	-
组合计提数	2,437,934	-	1,727,709	-
贷款和垫款账面价值	74,918,871	-	64,228,528	-

**(3) 贷款和垫款按地区分布情况**

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
常熟地区	41,952,215	53.92	37,818,123	56.94
常熟以外的江苏省内地区	28,332,135	36.41	23,701,623	35.68
江苏省外地区	7,526,765	9.67	4,899,426	7.38
贷款和垫款总额	77,811,115	100.00	66,419,172	100.00
减：贷款损失准备	2,892,244	-	2,190,644	-
其中：单项计提数	454,310	-	462,935	-
组合计提数	2,437,934	-	1,727,709	-
贷款和垫款账面价值	74,918,871	-	64,228,528	-

**(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况**

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	9,961,247	7,923,035
保证贷款	26,387,926	22,269,686
附担保物贷款	41,461,942	36,226,451
其中：抵押贷款	33,006,361	27,632,356
质押贷款	8,455,581	8,594,095
贷款和垫款总额	77,811,115	66,419,172
减：贷款损失准备	2,892,244	2,190,644
其中：单项计提数	454,310	462,935
组合计提数	2,437,934	1,727,709
贷款和垫款账面价值	74,918,871	64,228,528

**(5) 逾期贷款**

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1	逾期 90	逾期 360	逾期 3	逾期 1	逾期 90	逾期 360	逾期 3

	天至 90 天(含 90 天)	天至 360 天(含 360 天)	天至 3 年 (含 3 年)	年以上	天至 90 天(含 90 天)	天至 360 天(含 360 天)	天至 3 年 (含 3 年)	年以上
信用贷款	20,525	34,255	23,995	102	8,547	22,120	2,534	-
保证贷款	138,889	239,591	168,622	4,203	159,584	252,654	147,237	352
附担保物 贷款	60,412	54,570	104,616	25,159	47,151	280,336	145,837	-
其中：抵押 贷款	59,894	54,570	104,616	25,159	47,151	280,180	143,537	-
质押 贷款	518	-	-	-	-	156	2,300	-
合计	219,826	328,416	297,233	29,464	215,282	555,110	295,608	352

**(6) 贷款损失准备**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	462,935	1,727,709	341,534	1,466,641
本期计提/转出	297,811	888,084	845,052	404,177
本期核销	-461,832	-253,408	-785,776	-148,776
本期收回以前年度核销	158,965	75,549	68,912	5,667
本期收回以前年度央行票据置换贷款	-	-	202	-
折现转回	-3,569	-	-6,989	-
期末余额	454,310	2,437,934	462,935	1,727,709

**9、持有待售资产**

□适用 √不适用

**10、可供出售金融资产****(1). 可供出售金融资产情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按公允价值计量						
政府债券	6,723,878	-	6,723,878	4,367,299	-	4,367,299
金融债券	4,638,900	-	4,638,900	2,870,375	-	2,870,375
企业债券	3,800,300	56,875	3,743,425	4,121,327	-	4,121,327
同业理财产品	400,000	6,000	394,000	2,780,000	-	2,780,000
银行间市场资金联合项目	100,251	1,500	98,751	100,000	-	100,000
基金	2,121,143	31,350	2,089,793	1,280,000	-	1,280,000
按成本计量						

股权投资	549,968	-	549,968	549,968	-	549,968
合计	18,334,440	95,725	18,238,715	16,068,969	-	16,068,969

截至 2017 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 4,290,000 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：5,460,000 千元）。

### (2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	2,590,000	15,447,066	18,037,066
公允价值	2,621,394	15,163,078	17,784,472
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	31,394	-283,988	-252,594
已计提减值金额	38,850	56,875	95,725

### (3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
武汉农村商业银行股份有限公司	105,600	-	-	105,600	-	-	-	-	2.01	8,827
连云港东方农村商业银行股份有限公司	168,350	-	-	168,350	-	-	-	-	18.61	5,041
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000	-	-	25,000	-	-	-	-	5.00	2,500
天津农村商业银行股份有限公司	112,000	-	-	112,000	-	-	-	-	0.93	7,000
江苏如东农村商业银行股份有限公司	125,918	-	-	125,918	-	-	-	-	7.995	5,117
江苏省农村信用社联合社	600	-	-	600	-	-	-	-	1.36	60
中国银联股份有限公司	12,500	-	-	12,500	-	-	-	-	0.17	400
合计	549,968	-	-	549,968	-	-	-	-	/	28,945

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。

**(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	-	-	-
本期计提	38,850	56,875	95,725
本期减少	-	-	-
期末已计提减值金余额	38,850	56,875	95,725

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

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**11、持有至到期投资****(1). 持有至到期投资情况：**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	7,215,559	-	7,215,559	5,484,449	-	5,484,449
金融债券	2,591,754	9,970	2,581,784	4,775,955	-	4,775,955
企业债券	3,319,082	49,800	3,269,282	1,509,655	-	1,509,655
合计	13,126,395	59,770	13,066,625	11,770,059	-	11,770,059

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司持有到期债券中有面值 5,364,043 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押（截至 2016 年 12 月 31 日：5,780,000 千元）。

**(2). 期末重要的持有至到期投资：**

□适用 √不适用

**(3). 本期重分类的持有至到期投资：**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**12、应收款项类投资**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业债券	970,000	270,000
信托和资管计划收益权	15,804,101	12,910,131

合计	16,774,101	13,180,131
减：减值准备	307,609	217,573
账面价值	16,466,492	12,962,558

### 13、长期股权投资

√适用□不适用

单位：千元币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	196,773	-	-	39,000	-	-	5,400	-	-	230,373	-
小计	196,773	-	-	39,000	-	-	5,400	-	-	230,373	-
合计	196,773	-	-	39,000	-	-	5,400	-	-	230,373	-

其他说明

对联营企业投资情况见“第十二节 财务报告 十、在其他主体中的权益”。

### 14、投资性房地产

投资性房地产计量模式  
不适用

### 15、固定资产

#### (1). 固定资产情况

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	994,393	306,331	28,488	21,793	1,351,005
2.本期增加金额	284,065	40,542	1,497	2,309	328,413
(1) 购置	1,311	39,189	1,497	2,309	44,306
(2) 在建工程转入	282,754	1,353	-	-	284,107
3.本期减少金额	1,412	1,516	2,467	7	5,402
(1) 处置或报废	1,412	1,516	2,467	7	5,402
4.期末余额	1,277,046	345,357	27,518	24,095	1,674,016
二、累计折旧					
1.期初余额	287,471	189,674	16,505	8,920	502,570
2.本期增加金额	51,294	42,440	3,886	3,973	101,593
(1) 计提	51,294	42,440	3,886	3,973	101,593

3.本期减少金额	1,402	1,516	2,467	7	5,392
(1) 处置或报废	1,402	1,516	2,467	7	5,392
4.期末余额	337,363	230,598	17,924	12,886	598,771
三、减值准备					
1.期初余额	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1.期末账面价值	939,683	114,759	9,594	11,209	1,075,245
2.期初账面价值	706,922	116,657	11,983	12,873	848,435

**(2). 暂时闲置的固定资产情况**

√适用 □不适用

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司暂时闲置的固定资产价值为 9,497 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：10,159 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
浒浦支行职工宿舍	92	92	-	-
白茆支行李市分理处营业用房	182	182	-	-
张桥支行卫浜办公用房	107	107	-	-
张桥支行倪桥办公用房	105	105	-	-
营业部黄河路分理处营业用房	12,663	3,166	-	9,497
新颜支行其他用房	361	361	-	-
古里支行老营业用房	1,122	1,122	-	-
古里支行老营业用房辅房	35	35	-	-
碧溪支行老营业用房	306	306	-	-
合计	14,973	5,476	-	9,497

**(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况**

□适用 √不适用

**(4). 通过经营租赁租出的固定资产**

√适用 □不适用

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司暂时经营租赁租出的固定资产价值为 29,112 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：58,796 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
开发区营业用房	11,243
邗江支行营业用房(文汇西路 183 号)	4,746
董浜支行营业用房	4,380
邗江支行营业用房(文汇西路 175 号)	2,079
世茂其他用房	1,824
莫城支行营业用房	2,312



其他	2,528
合计	29,112

**(5). 未办妥产权证书的固定资产情况**

√适用 □不适用

截至 2017 年 12 月 31 日, 本公司尚未办妥产权证书的固定资产价值为 159,569 千元(截至 2016 年 12 月 31 日: 125,278 千元)。

单位: 千元 币种: 人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
盐城分行营业办公用房	56,499	正在办理中
滨湖兴福村镇营业用房	18,487	正在办理中
宿城兴福村镇营业用房	17,513	正在办理中
阜宁支行营业用房	17,336	正在办理中
秭归兴福村镇营业用房	15,919	正在办理中
内黄兴福村镇营业用房	13,897	正在办理中
宜阳兴福村镇营业用房	6,663	正在办理中
东海支行营业用房	4,082	正在办理中
汤阴兴福村镇新区支行营业用房	3,844	正在办理中
方塔东街 34 号底层房屋	1,602	政府拆迁, 补偿房产已经建好, 但尚未办理权证
盐城分行员工食堂	1,271	正在办理中
其他	2,456	正在办理中
合计	159,569	

其他说明:

□适用 √不适用

**16、 在建工程****(1). 在建工程情况**

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	252,545	-	252,545	452,233	-	452,233
软件	3,130	-	3,130	6,877	-	6,877
合计	255,675	-	255,675	459,110	-	459,110

**(2). 重要在建工程项目本期变动情况**

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率 (%)	资金来源
营业用房	210,000	198,072	9,555	-	-	207,627	-	-	-	-	-	自筹
合计	210,000	198,072	9,555	-	-	207,627	/	/	-	-	/	/

## (3). 本期计提在建工程减值准备情况:

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 17、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	162,833	65,328	228,161
2.本期增加金额	3,298	22,286	25,584
(1)购置	3,298	6,718	10,016
(2)在建工程转入	-	15,568	15,568
3.本期减少金额	1,010	-	1,010
(1)处置	1,010	-	1,010
4.期末余额	165,121	87,614	252,735
二、累计摊销			
1.期初余额	38,204	19,329	57,533
2.本期增加金额	4,396	12,757	17,153
(1)计提	4,396	12,757	17,153
3.本期减少金额	251	-	251
(1)处置	251	-	251
4.期末余额	42,349	32,086	74,435
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
(1)计提	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			

1.期末账面价值	122,772	55,528	178,300
2.期初账面价值	124,629	45,999	170,628

**(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:**

√适用 □不适用

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司尚未办妥产权证书的无形资产价值为 5,297 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：5,488 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
方塔东街 34 号底层房屋	5,297	政府拆迁，补偿房产已经建好，但尚未办理权证

其他说明：

□适用 √不适用

**18、商誉****(1). 商誉账面原值**

□适用 √不适用

**(2). 商誉减值准备**

□适用 √不适用

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**19、递延所得税资产/递延所得税负债****(1). 未经抵销的递延所得税资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	2,028,429	507,108	1,749,735	437,433
抵债资产减值准备	17,153	4,288	17,373	4,343
贴现利息调整	80,664	20,166	63,347	15,837
存放同业款项减值准备	618	154	1,003	251
其他应收款坏账准备	14,750	3,688	6,510	1,627
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融	9,464	2,366	7,051	1,763

