

嘉兴银行股份有限公司

已审财务报表

2017年12月31日

嘉兴银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	4 - 5
合并利润表	6
合并股东权益变动表	7 - 8
合并现金流量表	9 - 10
公司资产负债表	11 - 12
公司利润表	13
公司股东权益变动表	14 - 15
公司现金流量表	16 - 17
财务报表附注	18 - 116

审计报告

安永华明(2018)审字第60948450_B01号
嘉兴银行股份有限公司

嘉兴银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了嘉兴银行股份有限公司（“贵公司”）及其附属子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2017年12月31日的合并及公司资产负债表，2017年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，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。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60948450_B01号
嘉兴银行股份有限公司

四、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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团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。

审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60948450_B01号
嘉兴银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所



中国注册会计师 李斐



中国注册会计师 郑捷

中国 上海

2018年4月28日

本分所已获安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)总所授权执行业务

嘉兴银行股份有限公司
合并资产负债表
2017年12月31日
人民币元

	<u>附注六</u>	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
资产			
现金及存放中央银行款项	1	8,329,433,919	8,244,010,522
存放同业款项	2	736,754,254	1,192,391,765
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3	1,558,303,266	3,100,766,562
拆出资金	4	26,136,800	27,748,000
买入返售金融资产	5	594,075,000	-
应收利息	6	516,556,869	404,060,473
发放贷款及垫款	7	32,547,098,023	28,423,176,177
可供出售金融资产	8	14,836,222,154	14,052,696,862
持有至到期投资	9	1,811,690,378	2,337,993,947
应收款项类投资	10	1,885,283,514	6,732,051,630
固定资产	11	411,782,222	435,958,362
无形资产	12	46,670,688	48,259,771
递延所得税资产	13	367,813,799	241,560,140
其他资产	14	<u>216,517,459</u>	<u>184,571,337</u>
资产总计		<u>63,884,338,345</u>	<u>65,425,245,548</u>

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2017年12月31日
人民币元

	附注六	2017年12月31日	2016年12月31日
负债			
向中央银行借款		280,000,000	50,000,000
同业及其他金融机构存放款项	15	1,154,868,661	7,276,277,131
拆入资金	16	633,700,000	197,000,000
卖出回购金融资产款	17	840,300,000	654,040,000
吸收存款	18	42,544,843,357	40,173,305,596
应付职工薪酬	19	340,138,025	329,512,985
应交税费	20	300,001,705	138,604,994
应付利息	21	981,109,931	1,007,775,383
应付债券	22	12,426,269,402	11,818,368,618
其他负债	23	315,784,044	215,089,590
负债合计		59,817,015,125	61,859,974,297
股东权益			
所有者权益			
股本	24	1,421,385,000	1,421,385,000
资本公积	25	13,090,860	13,452,650
其他综合收益	26	(38,275,259)	42,051,145
盈余公积	27	452,149,486	386,000,582
一般风险准备	28	825,338,916	586,678,805
未分配利润	29	1,252,730,495	993,179,540
归属于母公司股东权益合计		3,926,419,498	3,442,747,722
少数股东权益		140,903,722	122,523,529
股东权益合计		4,067,323,220	3,565,271,251
负债及股东权益总计		63,884,338,345	65,425,245,548