资产公允价值				
可供出售金融资产公允价值	252,594	63,148	-	-
可供出售金融资产减值准备	95,725	23,931	-	-
持有至到期投资减值准备	59,770	14,942	-	-
应收款项类投资减值准备	307,609	76,902	217,573	54,393
职工薪酬	41,296	10,324	45,745	11,436
尚未弥补的亏损	10,433	2,609	59,134	14,784
合计	2,918,505	729,626	2,167,471	541,867

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	78,036	19,509
债券利息收到与计提差异	311,824	77,956	147,391	36,848
合计	311,824	77,956	225,427	56,357

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

□适用 √不适用

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 20、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
抵债资产	10,447	4,353
其他应收款	64,816	225,542
待摊费用	79,715	82,954
继续涉入资产	39,366	-
合计	194,344	312,849

**21、资产减值准备明细**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期折现	本期核销	本期收回以前年度核销	本期转出	期末账面余额
坏账准备—存放同业款项	1,003	-385	-	-	-	-	618
贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,190,644	1,185,895	-3,569	-715,240	234,514	-	2,892,244
可供出售金融资产减值准备	-	95,725	-	-	-	-	95,725
持有至到期投资减值准备	-	59,770	-	-	-	-	59,770
抵债资产跌价准备	17,373	3,716	-	-	-	-3,936	17,153
应收款项类投资减值准备	217,573	90,036	-	-	-	-	307,609
其他应收款减值准备	6,510	8,240	-	-	-	-	14,750
合计	2,433,103	1,442,997	-3,569	-715,240	234,514	-3,936	3,387,869

**22、中央银行款项及国家外汇存款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	2,910,000	1,303,000
合计	2,910,000	1,303,000

中央银行款项及国家外汇存款的说明  
不适用**23、同业及其他金融机构存放款项**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	418,220	7,269,386
其他金融机构存放款项	23,014	846,341
合计	441,234	8,115,727

同业及其他金融机构存放款项的说明  
不适用**24、拆入资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
----	--------	--------

银行拆入款项	130,000	280,000
合计	130,000	280,000

拆入资金的说明：  
不适用

## 25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

适用 不适用

## 26、卖出回购金融资产款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券		
其中：政府债券	6,863,700	7,458,000
金融债券	1,242,500	2,143,400
企业债券	-	790,000
票据		
其中：银行承兑汇票	-	493,331
合计	8,106,200	10,884,731

## 27、吸收存款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	41,823,190	35,630,851
公司	27,868,290	23,090,893
个人	13,954,900	12,539,958
定期存款(含通知存款)	51,463,091	46,804,722
公司	13,174,382	10,746,965
个人	38,288,709	36,057,757
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	5,718,686	6,374,542
合计	99,004,967	88,810,115

## 28、应付职工薪酬

### (1). 应付职工薪酬列示：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	168,146	987,519	905,161	250,504
二、离职后福利-设定提存计划	-	105,204	105,204	-
三、辞退福利	46,588	11,266	15,715	42,139
四、一年内到期的其他福利	-	10,271	10,271	-
合计	214,734	1,114,260	1,036,351	292,643

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). 短期薪酬列示:**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	168,146	839,367	757,009	250,504
二、职工福利费	-	37,661	37,661	-
三、社会保险费	-	42,797	42,797	-
其中:医疗保险费	-	37,906	37,906	-
工伤保险费	-	3,040	3,040	-
生育保险费	-	1,816	1,816	-
其他保险费	-	35	35	-
四、住房公积金	-	53,944	53,944	-
五、工会经费和职工教育经费	-	13,750	13,750	-
合计	168,146	987,519	905,161	250,504

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). 设定提存计划列示**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	84,290	84,290	-
2、失业保险费	-	2,466	2,466	-
3、企业年金缴费	-	18,448	18,448	-
合计	-	105,204	105,204	-

其他说明:

□适用 √不适用

**29、长期应付职工薪酬****(1) 长期应付职工薪酬表**

□适用 √不适用

**(2) 设定受益计划变动情况**

设定受益计划义务现值:

□适用 √不适用

计划资产:

□适用 √不适用

设定受益计划净负债(净资产)

□适用 √不适用

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

适用 不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 30、 应交税费

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	235,375	256,850
增值税	46,877	32,119
城市维护建设税	3,764	2,229
教育费附加	2,981	1,757
个人所得税	617	703
其他应交税金	82	125
合计	289,696	293,783

### 31、 应付利息

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
存款应付利息	2,408,533	2,218,018
卖出回购金融资产应付利息	3,966	3,130
向央行借款应付利息	1,656	524
同业存放及拆入应付利息	2,182	20,762
发行债券应付利息	43,110	37,164
其他应付利息	-	204
合计	2,459,447	2,279,802

### 32、 持有待售负债

适用 不适用

### 33、 预计负债

适用 不适用

### 34、 应付债券

#### (1). 应付债券

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	18,363,411	5,994,427
二级债	1,993,262	996,277
合计	20,356,673	6,990,704



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

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 常熟农村商行 CD090	0.1	2016/11/3	3 个月	200,000	199,435	-	-	565	200,000	-
16 常熟农村商行 CD091	0.1	2016/11/7	3 个月	500,000	498,391	-	-	1,609	500,000	-
16 常熟农村商行 CD092	0.1	2016/11/9	3 个月	500,000	498,304	-	-	1,696	500,000	-
16 常熟农村商行 CD093	0.1	2016/11/10	1 年	200,000	194,521	-	-	5,479	200,000	-
16 常熟农村商行 CD094	0.1	2016/11/11	3 个月	250,000	249,067	-	-	933	250,000	-
16 常熟农村商行 CD098	0.1	2016/11/24	3 个月	500,000	497,397	-	-	2,603	500,000	-
16 常熟农村商行 CD101	0.1	2016/12/8	1 个月	200,000	199,842	-	-	158	200,000	-
16 常熟农村商行 CD102	0.1	2016/12/9	1 个月	350,000	349,694	-	-	306	350,000	-
16 常熟农村商行 CD103	0.1	2016/12/9	1 个月	190,000	189,834	-	-	166	190,000	-
16 常熟农村商行 CD104	0.1	2016/12/12	1 个月	300,000	299,640	-	-	360	300,000	-
16 常熟农村商行 CD105	0.1	2016/12/12	1 个月	50,000	49,940	-	-	60	50,000	-
16 常熟农村商行 CD106	0.1	2016/12/13	1 个月	150,000	149,791	-	-	209	150,000	-
16 常熟农村商行 CD107	0.1	2016/12/15	3 个月	500,000	495,647	-	-	4,353	500,000	-
16 常熟农村商行 CD108	0.1	2016/12/15	6 个月	500,000	490,268	-	-	9,732	500,000	-
16 常熟农村商行 CD109	0.1	2016/12/15	6 个月	500,000	490,268	-	-	9,732	500,000	-
16 常熟农村商行 CD110	0.1	2016/12/15	3 个月	100,000	99,130	-	-	870	100,000	-
16 常熟农村商行 CD111	0.1	2016/12/16	3 个月	100,000	99,078	-	-	922	100,000	-
16 常熟农村商行 CD112	0.1	2016/12/16	3 个月	450,000	445,850	-	-	4,150	450,000	-
16 常熟农村商行 CD114	0.1	2016/12/23	1 个月	500,000	498,330	-	-	1,670	500,000	-
17 常熟农村商行 CD001	0.1	2017/1/5	1 个月	500,000	-	498,035	-	1,965	500,000	-
17 常熟农村商行 CD002	0.1	2017/1/5	1 个月	400,000	-	398,428	-	1,572	400,000	-
17 常熟农村商行 CD003	0.1	2017/1/5	1 个月	200,000	-	199,214	-	786	200,000	-
17 常熟农村商行 CD004	0.1	2017/1/9	1 个月	500,000	-	498,244	-	1,756	500,000	-
17 常熟农村商行 CD005	0.1	2017/1/9	3 个月	500,000	-	494,879	-	5,121	500,000	-

17 常熟农村商行 CD006	0.1	2017/1/9	1 个月	340,000	-	338,806	-	1,194	340,000	-
17 常熟农村商行 CD007	0.1	2017/1/9	3 个月	100,000	-	98,976	-	1,024	100,000	-
17 常熟农村商行 CD008	0.1	2017/1/9	1 个月	200,000	-	199,297	-	703	200,000	-
17 常熟农村商行 CD009	0.1	2017/1/9	3 个月	100,000	-	98,976	-	1,024	100,000	-
17 常熟农村商行 CD010	0.1	2017/1/10	1 个月	500,000	-	498,222	-	1,778	500,000	-
17 常熟农村商行 CD011	0.1	2017/1/12	1 个月	500,000	-	498,122	-	1,878	500,000	-
17 常熟农村商行 CD012	0.1	2017/1/12	1 个月	500,000	-	498,122	-	1,878	500,000	-
17 常熟农村商行 CD013	0.1	2017/1/17	1 个月	500,000	-	498,286	-	1,714	500,000	-
17 常熟农村商行 CD014	0.1	2017/1/18	1 个月	100,000	-	99,626	-	374	100,000	-
17 常熟农村商行 CD015	0.1	2017/1/19	1 个月	500,000	-	498,143	-	1,857	500,000	-
17 常熟农村商行 CD016	0.1	2017/1/19	1 个月	300,000	-	298,886	-	1,114	300,000	-
17 常熟农村商行 CD018	0.1	2017/1/20	1 个月	500,000	-	498,138	-	1,862	500,000	-
17 常熟农村商行 CD019	0.1	2017/1/25	1 个月	500,000	-	498,153	-	1,847	500,000	-
17 常熟农村商行 CD020	0.1	2017/2/6	1 个月	500,000	-	498,413	-	1,587	500,000	-
17 常熟农村商行 CD021	0.1	2017/2/6	1 个月	220,000	-	219,302	-	698	220,000	-
17 常熟农村商行 CD022	0.1	2017/2/6	1 个月	300,000	-	299,048	-	952	300,000	-
17 常熟农村商行 CD023	0.1	2017/2/7	1 个月	450,000	-	448,555	-	1,445	450,000	-
17 常熟农村商行 CD024	0.1	2017/2/7	1 个月	200,000	-	199,358	-	642	200,000	-
17 常熟农村商行 CD025	0.1	2017/2/7	1 个月	300,000	-	299,036	-	964	300,000	-
17 常熟农村商行 CD026	0.1	2017/2/9	1 个月	500,000	-	498,337	-	1,663	500,000	-
17 常熟农村商行 CD027	0.1	2017/2/10	1 个月	400,000	-	398,670	-	1,330	400,000	-
17 常熟农村商行 CD028	0.1	2017/2/10	1 个月	100,000	-	99,667	-	333	100,000	-
17 常熟农村商行 CD029	0.1	2017/2/14	1 个月	100,000	-	99,675	-	325	100,000	-
17 常熟农村商行 CD030	0.1	2017/2/14	1 个月	400,000	-	398,700	-	1,300	400,000	-
17 常熟农村商行 CD031	0.1	2017/2/15	1 个月	500,000	-	498,394	-	1,606	500,000	-
17 常熟农村商行 CD032	0.1	2017/2/17	1 个月	500,000	-	498,356	-	1,644	500,000	-
17 常熟农村商行 CD033	0.1	2017/2/20	1 个月	500,000	-	498,337	-	1,663	500,000	-
17 常熟农村商行 CD034	0.1	2017/2/20	1 个月	500,000	-	498,337	-	1,663	500,000	-
17 常熟农村商行 CD035	0.1	2017/2/24	1 个月	300,000	-	299,014	-	986	300,000	-
17 常熟农村商行 CD036	0.1	2017/2/24	1 个月	220,000	-	219,277	-	723	220,000	-
17 常熟农村商行 CD037	0.1	2017/3/13	3 个月	500,000	-	494,330	-	5,670	500,000	-

17 常熟农村商行 CD038	0.1	2017/3/15	3 个月	500,000	-	494,269	-	5,731	500,000	-
17 常熟农村商行 CD039	0.1	2017/3/16	3 个月	500,000	-	494,269	-	5,731	500,000	-
17 常熟农村商行 CD040	0.1	2017/3/16	3 个月	500,000	-	494,269	-	5,731	500,000	-
17 常熟农村商行 CD041	0.1	2017/3/16	3 个月	440,000	-	434,957	-	5,043	440,000	-
17 常熟农村商行 CD042	0.1	2017/3/20	3 个月	500,000	-	494,269	-	5,731	500,000	-
17 常熟农村商行 CD043	0.1	2017/3/23	1 个月	500,000	-	497,817	-	2,183	500,000	-
17 常熟农村商行 CD044	0.1	2017/3/23	1 个月	500,000	-	497,818	-	2,182	500,000	-
17 常熟农村商行 CD045	0.1	2017/3/23	1 个月	500,000	-	497,818	-	2,182	500,000	-
17 常熟农村商行 CD046	0.1	2017/3/23	3 个月	500,000	-	493,777	-	6,223	500,000	-
17 常熟农村商行 CD047	0.1	2017/3/23	3 个月	280,000	-	276,515	-	3,485	280,000	-
17 常熟农村商行 CD048	0.1	2017/3/23	3 个月	500,000	-	493,777	-	6,223	500,000	-
17 常熟农村商行 CD049	0.1	2017/3/24	1 个月	400,000	-	398,308	-	1,692	400,000	-
17 常熟农村商行 CD050	0.1	2017/3/24	3 个月	100,000	-	98,729	-	1,271	100,000	-
17 常熟农村商行 CD051	0.1	2017/3/27	1 个月	400,000	-	398,308	-	1,692	400,000	-
17 常熟农村商行 CD052	0.1	2017/3/28	1 个月	500,000	-	497,885	-	2,115	500,000	-
17 常熟农村商行 CD053	0.1	2017/3/28	1 个月	400,000	-	398,308	-	1,692	400,000	-
17 常熟农村商行 CD054	0.1	2017/3/28	1 个月	500,000	-	497,885	-	2,115	500,000	-
17 常熟农村商行 CD055	0.1	2017/3/28	1 个月	500,000	-	497,885	-	2,115	500,000	-
17 常熟农村商行 CD056	0.1	2017/3/28	1 个月	500,000	-	497,885	-	2,115	500,000	-
17 常熟农村商行 CD057	0.1	2017/3/29	1 个月	490,000	-	487,842	-	2,158	490,000	-
17 常熟农村商行 CD058	0.1	2017/3/29	1 个月	340,000	-	338,502	-	1,498	340,000	-
17 常熟农村商行 CD059	0.1	2017/3/29	1 个月	300,000	-	298,678	-	1,322	300,000	-
17 常熟农村商行 CD061	0.1	2017/3/31	1 个月	360,000	-	358,523	-	1,477	360,000	-
17 常熟农村商行 CD062	0.1	2017/3/31	1 个月	300,000	-	298,821	-	1,179	300,000	-
17 常熟农村商行 CD063	0.1	2017/4/10	1 个月	300,000	-	298,968	-	1,032	300,000	-
17 常熟农村商行 CD064	0.1	2017/4/10	1 个月	200,000	-	199,312	-	688	200,000	-
17 常熟农村商行 CD065	0.1	2017/4/10	1 个月	500,000	-	498,279	-	1,721	500,000	-
17 常熟农村商行 CD066	0.1	2017/4/10	3 个月	430,000	-	425,124	-	4,876	430,000	-
17 常熟农村商行 CD067	0.1	2017/4/10	3 个月	50,000	-	49,433	-	567	50,000	-
17 常熟农村商行 CD068	0.1	2017/4/10	3 个月	300,000	-	296,598	-	3,402	300,000	-
17 常熟农村商行 CD069	0.1	2017/4/11	1 个月	500,000	-	498,280	-	1,720	500,000	-

17 常熟农村商行 CD070	0.1	2017/4/11	1 个月	500,000	-	498,280	-	1,720	500,000	-
17 常熟农村商行 CD071	0.1	2017/4/11	3 个月	500,000	-	494,331	-	5,669	500,000	-
17 常熟农村商行 CD072	0.1	2017/4/11	3 个月	490,000	-	484,444	-	5,556	490,000	-
17 常熟农村商行 CD073	0.1	2017/4/12	1 个月	500,000	-	498,280	-	1,720	500,000	-
17 常熟农村商行 CD074	0.1	2017/4/12	1 个月	500,000	-	498,280	-	1,720	500,000	-
17 常熟农村商行 CD075	0.1	2017/4/12	1 个月	90,000	-	89,690	-	310	90,000	-
17 常熟农村商行 CD076	0.1	2017/4/12	3 个月	100,000	-	98,866	-	1,134	100,000	-
17 常熟农村商行 CD077	0.1	2017/4/12	3 个月	400,000	-	395,465	-	4,535	400,000	-
17 常熟农村商行 CD078	0.1	2017/4/12	3 个月	500,000	-	494,331	-	5,669	500,000	-
17 常熟农村商行 CD079	0.1	2017/4/14	1 年	400,000	-	382,134	-	12,721	-	394,855
17 常熟农村商行 CD084	0.1	2017/4/18	1 年	230,000	-	219,780	-	7,203	-	226,983
17 常熟农村商行 CD085	0.1	2017/4/19	1 个月	500,000	-	498,280	-	1,720	500,000	-
17 常熟农村商行 CD086	0.1	2017/4/19	1 个月	500,000	-	498,280	-	1,720	500,000	-
17 常熟农村商行 CD087	0.1	2017/4/19	1 个月	100,000	-	99,656	-	344	100,000	-
17 常熟农村商行 CD088	0.1	2017/4/20	1 个月	400,000	-	398,550	-	1,450	400,000	-
17 常熟农村商行 CD089	0.1	2017/4/28	1 个月	500,000	-	498,081	-	1,919	500,000	-
17 常熟农村商行 CD090	0.1	2017/4/28	1 个月	500,000	-	498,081	-	1,919	500,000	-
17 常熟农村商行 CD091	0.1	2017/4/28	1 个月	100,000	-	99,616	-	384	100,000	-
17 常熟农村商行 CD092	0.1	2017/5/2	1 个月	400,000	-	398,551	-	1,449	400,000	-
17 常熟农村商行 CD093	0.1	2017/5/2	1 个月	120,000	-	119,565	-	435	120,000	-
17 常熟农村商行 CD094	0.1	2017/5/2	1 个月	150,000	-	149,457	-	543	150,000	-
17 常熟农村商行 CD095	0.1	2017/5/4	3 个月	50,000	-	49,432	-	568	50,000	-
17 常熟农村商行 CD096	0.1	2017/5/5	1 个月	500,000	-	498,180	-	1,820	500,000	-
17 常熟农村商行 CD097	0.1	2017/5/5	1 个月	500,000	-	498,180	-	1,820	500,000	-
17 常熟农村商行 CD098	0.1	2017/5/5	3 个月	80,000	-	79,063	-	937	80,000	-
17 常熟农村商行 CD100	0.1	2017/5/8	3 个月	500,000	-	494,146	-	5,854	500,000	-
17 常熟农村商行 CD101	0.1	2017/5/8	3 个月	500,000	-	494,146	-	5,854	500,000	-
17 常熟农村商行 CD102	0.1	2017/5/8	1 个月	300,000	-	298,908	-	1,092	300,000	-
17 常熟农村商行 CD103	0.1	2017/5/9	1 个月	500,000	-	498,180	-	1,820	500,000	-
17 常熟农村商行 CD104	0.1	2017/5/9	1 个月	500,000	-	498,180	-	1,820	500,000	-
17 常熟农村商行 CD106	0.1	2017/5/9	3 个月	500,000	-	494,146	-	5,854	500,000	-

17 常熟农村商行 CD107	0.1	2017/5/9	3 个月	500,000	-	494,146	-	5,854	500,000	-
17 常熟农村商行 CD108	0.1	2017/5/9	3 个月	290,000	-	286,605	-	3,395	290,000	-
17 常熟农村商行 CD109	0.1	2017/5/15	1 个月	500,000	-	498,201	-	1,799	500,000	-
17 常熟农村商行 CD110	0.1	2017/5/15	3 个月	370,000	-	365,577	-	4,423	370,000	-
17 常熟农村商行 CD111	0.1	2017/5/16	3 个月	500,000	-	493,986	-	6,014	500,000	-
17 常熟农村商行 CD112	0.1	2017/5/16	1 个月	500,000	-	498,218	-	1,782	500,000	-
17 常熟农村商行 CD113	0.1	2017/5/17	3 个月	500,000	-	493,962	-	6,038	500,000	-
17 常熟农村商行 CD114	0.1	2017/5/17	3 个月	100,000	-	98,792	-	1,208	100,000	-
17 常熟农村商行 CD115	0.1	2017/5/18	1 个月	500,000	-	498,144	-	1,856	500,000	-
17 常熟农村商行 CD116	0.1	2017/5/18	1 个月	100,000	-	99,629	-	371	100,000	-
17 常熟农村商行 CD117	0.1	2017/5/24	1 个月	500,000	-	498,104	-	1,896	500,000	-
17 常熟农村商行 CD118	0.1	2017/5/24	3 个月	500,000	-	493,937	-	6,063	500,000	-
17 常熟农村商行 CD119	0.1	2017/5/24	3 个月	300,000	-	296,362	-	3,638	300,000	-
17 常熟农村商行 CD120	0.1	2017/6/2	1 个月	250,000	-	248,975	-	1,025	250,000	-
17 常熟农村商行 CD121	0.1	2017/6/2	3 个月	300,000	-	296,261	-	3,739	300,000	-
17 常熟农村商行 CD122	0.1	2017/6/5	1 个月	90,000	-	89,637	-	363	90,000	-
17 常熟农村商行 CD123	0.1	2017/6/5	3 个月	270,000	-	266,673	-	3,327	270,000	-
17 常熟农村商行 CD124	0.1	2017/6/6	1 个月	200,000	-	199,186	-	814	200,000	-
17 常熟农村商行 CD125	0.1	2017/6/6	3 个月	200,000	-	197,530	-	2,470	200,000	-
17 常熟农村商行 CD126	0.1	2017/6/7	1 个月	60,000	-	59,752	-	248	60,000	-
17 常熟农村商行 CD127	0.1	2017/6/7	3 个月	30,000	-	29,627	-	373	30,000	-
17 常熟农村商行 CD128	0.1	2017/6/8	3 个月	160,000	-	157,985	-	2,015	160,000	-
17 常熟农村商行 CD129	0.1	2017/6/8	1 个月	50,000	-	49,773	-	227	50,000	-
17 常熟农村商行 CD131	0.1	2017/6/9	1 个月	500,000	-	497,781	-	2,219	500,000	-
17 常熟农村商行 CD132	0.1	2017/6/9	1 个月	480,000	-	477,869	-	2,131	480,000	-
17 常熟农村商行 CD133	0.1	2017/6/9	3 个月	350,000	-	345,375	-	4,625	350,000	-
17 常熟农村商行 CD134	0.1	2017/6/13	3 个月	250,000	-	246,735	-	3,265	250,000	-
17 常熟农村商行 CD135	0.1	2017/6/14	3 个月	500,000	-	493,593	-	6,407	500,000	-
17 常熟农村商行 CD136	0.1	2017/6/14	3 个月	600,000	-	592,312	-	7,688	600,000	-
17 常熟农村商行 CD137	0.1	2017/6/16	3 个月	270,000	-	266,602	-	3,398	270,000	-
17 常熟农村商行 CD138	0.1	2017/6/19	1 个月	230,000	-	229,040	-	960	230,000	-