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成部分

第4页至第116页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：_____

财会机构
负责人：_____

盖章：_____



嘉兴银行股份有限公司
合并利润表
2017年度
人民币元

	附注六	2017年度	2016年度
一、营业收入		1,910,447,817	1,872,413,029
利息净收入	30	1,788,848,953	1,710,143,098
利息收入	30	3,399,558,765	3,072,053,020
利息支出	30	(1,610,709,812)	(1,361,909,922)
手续费及佣金净收入	31	123,046,651	133,081,663
手续费及佣金收入	31	161,173,049	147,528,019
手续费及佣金支出	31	(38,126,398)	(14,446,356)
投资收益	32	(14,308,931)	21,592,933
公允价值变动收益		10,952,658	(3,488,642)
汇兑收益		(2,072,383)	7,061,873
其他业务收入	33	3,396,200	2,513,500
资产处置收益		220,169	1,508,604
其他收益		364,500	-
二、营业支出		(1,059,558,624)	(1,342,003,213)
税金及附加	34	(20,398,289)	(66,849,566)
业务及管理费	35	(603,615,161)	(628,930,681)
资产减值损失	36	(435,167,225)	(645,390,827)
其他业务成本		(377,949)	(832,139)
三、营业利润		850,889,193	530,409,816
加：营业外收入	37	1,175,637	1,357,368
减：营业外支出	38	(1,975,924)	(1,324,829)
四、利润总额		850,088,906	530,442,355
减：所得税费用	39	(179,413,583)	(111,690,974)
五、净利润		670,675,323	418,751,381
其中：归属于母公司股东的净利润		663,856,920	406,463,256
少数股东损益		6,818,403	12,288,125
六、其他综合收益的税后净额	40	(80,326,404)	(54,772,742)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	40	(80,326,404)	(54,772,742)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
设定受益退休福利计划累计损益		(2,108,250)	2,546,250
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		(78,218,154)	(57,318,992)
七、综合收益总额		590,348,919	363,978,639
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		583,530,516	351,690,514
归属于少数股东的综合收益总额		6,818,403	12,288,125

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2017年度
人民币元

项目	2017年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 上年年末余额	1, 421, 385, 000	13, 452, 650	42, 051, 145	386, 000, 582	586, 678, 805	993, 179, 540	3, 442, 747, 722	122, 523, 529	3, 565, 271, 251
二、 本年增减变动金额	-	(361, 790)	(80, 326, 404)	66, 148, 904	238, 660, 111	259, 550, 955	483, 671, 776	18, 380, 193	502, 051, 969
(一) 净利润	-	-	-	-	-	663, 856, 920	663, 856, 920	6, 818, 403	670, 675, 323
(二) 其他综合收益	-	-	(80, 326, 404)	-	-	-	(80, 326, 404)	-	(80, 326, 404)
1、 可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(104, 290, 872)	-	-	-	(104, 290, 872)	-	(104, 290, 872)
2、 设定受益退休福利计划累计损益	-	-	(2, 811, 000)	-	-	-	(2, 811, 000)	-	(2, 811, 000)
3、 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	26, 775, 468	-	-	-	26, 775, 468	-	26, 775, 468
上述(一)和(二)小计	-	-	(80, 326, 404)	-	-	663, 856, 920	583, 530, 516	6, 818, 403	590, 348, 919
(三) 利润分配	-	-	-	66, 148, 904	238, 660, 111	(404, 305, 965)	(99, 496, 950)	(3, 000, 000)	(102, 496, 950)
1、 提取盈余公积	-	-	-	66, 148, 904	-	(66, 148, 904)	-	-	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	238, 660, 111	(238, 660, 111)	-	-	-
3、 对股东的分配	-	-	-	-	-	(99, 496, 950)	(99, 496, 950)	(3, 000, 000)	(102, 496, 950)
(四) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	14, 200, 000	14, 200, 000
(五) 其他	-	(361, 790)	-	-	-	-	(361, 790)	361, 790	-
三、本年年末余额	1, 421, 385, 000	13, 090, 860	(38, 275, 259)	452, 149, 486	825, 338, 916	1, 252, 730, 495	3, 926, 419, 498	140, 903, 722	4, 067, 323, 220