17 常熟农村商行 CD139	0.1	2017/6/20	3 个月	900,000	-	889,064	-	10,936	900,000	-
17 常熟农村商行 CD140	0.1	2017/6/20	1 个月	1,000,000	-	995,866	-	4,134	1,000,000	-
17 常熟农村商行 CD141	0.1	2017/6/21	1 个月	1,240,000	-	1,234,874	-	5,126	1,240,000	-
17 常熟农村商行 CD142	0.1	2017/6/21	3 个月	1,300,000	-	1,284,620	-	15,380	1,300,000	-
17 常熟农村商行 CD143	0.1	2017/6/23	1 个月	310,000	-	308,728	-	1,272	310,000	-
17 常熟农村商行 CD144	0.1	2017/6/26	1 个月	290,000	-	288,849	-	1,151	290,000	-
17 常熟农村商行 CD145	0.1	2017/7/5	3 个月	500,000	-	494,216	-	5,784	500,000	-
17 常熟农村商行 CD146	0.1	2017/7/5	3 个月	500,000	-	494,087	-	5,913	500,000	-
17 常熟农村商行 CD147	0.1	2017/7/5	3 个月	550,000	-	543,496	-	6,504	550,000	-
17 常熟农村商行 CD148	0.1	2017/7/5	1 年	360,000	-	344,004	-	7,827	-	351,831
17 常熟农村商行 CD149	0.1	2017/7/6	1 个月	150,000	-	149,463	-	537	150,000	-
17 常熟农村商行 CD150	0.1	2017/7/10	1 个月	100,000	-	99,666	-	334	100,000	-
17 常熟农村商行 CD151	0.1	2017/7/10	1 个月	60,000	-	59,799	-	201	60,000	-
17 常熟农村商行 CD152	0.1	2017/7/11	9 个月	200,000	-	193,184	-	4,316	-	197,500
17 常熟农村商行 CD153	0.1	2017/7/12	1 个月	500,000	-	498,311	-	1,689	500,000	-
17 常熟农村商行 CD154	0.1	2017/7/12	1 年	550,000	-	525,311	-	11,576	-	536,887
17 常熟农村商行 CD155	0.1	2017/7/13	9 个月	50,000	-	48,314	-	1,050	-	49,364
17 常熟农村商行 CD156	0.1	2017/7/13	1 年	150,000	-	143,267	-	3,139	-	146,406
17 常熟农村商行 CD157	0.1	2017/7/18	9 个月	270,000	-	260,988	-	5,461	-	266,449
17 常熟农村商行 CD158	0.1	2017/7/19	9 个月	300,000	-	290,302	-	5,840	-	296,142
17 常熟农村商行 CD159	0.1	2017/7/19	1 年	150,000	-	143,541	-	2,912	-	146,453
17 常熟农村商行 CD160	0.1	2017/7/24	9 个月	30,000	-	29,013	-	574	-	29,587
17 常熟农村商行 CD161	0.1	2017/7/24	1 年	180,000	-	172,117	-	3,442	-	175,559
17 常熟农村商行 CD162	0.1	2017/7/24	1 年	100,000	-	95,621	-	1,912	-	97,533
17 常熟农村商行 CD163	0.1	2017/7/26	3 个月	400,000	-	395,760	-	4,240	400,000	-
17 常熟农村商行 CD164	0.1	2017/7/26	9 个月	400,000	-	386,929	-	7,516	-	394,445
17 常熟农村商行 CD165	0.1	2017/7/27	3 个月	500,000	-	494,578	-	5,422	500,000	-
17 常熟农村商行 CD166	0.1	2017/7/27	1 年	100,000	-	95,648	-	1,860	-	97,508
17 常熟农村商行 CD167	0.1	2017/7/31	1 年	300,000	-	286,807	-	5,484	-	292,291
17 常熟农村商行 CD168	0.1	2017/8/1	3 个月	530,000	-	524,252	-	5,748	530,000	-
17 常熟农村商行 CD169	0.1	2017/8/2	3 个月	250,000	-	247,289	-	2,711	250,000	-

17 常熟农村商行 CD170	0.1	2017/8/4	3 个月	1,100,000	-	1,087,675	-	12,325	1,100,000	-
17 常熟农村商行 CD171	0.1	2017/8/9	1 个月	300,000	-	299,013	-	987	300,000	-
17 常熟农村商行 CD172	0.1	2017/8/9	3 个月	1,030,000	-	1,018,702	-	11,298	1,030,000	-
17 常熟农村商行 CD173	0.1	2017/8/11	3 个月	950,000	-	939,237	-	10,763	950,000	-
17 常熟农村商行 CD174	0.1	2017/8/14	3 个月	900,000	-	890,017	-	9,983	900,000	-
17 常熟农村商行 CD175	0.1	2017/8/15	3 个月	50,000	-	49,445	-	555	50,000	-
17 常熟农村商行 CD176	0.1	2017/8/17	3 个月	580,000	-	573,495	-	6,505	580,000	-
17 常熟农村商行 CD177	0.1	2017/8/18	3 个月	250,000	-	247,136	-	2,864	250,000	-
17 常熟农村商行 CD178	0.1	2017/8/21	3 个月	10,000	-	9,887	-	113	10,000	-
17 常熟农村商行 CD179	0.1	2017/8/22	1 个月	20,000	-	19,934	-	66	20,000	-
17 常熟农村商行 CD180	0.1	2017/8/23	1 个月	1,000,000	-	996,441	-	3,559	1,000,000	-
17 常熟农村商行 CD181	0.1	2017/8/24	1 个月	600,000	-	597,903	-	2,097	600,000	-
17 常熟农村商行 CD182	0.1	2017/9/8	1 个月	50,000	-	49,801	-	199	50,000	-
17 常熟农村商行 CD183	0.1	2017/9/11	1 个月	500,000	-	498,076	-	1,924	500,000	-
17 常熟农村商行 CD184	0.1	2017/9/13	6 个月	100,000	-	97,794	-	1,332	-	99,126
17 常熟农村商行 CD185	0.1	2017/9/13	1 年	400,000	-	381,971	-	5,331	-	387,302
17 常熟农村商行 CD186	0.1	2017/9/14	1 年	1,000,000	-	955,110	-	13,207	-	968,317
17 常熟农村商行 CD187	0.1	2017/9/15	6 个月	440,000	-	430,083	-	5,892	-	435,975
17 常熟农村商行 CD188	0.1	2017/9/18	6 个月	200,000	-	195,468	-	2,624	-	198,092
17 常熟农村商行 CD189	0.1	2017/9/19	6 个月	100,000	-	97,746	-	1,289	-	99,035
17 常熟农村商行 CD190	0.1	2017/9/19	3 个月	1,000,000	-	989,027	-	10,973	1,000,000	-
17 常熟农村商行 CD191	0.1	2017/9/20	6 个月	200,000	-	195,492	-	2,553	-	198,045
17 常熟农村商行 CD192	0.1	2017/9/25	6 个月	60,000	-	58,640	-	734	-	59,374
17 常熟农村商行 CD193	0.1	2017/9/25	1 个月	500,000	-	498,137	-	1,863	500,000	-
17 常熟农村商行 CD194	0.1	2017/9/26	1 个月	860,000	-	856,796	-	3,204	860,000	-
17 常熟农村商行 CD195	0.1	2017/9/26	3 个月	160,000	-	158,256	-	1,744	160,000	-
17 常熟农村商行 CD196	0.1	2017/9/27	1 个月	260,000	-	259,031	-	969	260,000	-
17 常熟农村商行 CD197	0.1	2017/9/28	1 个月	300,000	-	298,808	-	1,192	300,000	-
17 常熟农村商行 CD198	0.1	2017/9/29	1 个月	320,000	-	318,755	-	1,245	320,000	-
17 常熟农村商行 CD199	0.1	2017/10/9	3 个月	60,000	-	59,320	-	621	-	59,941
17 常熟农村商行 CD200	0.1	2017/10/10	3 个月	160,000	-	158,186	-	1,636	-	159,822

17 常熟农村商行 CD201	0.1	2017/10/11	3 个月	360,000	-	355,918	-	3,637	-	359,555
17 常熟农村商行 CD202	0.1	2017/10/12	1 个月	350,000	-	348,646	-	1,354	350,000	-
17 常熟农村商行 CD203	0.1	2017/10/13	1 个月	700,000	-	697,382	-	2,618	700,000	-
17 常熟农村商行 CD204	0.1	2017/10/13	3 个月	500,000	-	494,083	-	5,125	-	499,208
17 常熟农村商行 CD205	0.1	2017/10/18	3 个月	360,000	-	355,829	-	3,405	-	359,234
17 常熟农村商行 CD206	0.1	2017/10/19	3 个月	200,000	-	197,683	-	1,866	-	199,549
17 常熟农村商行 CD207	0.1	2017/10/20	6 个月	800,000	-	781,300	-	7,449	-	788,749
17 常熟农村商行 CD208	0.1	2017/10/30	3 个月	550,000	-	543,561	-	4,401	-	547,962
17 常熟农村商行 CD209	0.1	2017/10/31	3 个月	630,000	-	622,546	-	4,999	-	627,545
17 常熟农村商行 CD210	0.1	2017/11/1	1 个月	300,000	-	298,951	-	1,049	300,000	-
17 常熟农村商行 CD211	0.1	2017/11/2	6 个月	200,000	-	195,303	-	1,541	-	196,844
17 常熟农村商行 CD212	0.1	2017/11/2	3 个月	150,000	-	148,207	-	1,169	-	149,376
17 常熟农村商行 CD213	0.1	2017/11/3	1 个月	630,000	-	627,734	-	2,266	630,000	-
17 常熟农村商行 CD214	0.1	2017/11/3	6 个月	300,000	-	292,954	-	2,273	-	295,227
17 常熟农村商行 CD215	0.1	2017/11/3	3 个月	50,000	-	49,396	-	386	-	49,782
17 常熟农村商行 CD216	0.1	2017/11/6	3 个月	30,000	-	29,645	-	215	-	29,860
17 常熟农村商行 CD217	0.1	2017/11/6	6 个月	100,000	-	97,639	-	724	-	98,363
17 常熟农村商行 CD218	0.1	2017/11/6	1 个月	500,000	-	498,301	-	1,699	500,000	-
17 常熟农村商行 CD219	0.1	2017/11/7	3 个月	50,000	-	49,408	-	352	-	49,760
17 常熟农村商行 CD220	0.1	2017/11/7	6 个月	500,000	-	488,257	-	3,530	-	491,787
17 常熟农村商行 CD221	0.1	2017/11/8	1 个月	470,000	-	468,421	-	1,579	470,000	-
17 常熟农村商行 CD222	0.1	2017/11/8	3 个月	100,000	-	98,812	-	696	-	99,508
17 常熟农村商行 CD223	0.1	2017/11/8	6 个月	50,000	-	48,826	-	347	-	49,173
17 常熟农村商行 CD224	0.1	2017/11/8	1 个月	500,000	-	498,321	-	1,679	500,000	-
17 常熟农村商行 CD225	0.1	2017/11/14	6 个月	20,000	-	19,521	-	126	-	19,647
17 常熟农村商行 CD226	0.1	2017/11/14	3 个月	500,000	-	493,962	-	2,139	-	496,101
17 常熟农村商行 CD227	0.1	2017/11/15	3 个月	500,000	-	493,442	-	2,351	-	495,793
17 常熟农村商行 CD228	0.1	2017/11/15	6 个月	30,000	-	29,281	-	184	-	29,465
17 常熟农村商行 CD229	0.1	2017/11/15	3 个月	150,000	-	148,033	-	1,005	-	149,038
17 常熟农村商行 CD230	0.1	2017/11/16	3 个月	320,000	-	315,803	-	1,240	-	317,043
17 常熟农村商行 CD231	0.1	2017/11/16	6 个月	100,000	-	97,581	-	608	-	98,189



17 常熟农村商行 CD232	0.1	2017/11/17	6 个月	160,000	-	156,129	-	951	-	157,080
17 常熟农村商行 CD233	0.1	2017/11/17	3 个月	300,000	-	296,105	-	1,898	-	298,003
17 常熟农村商行 CD234	0.1	2017/11/20	6 个月	920,000	-	897,403	-	5,178	-	902,581
17 常熟农村商行 CD235	0.1	2017/11/20	3 个月	20,000	-	19,748	-	115	-	19,863
17 常熟农村商行 CD236	0.1	2017/11/21	6 个月	460,000	-	448,762	-	2,528	-	451,290
17 常熟农村商行 CD237	0.1	2017/11/22	3 个月	150,000	-	148,133	-	808	-	148,941
17 常熟农村商行 CD238	0.1	2017/11/23	3 个月	150,000	-	148,133	-	788	-	148,921
17 常熟农村商行 CD239	0.1	2017/11/27	3 个月	100,000	-	98,755	-	471	-	99,226
17 常熟农村商行 CD240	0.1	2017/11/28	6 个月	250,000	-	243,833	-	1,147	-	244,980
17 常熟农村商行 CD241	0.1	2017/11/30	6 个月	50,000	-	48,760	-	217	-	48,977
17 常熟农村商行 CD242	0.1	2017/12/8	3 个月	290,000	-	286,364	-	964	-	287,328
17 常熟农村商行 CD243	0.1	2017/12/11	3 个月	210,000	-	207,338	-	619	-	207,957
17 常熟农村商行 CD244	0.1	2017/12/13	6 个月	250,000	-	243,658	-	654	-	244,312
17 常熟农村商行 CD245	0.1	2017/12/13	3 个月	180,000	-	177,713	-	480	-	178,193
17 常熟农村商行 CD246	0.1	2017/12/14	3 个月	390,000	-	385,016	-	992	-	386,008
17 常熟农村商行 CD247	0.1	2017/12/18	6 个月	740,000	-	720,845	-	1,455	-	722,300
17 常熟农村商行 CD248	0.1	2017/12/20	6 个月	240,000	-	233,707	-	410	-	234,117
17 常熟农村商行 CD249	0.1	2017/12/21	6 个月	740,000	-	720,597	-	1,158	-	721,755
16 常熟农商二级 01	0.1	2016/2/23	10 年	1,000,000	996,277	-	43,281	495	-	996,772
17 常熟农商二级	0.1	2017/11/15	10 年	1,000,000	-	996,445	6,164	44	-	996,489
合计	/	/	/	96,500,000	6,990,704	88,518,931	49,445	707,038	75,860,000	20,356,673

**(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明:**

适用 不适用

**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明:**

适用 不适用

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

**35、其他负债**

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
久悬未取客户存款	20,396	14,629
待划转款项	331,683	93,284
待付工程款项	92,875	58,667
预收租赁收入	2,854	2,412
委托代理业务	145,435	135,132
应付股利	760	-
继续涉入负债	39,366	-
其他	13,811	17,694
合计	647,180	321,818

**36、股本**

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,222,728	-	-	-	-	-	2,222,728

**37、库存股**

适用 不适用

**38、其他权益工具****(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况**

适用 不适用

**(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

**39、资本公积**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	689,090	-	-	689,090
其他资本公积	6,917	-	1,957	4,960
合计	696,007	-	1,957	694,050

**40、其他综合收益**

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	61,429	-316,270	14,360	-82,658	-247,972	-	-186,543
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	2,902	-	-	-	-	-	2,902
可供出售金融资产公允价值变动损益	58,527	-316,270	14,360	-82,658	-247,972	-	-189,445
其他综合收益合计	61,429	-316,270	14,360	-82,658	-247,972	-	-186,543

**41、盈余公积**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	860,370	120,487	-	980,857
任意盈余公积	1,991,085	240,973	-	2,232,058
合计	2,851,455	361,460	-	3,212,915

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

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。2018年3月30日，本公司第六届第八次董事会决议审议通过本公司2017年度利润分配方案，按税后利润的20%提取任意盈余公积240,973千元。

**42、一般风险准备**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,373,459	361,460	30	-	2,734,919
合计	2,373,459	361,460	30	-	2,734,919

一般风险准备说明：

2018年3月30日，本公司第六届第八次董事会审议通过本公司2017年度利润分配方案，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2017年度会计决算工作的通知》（苏信联发（2017）271号）精神，按2017年度税后利润的30%提取一般风险准备361,460千元。

**43、未分配利润**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,648,702	1,230,487
调整后期初未分配利润	1,648,702	1,230,487
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,264,295	1,040,505
减：提取法定盈余公积	120,487	103,715
提取任意盈余公积	240,973	207,430
提取一般风险准备	361,460	311,145
应付普通股股利	400,091	-
期末未分配利润	1,789,986	1,648,702

**44、利息净收入**

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	7,359,598	6,441,600
发放贷款及垫款	4,958,149	4,322,919
其中：公司贷款和垫款	2,132,929	2,079,650
个人贷款和垫款	2,619,331	2,038,174
票据贴现	205,889	205,095
债券投资	1,068,665	927,282
信托及资管计划收益权	958,157	817,683
存放同业	60,357	120,257
存放中央银行	187,336	170,560
拆出资金	46,207	38,024
买入返售金融资产	80,727	44,875
利息支出	3,035,624	2,427,806
吸收存款	1,842,498	1,771,985
同业存放	123,992	197,820
拆入资金	21,583	37,666
卖出回购金融资产	240,774	213,666

向中央银行借款	38,242	15,098
发行债券	756,484	188,696
其他	12,051	2,875
利息净收入	4,323,974	4,013,794

利息净收入的说明：

不适用

#### 45、手续费及佣金净收入

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	475,412	347,179
代理业务手续费	342,252	283,904
结算业务手续费	133,160	63,275
手续费及佣金支出	51,471	48,957
代理业务手续费	7,736	456
结算业务手续费	43,735	48,501
手续费及佣金净收入	423,941	298,222

手续费及佣金净收入的说明：

不适用

#### 46、税金及附加

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	-	39,212
城市维护建设税	12,338	9,405
教育费附加	9,154	7,038
其他税金	18,565	14,892
合计	40,057	70,547

#### 47、投资收益

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	-22,617	11,357
处置可供出售金融资产取得的投资收益	1,953	42,327
处置应收款项类投资取得的投资收益	1,691	1,512
交易性金融负债取得的投资收益	10,862	30,095
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	77,089	25,285
权益法核算的长期股权投资收益	39,000	35,205
合计	107,978	145,781

其他说明：

本公司的投资收益汇回不存在重大限制。

**48、资产处置收益**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
处置固定资产的净收益	862	160	862
处置无形资产的净收益	8,093	-	8,093
处置抵债资产的净收益	3,810	-	3,810
合计	12,765	160	12,765

**49、公允价值变动收益/（损失）**

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-2,442	-7,678
合计	-2,442	-7,678

**50、其他收益**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
涉农贷款增量补贴	54,515	-
农村金融机构定向费用补贴		
合计	54,515	-

**51、其他业务收入**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
证券化业务利得	53,373	-
出租收入	7,142	6,776
合计	60,515	6,776

**52、业务及管理费**

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,113,532	996,877
办公费	517,192	475,115
折旧	101,593	94,480
无形资产摊销	17,153	14,577
低值易耗品摊销	12,482	21,101
省联社管理费	19,721	14,413
其他	73,792	57,163
合计	1,855,465	1,673,726

业务及管理费的说明：

不适用

### 53、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值准备	-385	341
其他应收款坏账准备	8,240	6,510
持有至到期投资减值准备	59,770	-929
可供出售金融资产减值准备	95,725	-
贷款损失准备	1,185,895	1,249,229
应收款项类投资减值准备	90,036	177,658
抵债资产减值准备	3,716	11,053
合计	1,442,997	1,443,862

### 54、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	16,492	32,602	16,492
其他	8,973	289	8,973
合计	25,465	32,891	25,465

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
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	8,643	8,570	与损益相关
上市奖励	6,000	-	与损益相关
其他补贴	1,849	3,864	与损益相关
合计	16,492	32,602	/