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2016年度
人民币元

项目	2016年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 上年年末余额	1, 421, 385, 000	13, 452, 650	96, 823, 887	345, 973, 465	473, 354, 396	825, 350, 910	3, 176, 340, 308	113, 235, 404	3, 289, 575, 712
二、 本年增减变动金额	-	-	(54, 772, 742)	40, 027, 117	113, 324, 409	167, 828, 630	266, 407, 414	9, 288, 125	275, 695, 539
(一) 净利润	-	-	-	-	-	406, 463, 256	406, 463, 256	12, 288, 125	418, 751, 381
(二) 其他综合收益	-	-	(54, 772, 742)	-	-	-	(54, 772, 742)	-	(54, 772, 742)
1、 可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(76, 425, 323)	-	-	-	(76, 425, 323)	-	(76, 425, 323)
2、 设定受益退休福利计划累计损益	-	-	3, 395, 000	-	-	-	3, 395, 000	-	3, 395, 000
3、 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	18, 257, 581	-	-	-	18, 257, 581	-	18, 257, 581
上述(一)和(二)小计	-	-	(54, 772, 742)	-	-	406, 463, 256	351, 690, 514	12, 288, 125	363, 978, 639
(三) 利润分配	-	-	-	40, 027, 117	113, 324, 409	(238, 634, 626)	(85, 283, 100)	(3, 000, 000)	(88, 283, 100)
1、 提取盈余公积	-	-	-	40, 027, 117	-	(40, 027, 117)	-	-	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	113, 324, 409	(113, 324, 409)	-	-	-
3、 对股东的分配	-	-	-	-	-	(85, 283, 100)	(85, 283, 100)	(3, 000, 000)	(88, 283, 100)
三、 本年年末余额	1, 421, 385, 000	13, 452, 650	42, 051, 145	386, 000, 582	586, 678, 805	993, 179, 540	3, 442, 747, 722	122, 523, 529	3, 565, 271, 251

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
合并现金流量表
2017年度
人民币元

	附注六	2017年度	2016年度
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		-	5,990,727,849
拆入资金净增加额		-	197,000,000
向中央银行借款净增加额		230,000,000	-
存放同业净减少额		73,050,953	170,669,771
拆出资金净减少额		1,611,200	-
拆入资金及卖出回购净增加		622,960,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		2,548,467,063	2,256,733,474
收到其他与经营活动有关的现金	42	111,271,518	81,970,927
经营活动现金流入小计		3,587,360,734	8,697,102,021
发放贷款和垫款净增加额		(4,530,613,053)	(3,701,644,541)
存放中央银行款项净增加额		(186,159,209)	(956,150,119)
客户存款和同业存放款项净减少额		(3,749,870,711)	-
拆出资金净增加额		-	(27,748,000)
拆入资金净减少额		-	(601,460,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,026,962,196)	(995,342,929)
支付给职工以及为职工支付的现金		(348,781,304)	(314,325,336)
支付的各项税费		(275,470,539)	(201,513,619)
支付其他与经营活动有关的现金	43	(189,274,599)	(201,586,810)
经营活动现金流出小计		(10,307,131,611)	(6,999,771,354)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	44	(6,719,770,877)	1,697,330,667
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		41,910,041,127	48,583,403,875
处置固定资产和其他长期资产			
而收回的现金净额		6,122,409	9,850,000
取得投资收益收到的现金		1,020,168,578	898,438,225
投资活动现金流入小计		42,936,332,114	49,491,692,100
投资支付的现金		(35,886,547,044)	(59,052,501,976)
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		(32,348,918)	(77,765,182)
投资活动现金流出小计		(35,918,895,962)	(59,130,267,158)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		7,017,436,152	(9,638,575,058)

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成

嘉兴银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2017年度
人民币元

	<u>附注六</u>	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		14,200,000	-
发行债券所收到的现金		<u>32,199,761,520</u>	<u>18,144,816,797</u>
筹资活动现金流入小计		<u>32,213,961,520</u>	<u>18,144,816,797</u>
赎回债券所支付的现金		(31,592,129,553)	(8,905,808,019)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<u>(751,855,436)</u>	<u>(337,463,101)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(32,343,984,989)</u>	<u>(9,243,271,120)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(130,023,469)</u>	<u>8,901,545,677</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(6,997,336)</u>	<u>7,464,412</u>
五、本年现金及现金等价物净增加额		<u>160,644,470</u>	<u>967,765,698</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>3,698,140,819</u>	<u>2,730,375,121</u>
六、年末现金及现金等价物余额	41	<u><u>3,858,785,289</u></u>	<u><u>3,698,140,819</u></u>