其他说明：

□适用 √不适用

### 55、营业外支出

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	8,267	4,614	8,267

各项基金	2,116	1,232	2,116
其他	4,649	2,655	4,649
合计	15,032	8,501	15,032

其他说明：

不适用

## 56、所得税费用

### (1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	429,703	422,838
递延所得税费用	-83,502	-165,985
合计	346,201	256,853

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,668,087
按法定/适用税率计算的所得税费用	417,022
调整以前期间所得税的影响	-32,491
免税收入的影响	-114,815
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,193
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-23,037
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	84,329
所得税费用	346,201

其他说明：

□适用 √不适用

## 57、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程：

√适用 □不适用

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。

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
归属于母公司的净利润	1,264,295	1,040,505
扣除非经常性损益后的净利润	1,251,081	1,029,801
年初股份总数	2,222,728	2,000,455
年末股份总数	2,222,728	2,222,728
发行在外的普通股加权平均数	2,222,728	2,056,023
加权平均的每股收益(元/股)	0.57	0.51



项目	2017 年度	2016 年度
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.56	0.50

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。2017 年度，本行不存在具有稀释性的潜在普通股（2016 年度：无），因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

## 58、其他综合收益

适用  不适用

其他综合收益详见“第十二节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 39、其他综合收益”。

## 59、现金流量表项目

### (1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

适用  不适用

### (2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

适用  不适用

### (3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用  不适用

### (4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用  不适用

### (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用  不适用

### (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用  不适用

## 60、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	1,321,886	1,054,648
加：资产减值准备	1,442,997	1,443,862
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	101,593	94,512
无形资产摊销	17,153	14,577

长期待摊费用摊销	27,530	25,071
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-12,765	-160
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	2,442	7,678
投资损失（收益以“-”号填列）	-107,978	-145,781
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-124,610	-170,510
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	41,108	4,526
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,651,083	-11,485,717
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,489,847	15,804,948
其他	756,484	188,696
经营活动产生的现金流量净额	-6,695,396	6,836,350
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	539,506	641,784
减：现金的期初余额	641,784	634,159
加：现金等价物的期末余额	5,955,109	7,920,691
减：现金等价物的期初余额	7,920,691	4,898,684
现金及现金等价物净增加额	-2,067,860	3,029,632

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(4) 现金和现金等价物的构成**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	539,506	641,784
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	3,635,314	3,210,540
期限三个月内存放同业款项	1,114,628	3,189,876
期限三个月内买入返售金融资产	536,978	-
期限三个月内拆出资金	668,189	1,520,275
三、期末现金及现金等价物余额	6,494,615	8,562,475

其他说明：

□适用 √不适用

**61、所有权或使用权受到限制的资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	9,784,043	已作质押冻结
信贷资产	2,255,868	已作质押冻结
合计	12,039,911	/

其他说明：

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司将 2,255,868 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款及常备借贷便利等业务（截至 2016 年 12 月 31 日：无）。

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。

## 62、 外币货币性项目

### (1). 外币货币性项目：

适用  不适用

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

适用  不适用

## 63、 套期

适用  不适用

## 64、 政府补助

### 1. 政府补助基本情况

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
收益相关	54,515	其他收益	54,515
收益相关	16,492	营业外收入	16,492
合计	71,007		71,007

### 2. 政府补助退回情况

适用  不适用

其他说明  
不适用

## 65、 其他

适用  不适用

## 八、 资产证券化业务的会计处理

适用  不适用

**(一) 说明资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款**

本公司在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

2017 年度本公司已证券化的信贷资产于转让日的账面价值合计为人民币 49.24 亿元，本公司将资产支持证券全部进行了市场化销售。

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

本公司在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本公司依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

**(二) 公司不具有控制权但实质上承担其风险的特殊目的主体情况**

适用 不适用

**九、合并范围的变更****1、非同一控制下企业合并**

适用 不适用

**2、同一控制下企业合并**

适用 不适用

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

适用 不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
金坛村镇	江苏常州	江苏省	银行业	34.00	-	发起设立
恩施村镇	湖北恩施	湖北省	银行业	46.54	-	发起设立
宜阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	49.00	-	发起设立
汤阴村镇	河南安阳	河南省	银行业	54.40	-	发起设立
当阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	52.00	-	发起设立
嵩县村镇	河南洛阳	河南省	银行业	51.00	-	发起设立
清浦村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	63.11	-	发起设立
淮阴村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.26	-	发起设立

滨海村镇	江苏盐城	江苏省	银行业	61.90	-	发起设立
秭归村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	78.85	-	发起设立
长阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	72.30	-	发起设立
高邮村镇	江苏扬州	江苏省	银行业	71.66	-	发起设立
洛宁村镇	河南洛阳	河南省	银行业	69.00	-	发起设立
夷陵村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	83.06	-	发起设立
汝阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	74.00	-	发起设立
内黄村镇	河南安阳	河南省	银行业	83.00	-	发起设立
宿城村镇	江苏宿迁	江苏省	银行业	67.08	-	发起设立
高港村镇	江苏泰州	江苏省	银行业	69.92	-	发起设立
无锡滨湖村镇	江苏无锡	江苏省	银行业	61.00	-	发起设立
清河村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.00	-	发起设立
盘龙村镇	云南昆明	云南省	银行业	48.60	-	发起设立
沾益村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	-	发起设立
陆良村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	-	发起设立
师宗村镇	云南曲靖	云南省	银行业	55.27	-	发起设立
罗平村镇	云南曲靖	云南省	银行业	48.83	-	发起设立
江川村镇	云南玉溪	云南省	银行业	42.33	-	发起设立
易门村镇	云南玉溪	云南省	银行业	48.33	-	发起设立
南华村镇	云南楚雄	云南省	银行业	78.00	-	发起设立
元谋村镇	云南楚雄	云南省	银行业	38.83	-	发起设立
武定村镇	云南楚雄	云南省	银行业	66.33	-	发起设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

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

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。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

不适用

**(2). 重要的非全资子公司**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

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	期末少数股东权益余额
恩施村镇	53.46%	35,949	9,285	197,520

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

**(3). 重要非全资子公司的主要财务信息**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计
恩施村镇	3,206,740	3,798,047	3,143,857	3,428,564	2,546,295	3,082,467	2,534,966	2,762,862

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
恩施村镇	246,115	67,246	67,246	84,509	191,988	59,048	59,048	-110,981

**(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

**2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易**

□适用 √不适用

**3、 在合营企业或联营企业中的权益**

√适用 □不适用

**(1). 重要的合营企业或联营企业**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或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

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

不适用

**(2). 重要合营企业的主要财务信息**

适用  不适用

**(3). 重要联营企业的主要财务信息**

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司
资产合计	17,781,491	16,656,375
负债合计	16,677,111	15,719,368
净资产	1,104,380	937,007
按持股比例计算的净资产份额	220,876	187,401
净利润	194,372	176,024
其他综合收益	-	1,296
综合收益总额	194,372	177,320
本年度收到的来自联营企业的股利	5,400	5,400

**(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息**

适用  不适用

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

适用  不适用

**(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损**

适用  不适用

**(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺**

适用  不适用

**(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债**

适用  不适用

**4、 重要的共同经营**

适用  不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

### (1) 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

截至 2017 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 27,626,985 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：27,549,599 千元）。

本公司管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本公司购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本公司作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。截至 2017 年 12 月 31 日，由本公司作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的结构化主体规模为 4,923,638 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：无）。

本公司根据中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的相关规定持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本公司认为该类结构化主体的可变动回报并不显著。截至 2017 年 12 月 31 日，本公司未纳入合并范围的该类结构化主体的最大损失风险敞口为于持有至到期投资中持有的该类结构化主体的各级资产支持证券的账面余额 36,739 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：无）。

### (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 2017 年度，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2017 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	账面金额 合计	最大损失 敞口
同业理财产品	-	400,000	-	400,000	400,000
基金	-	2,121,143	-	2,121,143	2,121,143
银行间市场资金联合项目	-	100,251	-	100,251	100,251
资产支持证券	627,763	-	-	627,763	627,763
信托及资管计划收益权	-	-	15,804,101	15,804,101	15,804,101
合计	627,763	2,621,394	15,804,101	19,053,258	19,053,258

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	账面金额 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

## 6、其他

适用 不适用

### 十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

与金融工具相关的风险详见“第五节 商业银行信息披露内容 十五、报告期各类风险和风险管理情况”。

### 十二、公允价值的披露

#### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	424,851
（二）可供出售金融资产	-	17,688,747	-	17,688,747
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	-	18,113,598	-	18,113,598

本公司于 2017 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（2016 年度：无）。

#### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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。

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

适用 不适用

**5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析**

适用 不适用

**6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策**

适用 不适用

**7、本期内发生的估值技术变更及变更原因**

适用 不适用

**8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

适用 不适用

下表列示了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

单位：千元 币种：人民币

项目	2017-12-31	2016-12-31
账面价值	13,066,625	11,770,059
公允价值	12,936,985	11,993,323

应付债券公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币

项目	2017-12-31	2016-12-31
账面价值	20,356,673	6,990,704
公允价值	20,040,884	6,945,952

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。

## 9、其他

适用 不适用

## 十三、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

适用 不适用

### 2、本企业的子公司情况

适用 不适用

本企业子公司的情况详见“第十二节 财务报告 十、在其他主体中的权益”。

### 3、 本企业合营和联营企业情况

适用 不适用

本企业重要的合营或联营企业详见“第十二节 财务报告 十、在其他主体中的权益”。

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

适用 不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

其他说明

适用 不适用

### 4、 其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟虞山饭店有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
常熟银羊电子有限公司	其他
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	其他
江苏良基集团有限公司	其他
常熟市良基进出口有限公司	其他
江苏良基投资发展有限公司	其他
常熟市常吉纺织有限公司	其他
江苏顺业纺织有限公司	其他
江苏如东农村商业银行股份有限公司	其他
江苏同禾药业有限公司	其他
江苏中科梦兰电子科技有限公司	其他
常熟梦兰汽车贸易有限公司	其他
常熟市梦兰进出口有限公司	其他
江苏梦兰集团有限公司	其他
常熟市农业科技发展有限公司	其他
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他

其他说明

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直接持有 85.26%的股份、间接持有 11.30%的股份，合计持有 96.56%的股份。本着审慎性原则，认定该两家企业为本公司关联法人。

## 5、 关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

**(5). 关联方资金拆借**

适用 不适用

**(6). 关联方资产转让、债务重组情况**

适用 不适用

**(7). 关键管理人员报酬**

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	18,858	16,750

**(8). 其他关联交易**

适用 不适用

**①存放同业款项**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31
交通银行股份有限公司	144,691	156,995
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	6,028
江苏如东农村商业银行股份有限公司	5,482	8,257
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	3,005	-
合计	153,178	171,280

**②存放同业款项利息收入**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017 年度	2016 年度
交通银行股份有限公司	1,273	1,418
连云港东方农村商业银行股份有限公司	2	19
江苏如东农村商业银行股份有限公司	26	59
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	8	-
合计	1,309	1,496

**③买入返售金融资产利息收入**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017 年度	2016 年度
-------	---------	---------

江苏张家港农村商业银行股份有限公司	63	-
合计	63	-

## ④拆出资金利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017 年度	2016 年度
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	190	-
合计	190	-

## ⑤应收利息

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31
交通银行股份有限公司	52	60
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	1
江苏如东农村商业银行股份有限公司	1	1
合计	53	62

## ⑥贷款余额

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31
江苏梦兰集团有限公司	76,000	54,500
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	100,000	80,000
常熟市梦兰进出口有限公司	56,130	21,359
常熟银羊电子有限公司	30,000	49,600
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	1,000	1,000
常熟市农业科技发展有限公司	5,000	5,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	33,000	40,000
常熟虞山饭店有限公司	109,800	-
江苏良基集团有限公司	73,200	-
江苏良基投资发展有限公司	24,000	-
常熟市良基进出口有限公司	23,000	-
常熟市常吉纺织有限公司	19,000	-
江苏顺业纺织有限公司	9,800	-
江苏同禾药业有限公司	56,000	-
关联自然人	4,863	6,396
合计	663,793	300,855

## ⑦贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017 年度	2016 年度
江苏梦兰集团有限公司	4,818	3,268

常熟梦兰汽车贸易有限公司	1,943	1,667
江苏中科梦兰电子科技有限公司	1,728	1,464
江苏白雪电器股份有限公司	4,480	4,399
常熟市梦兰进出口有限公司	1,395	580
常熟银羊电子有限公司	2,423	2,920
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	51	40
常熟市农业科技发展有限公司	229	173
常熟市发展投资有限公司	-	1
江苏江南商贸集团有限责任公司	2,310	2,559
常熟市良基进出口有限公司	2,761	-
常熟虞山饭店有限公司	3,570	-
江苏良基集团有限公司	4,282	-
江苏良基投资发展有限公司	1,518	-
常熟市常吉纺织有限公司	361	-
江苏顺业纺织有限公司	317	-
江苏同禾药业有限公司	467	-
关联自然人	139	271
合计	32,792	17,342

## ⑧同业存放款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31
连云港东方农村商业银行股份有限公司	85,719	56,737
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	2,170	-
合计	87,889	56,737

## ⑨同业存放利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017 年度	2016 年度
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	1,212	1,590
连云港东方农村商业银行股份有限公司	84	261
江苏如东农村商业银行股份有限公司	128	-
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	8	-
合计	1,432	1,851

## ⑩拆入资金利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017 年度	2016 年度
交通银行股份有限公司	933	28
连云港东方农村商业银行股份有限公司	151	-
合计	1,084	28

## ⑪卖出回购金融资产利息支出

单位：千元 币种：人民币



关联方名称	2017 年度	2016 年度
交通银行股份有限公司	3,803	2,235
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	-	6
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	76	-
合计	3,879	2,241

### ⑫应付利息

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31
连云港东方农村商业银行股份有限公司	7	12
合计	7	12

### ⑬存款余额

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31
关联自然人的存款余额	28,465	32,595
关联法人的存款余额	996,206	647,618
合计	1,024,671	680,213

### ⑭存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2017-12-31	2016-12-31
向关联自然人支付的存款利息支出	907	766
向关联法人支付的存款利息支出	7,915	1,119
合计	8,822	1,885

## 6、 关联方应收应付款项

### (1). 应收项目

适用 不适用

### (2). 应付项目

适用 不适用

## 7、 关联方承诺

适用 不适用

**8、其他**适用 不适用**十四、 股份支付****1、 股份支付总体情况**适用 不适用**2、 以权益结算的股份支付情况**适用 不适用**3、 以现金结算的股份支付情况**适用 不适用**4、 股份支付的修改、终止情况**适用 不适用**5、 其他**适用 不适用**十五、 承诺及或有事项****1、 重要承诺事项**适用 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

**(1) 资本性支出承诺**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017-12-31	2016-12-31
已签约但尚未支付	100,004	143,776

**(2) 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：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017-12-31	2016-12-31
1 年以内（含 1 年）	45,102	44,153
1—2 年（含 2 年）	30,899	39,255
2—3 年（含 3 年）	32,241	27,588
3 年以上	112,628	124,132

合计	220,870	235,128
----	---------	---------

## (3) 债券承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2017-12-31	2016-12-31
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。

## 2、或有事项

## (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

## ①已作质押冻结的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2017-12-31	2016-12-31
债券	9,784,043	11,610,000
信贷资产	2,255,868	-
票据	-	498,818
合计	12,039,911	12,108,818

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司将 2,255,868 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款及常备借贷便利等业务（截至 2016 年 12 月 31 日：无）。

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。

## ②诉讼事项

截至 2017 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，详见“第六节 重要事项 十、重大诉讼、仲裁事项”。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。

## (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

□适用 √不适用

## 3、其他

□适用 √不适用

## 十六、资产负债表日后事项

## 1、重要的非调整事项

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
股票和债券的发行	发行可转债	3,000,000	/

经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]2315 号文核准，本公司于 2018 年 1 月 19 日公开发行 3,000 万张可转换公司债券，面值 100 元，发行总额 30 亿元。该可转换公司债券于 2018 年 2 月 6 日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“常熟转债”，债券代码“113018”。

## 2、 利润分配情况

√适用□不适用

单位：千元币种：人民币

拟分配的利润或股利	400,091
经审议批准宣告发放的利润或股利	400,091

2018 年 3 月 30 日，本公司第六届第八次董事会决议通过本公司 2017 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 120,487 千元，按税后利润的 20%提取任意盈余公积 240,973 千元，根据江苏省农村信用社联社《关于做好全省农村商业银行 2017 年度会计决算工作的通知》（苏信联发（2017）271 号）精神，按 2017 年度税后利润的 30%提取一般风险准备 361,460 千元，向全体股东按每 10 股派发现金股利 1.8 元（含税）。该利润分配预案尚待股东大会审议通过。

## 3、 销售退回

□适用√不适用

## 4、 其他资产负债表日后事项说明

□适用√不适用

## 十七、 风险管理

### （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

本公司贷款审查委员会负责同业授信审批，投资决策委员会负责投资业务审批，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

单位：千元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31
存放同业款项	1,104,611	4,163,873
拆出资金	1,184,391	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	424,851	441,648
买入返售金融资产	1,032,647	-
应收利息	1,090,551	1,056,560
发放贷款及垫款	74,918,871	64,228,528
—公司贷款	39,117,811	35,453,211
—个人贷款	35,801,060	28,775,317
可供出售金融资产	18,238,715	16,068,969
持有至到期投资	13,066,625	11,770,059
应收款项类投资	16,466,492	12,962,558
长期股权投资	230,373	196,773
其他资产	127,513	220,835
小计	127,885,640	113,629,448
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	112,488	104,744
开出保函	83,226	171,071

开出银行承兑汇票	8,659,217	9,060,797
未使用信用卡额度	5,378,415	4,089,277
小计	14,233,346	13,425,889
合计	142,118,986	127,055,337

## 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：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31
未逾期未减值	76,750,093	65,243,400
逾期未减值	173,659	242,906
已减值	887,363	932,866
合计	77,811,115	66,419,172
减：贷款损失准备	2,892,244	2,190,644
净额	74,918,871	64,228,528

#### 6.1.1、未逾期未减值贷款：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31
正常类	74,802,025	63,184,422
关注类	1,948,068	2,058,978
合计	76,750,093	65,243,400
减：贷款损失准备	2,383,231	1,726,175
净额	74,366,862	63,517,225

#### 6.1.2、逾期未减值贷款：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31
3 个月以内	170,693	137,032
3 个月至 6 个月	2,063	90,384
6 个月至 1 年	210	15,490
1 年以上	693	-
合计	173,659	242,906
减：贷款损失准备	30,228	26,189
净额	143,431	216,717

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 2017 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 44,728 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：206,956 千元）。

#### 6.1.3、减值贷款：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31
按个别方式评估		



总额	481,554	606,464
减：贷款损失准备	315,338	306,069
净额	166,216	300,395
按组合方式评估		
总额	405,809	326,402
减：贷款损失准备	163,447	132,211
净额	242,362	194,191

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 359,100 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：699,736 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。截至 2017 年 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 343,410 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：580,388 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： 单位：千元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31
AA-到 AA+	-	10,030
A-1	-	98,977
未评级	49,934	99,845
国债	130,314	133,272
政策性银行金融债券	49,616	99,524
同业存单	194,987	-
合计	424,851	441,648

7.2、可供出售金融资产： 单位：千元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31
AAA-到 AAA+	1,440,910	1,780,497
AA-到 AA+	327,513	251,583
A-1	99,885	149,861
未评级	1,931,992	1,945,681
基金	2,121,143	1,280,000
国债	6,156,159	3,753,397
地方政府债	567,720	613,902
政策性银行金融债券	3,076,355	2,773,518
其他金融债券	89,782	90,562
同业存单	1,472,762	-
同业理财产品	400,000	2,780,000
银行间市场资金联合项目	100,251	100,000
股权投资	549,968	549,968

减：可供出售金融资产减值准备	95,725	-
合计	18,238,715	16,068,969

## 7.3、持有至到期金融资产：

项目	2017/12/31	2016/12/31
AAA-到 AAA+	451,259	271,283
AA-到 AA+	602,965	958,755
A-1	49,993	-
未评级	3,031,994	1,279,870
国债	6,044,007	4,738,495
地方政府债	1,171,552	745,954
政策性银行金融债券	1,626,908	1,426,894
其他金融债券	50,000	210,000
同业存单	97,717	2,138,808
减：持有至到期投资减值准备	59,770	-
合计	13,066,625	11,770,059

## 7.4、应收款项类投资：

单位：千元 币种：人民币

项目	2017/12/31	2016/12/31
非公开发行公司债	970,000	270,000
信托和资管计划收益权	15,804,101	12,910,131
减：应收款项类投资减值准备	307,609	217,573
合计	16,466,492	12,962,558

**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“第十二节财务报告 七、合并财务报表项目注释 20、其他资产”。

**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“第十二节财务报告 七、合并财务报表项目注释 8、发放贷款和垫款”。

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“第十二节财务报告 七、合并财务报表项目注释 8、发放贷款和垫款”。

### （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，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投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。

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 2017 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

单位：千元 币种：人民币

项目	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	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	15,633,366	-	-	-	-	-	15,633,366
存放同业款项	-	645,538	200,999	259,691	-	-	-	1,106,228
拆出资金	-	-	479,266	431,137	286,727	-	-	1,197,130
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	683,334	50,246	6,006,864	12,414,866	38,581,517	19,259,571	6,510,632	83,507,030
债券与权益性投资	-	-	1,896,985	1,330,517	5,748,562	17,917,523	10,480,401	37,373,988
应收款项类投资	-	-	636,614	1,115,679	2,700,146	13,155,793	1,772,057	19,380,289
合计（预期到期日）	683,334	16,329,150	10,256,678	15,551,890	47,316,952	50,332,887	18,763,090	159,233,981
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,753,087	220,411	954,078	-	-	2,927,576
同业及其他金融机构存放款项	-	121,233	120,561	202,861	-	-	-	444,655
拆入资金	-	-	-	101,459	30,754	-	-	132,213
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	8,113,226	-	-	-	-	8,113,226
吸收存款	-	44,141,124	7,709,534	12,798,180	15,805,796	23,114,920	6,231	103,575,785
应付债券	-	-	2,820,000	4,740,000	11,080,000	-	2,891,500	21,531,500
合计（合同到期日）	-	44,262,357	20,516,408	18,062,911	27,870,628	23,114,920	2,897,731	136,724,955
流动性敞口	683,334	-27,933,207	-10,259,730	-2,511,021	19,446,324	27,217,967	15,865,359	22,509,026

## 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

单位：千元 币种：人民币

项目	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	总额
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

## 2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2017 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	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	总额
资产项目：							

项目	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	总额
现金及存放中央银行款项	-	4,185,815	11,447,551	-	-	-	15,633,366
存放同业款项	-	644,956	200,000	259,655	-	-	1,104,611
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	903,420	280,971	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	1,032,647	-	-	-	1,032,647
应收利息	11,366	23	639,331	422,909	16,837	85	1,090,551
发放贷款和垫款	277,474	-	16,217,628	34,758,535	16,391,348	7,273,886	74,918,871
可供出售金融资产	-	-	2,410,686	1,942,357	8,175,631	5,710,041	18,238,715
持有至到期投资	-	-	473,881	2,543,439	7,191,109	2,858,196	13,066,625
应收款项类投资	-	-	1,453,292	1,483,455	11,951,018	1,578,727	16,466,492
长期股权投资	-	-	-	-	-	230,373	230,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,075,245	1,075,245
在建工程	-	-	-	-	-	255,675	255,675
无形资产	-	-	-	-	-	178,300	178,300
递延所得税资产	-	-	-	-	7,894	721,732	729,626
其他资产	-	40,787	29,312	40,833	68,726	14,686	194,344
资产合计	288,840	5,296,432	34,807,748	41,732,154	43,802,563	19,896,946	145,824,683

单位：千元 币种：人民币

项目	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	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,968,000	942,000	-	-	2,910,000

项目	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	总额
同业及其他金融机构存放款项	-	121,234	320,000	-	-	-	441,234
拆入资金	-	-	100,000	30,000	-	-	130,000
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	-	-	8,106,200	-	-	-	8,106,200
吸收存款	-	44,135,887	19,773,774	15,072,533	20,017,486	5,287	99,004,967
应付职工薪酬	-	-	292,643	-	-	-	292,643
应交税费	-	-	289,696	-	-	-	289,696
应付利息	-	13,481	732,923	504,726	1,208,316	1	2,459,447
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	7,516,023	10,847,388	-	1,993,262	20,356,673
递延所得税负债	-	-	-	-	-	77,956	77,956
其他负债	-	603,183	2,548	21,831	19,618	-	647,180
负债合计	-	44,873,785	39,101,807	27,418,478	21,245,420	2,076,506	134,715,996
流动性净额	288,840	-39,577,353	-4,294,059	14,313,676	22,557,143	17,820,440	11,108,687

截至 2016 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	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	总额
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

项目	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	总额
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

单位：千元 币种：人民币

项目	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	总额
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	-	-	-	-	-	-	-



项目	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	总额
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

### 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 2017 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	112,488	-	-	112,488
开出保函	83,226	-	-	83,226
银行承兑汇票	8,659,217	-	-	8,659,217
未使用信用卡额度	5,378,415	-	-	5,378,415
经营租赁承诺	45,102	107,675	68,093	220,870
资本性支出承诺	100,004	-	-	100,004
合计	14,378,452	107,675	68,093	14,554,220

截至 2016 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
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

#### (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各外币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。

本公司风险管理委员会负责市场风险日常管理工作，根据董事会批准的市场风险管理战略，政策和程序，通过审议和评估，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。风险管理部作为市场风险归口管理部门，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。本公司资产负债管理委员会负责审议银行账户利率风险管理状况，评估风险水平。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。

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《人民币外汇即期交易业务管理办法》及《人民币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。

截至 2017 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：

单位：千元 币种：人民币

项目	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
资产项目：						
现金及存放中央银行 款项	15,572,352	58,583	866	941	624	15,633,366
存放同业款项	958,503	69,185	4,249	25,308	47,366	1,104,611
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	250,000	934,391	-	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	424,851	-	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,032,647	-	-	-	-	1,032,647
应收利息	1,085,224	5,327	-	-	-	1,090,551
发放贷款和垫款	74,656,157	262,714	-	-	-	74,918,871
可供出售金融资产	18,238,715	-	-	-	-	18,238,715
持有至到期投资	13,066,625	-	-	-	-	13,066,625
应收款项类投资	16,466,492	-	-	-	-	16,466,492
长期股权投资	230,373	-	-	-	-	230,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,075,245	-	-	-	-	1,075,245
在建工程	255,675	-	-	-	-	255,675
无形资产	178,300	-	-	-	-	178,300
递延所得税资产	729,626	-	-	-	-	729,626
其他资产	194,344	-	-	-	-	194,344
资产合计	144,415,129	1,330,200	5,115	26,249	47,990	145,824,683

单位：千元 币种：人民币

项目	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	2,910,000	-	-	-	-	2,910,000
同业及其他金融机构 存放款项	416,786	1,552	-	-	22,896	441,234
拆入资金	130,000	-	-	-	-	130,000
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	8,106,200	-	-	-	-	8,106,200
吸收存款	97,828,932	1,125,573	1,376	26,104	22,982	99,004,967
应付职工薪酬	292,643	-	-	-	-	292,643
应交税费	289,696	-	-	-	-	289,696
应付利息	2,457,842	1,601	2	1	1	2,459,447
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	20,356,673	-	-	-	-	20,356,673
递延所得税负债	77,956	-	-	-	-	77,956
其他负债	647,180	-	-	-	-	647,180
负债合计	133,513,908	1,128,726	1,378	26,105	45,879	134,715,996
资产负债净头寸	10,901,221	201,474	3,737	144	2,111	11,108,687

截至 2016 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

单位: 千元 币种: 人民币

项目	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
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

单位：千元 币种：人民币

项目	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

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：

单位：千元 币种：人民币

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2017 年度	2016 年度
上涨 1%	2,075	965
下跌 1%	-2,075	-965

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，中央银行一般会同向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 2017 年 12 月 31 日：

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	15,092,024	-	-	-	541,342	15,633,366
存放同业款项	1,092,611	12,000	-	-	-	1,104,611
拆出资金	903,420	280,971	-	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	-	-	424,851
买入返售金融资产	1,032,647	-	-	-	-	1,032,647
应收利息	-	-	-	-	1,090,551	1,090,551
发放贷款和垫款	21,022,610	30,726,090	20,933,453	1,959,244	277,474	74,918,871
可供出售金融资产	2,094,804	2,037,240	7,981,997	3,386,162	2,738,512	18,238,715
持有至到期投资	473,881	2,543,439	7,191,109	2,858,196	-	13,066,625
应收款项类投资	1,453,292	1,483,455	11,951,018	1,578,727	-	16,466,492
长期股权投资	-	-	-	-	230,373	230,373

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,075,245	1,075,245
在建工程	-	-	-	-	255,675	255,675
无形资产	-	-	-	-	178,300	178,300
递延所得税资产	-	-	-	-	729,626	729,626
其他资产	-	-	-	-	194,344	194,344
资产合计	43,165,289	37,508,046	48,057,577	9,782,329	7,311,442	145,824,683

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	2,778,000	132,000	-	-	-	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	441,234	-	-	-	-	441,234
拆入资金	100,000	30,000	-	-	-	130,000
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	8,106,200	-	-	-	-	8,106,200
吸收存款	63,909,661	15,072,533	20,017,486	5,287	-	99,004,966
应付职工薪酬	-	-	-	-	292,643	292,643
应交税费	-	-	-	-	289,696	289,696
应付利息	-	-	-	-	2,459,447	2,459,447
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	7,516,023	10,847,388	-	1,993,262	-	20,356,674
递延所得税负债	-	-	-	-	77,956	77,956
其他负债	-	-	-	-	647,180	647,180
负债合计	82,851,118	26,081,921	20,017,486	1,998,549	3,766,922	134,715,996
利率敏感度缺口总计	-39,685,829	11,426,125	28,040,091	7,783,780	3,544,520	11,108,687

截至 2016 年 12 月 31 日：

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	13,606,821	-	-	-	633,197	14,240,018



项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
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

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
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

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	
	2017 年度	2016 年度
上升 100 个基点	-349,314	-272,694
下降 100 个基点	349,314	272,694

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：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
核心一级资本净额	10,723,112	10,015,292
一级资本净额	10,765,900	10,044,485
总资本净额	14,083,924	12,146,678
风险加权资产总额	108,554,373	91,889,409
核心一级资本充足率 (%)	9.88	10.90
一级资本充足率 (%)	9.92	10.93

资本充足率 (%)	12.97	13.22
-----------	-------	-------

## 十八、 其他重要事项

### 1、 前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

### 2、 债务重组

适用 不适用

### 3、 资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用 不适用

#### (2). 其他资产置换

适用 不适用

### 4、 年金计划

适用 不适用

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。

### 5、 终止经营

适用 不适用

## 6、分部信息

### (1). 报告分部的确定依据与会计政策:

√适用 □不适用

本公司包括公司业务、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。

### (2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,016,162	1,995,016	911,133	74,422	4,996,733
利息净收入	1,943,024	1,824,721	556,229	-	4,323,974
其中:分部利息净收入	4,191	400,765	-404,956	-	
手续费及佣金净收入	57,651	116,922	249,368	-	423,941
其他收入	15,487	53,373	105,536	74,422	248,818
二、营业支出	1,505,078	1,281,669	541,536	10,796	3,339,079
三、营业利润	511,084	713,347	369,597	63,626	1,657,654
四、资产总额	39,591,893	44,460,348	60,997,717	774,725	145,824,683
五、负债总额	47,142,156	54,271,604	32,102,932	1,199,304	134,715,996
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	39,652	57,199	46,529	-	143,380
2、资本性支出	52,657	69,107	58,961	-	180,725
3、折旧和摊销以外的非现金费用	812,974	360,876	269,849	-	1,443,699

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

□适用 √不适用

### (4). 其他说明:

□适用 √不适用

**7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项**

□适用 √不适用

**8、其他**

□适用 √不适用

**十九、补充资料****1、当期非经常性损益明细表**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	12,765
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	16,492
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,059
少数股东权益影响额	-4,521
所得税影响额	-5,463
合计	13,214

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。

□适用 √不适用

**2、净资产收益率及每股收益**

√适用 □不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.52	0.57	0.57
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.39	0.56	0.56

**3、境内外会计准则下会计数据差异**

□适用 √不适用

### 第十三节 备查文件目录

备查文件目录	载有本行主要负责人签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审计报告原件
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的内控审计报告原件
	报告期内本行在上海证券交易所、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告的原件

董事长：宋建明

董事会批准报送日期：2017 年 3 月 30 日

#### 修订信息

适用 不适用