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成

嘉兴银行股份有限公司
资产负债表
2017年12月31日
人民币元

	<u>附注七</u>	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
资产			
现金及存放中央银行款项		8,192,131,434	8,116,539,802
存放同业款项		514,285,042	986,276,888
拆出资金		26,136,800	27,748,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		1,558,303,266	3,100,766,562
买入返售金融资产		594,075,000	-
应收利息		510,365,684	399,034,052
发放贷款及垫款	1	31,300,712,822	27,271,866,427
可供出售金融资产		14,836,222,154	14,052,696,862
持有至到期投资		1,811,690,378	2,337,993,947
应收款项类投资		1,885,283,514	6,732,051,630
长期股权投资	2	66,990,628	66,990,628
固定资产	3	409,935,119	434,628,126
无形资产		46,670,688	48,259,771
递延所得税资产		359,038,776	235,635,784
其他资产		205,129,818	172,525,397
资产总计		<u><u>62,316,971,123</u></u>	<u><u>63,983,013,876</u></u>

嘉兴银行股份有限公司
资产负债表(续)
2017 年度
人民币元

	附注七	2017年12月31日	2016年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项		1, 157, 880, 479	7, 250, 123, 975
向中央银行借款		200, 000, 000	-
拆入资金		633, 700, 000	197, 000, 000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		840, 300, 000	654, 040, 000
吸收存款	4	41, 251, 215, 215	38, 970, 269, 308
应付职工薪酬		334, 275, 521	326, 356, 174
应交税费		295, 449, 623	136, 802, 419
应付利息		955, 004, 671	988, 935, 109
应付债券		12, 426, 269, 402	11, 818, 368, 618
其他负债		<u>313, 154, 528</u>	<u>213, 062, 278</u>
负债合计		<u>58, 407, 249, 439</u>	<u>60, 554, 957, 881</u>
股东权益			
股本		1, 421, 385, 000	1, 421, 385, 000
资本公积		13, 452, 650	13, 452, 650
其他综合收益		(38, 275, 259)	42, 051, 145
盈余公积		452, 149, 486	386, 000, 582
一般风险准备		808, 730, 315	572, 408, 356
未分配利润		<u>1, 252, 279, 492</u>	<u>992, 758, 262</u>
股东权益合计		<u>3, 909, 721, 684</u>	<u>3, 428, 055, 995</u>
负债及股东权益总计		<u>62, 316, 971, 123</u>	<u>63, 983, 013, 876</u>

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成

嘉兴银行股份有限公司
利润表
2017年度
人民币元

	附注七	2017年度	2016年度
一、营业收入		1,847,752,776	1,820,445,308
利息净收入	5	1,723,036,946	1,656,118,322
利息收入	5	3,305,909,380	2,988,236,155
利息支出	5	(1,582,872,434)	(1,332,117,833)
手续费及佣金净收入	6	124,270,144	133,138,718
手续费及佣金收入	6	160,407,146	147,134,546
手续费及佣金支出	6	(36,137,002)	(13,995,828)
投资收益		(12,308,931)	23,592,933
公允价值变动损失		10,952,658	(3,488,642)
汇兑损益		(2,072,383)	7,061,873
其他业务收入		3,396,200	2,513,500
资产处置收益		113,642	1,508,604
其他收益		364,500	-
二、营业支出		(1,008,937,234)	(1,315,354,640)
税金及附加		(20,158,544)	(65,635,007)
业务及管理费		(565,962,315)	(596,053,232)
资产减值损失		(422,438,426)	(652,834,262)
其他业务成本		(377,949)	(832,139)
三、营业利润		838,815,542	505,090,668
加：营业外收入		433,465	866,289
减：营业外支出		(1,965,778)	(969,164)
四、利润总额		837,283,229	504,987,793
减：所得税费用		(175,794,186)	(104,716,620)
五、净利润		661,489,043	400,271,173
六、其他综合收益的税后净额		(80,326,404)	(54,772,742)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
设定受益退休福利计划累计损益		(2,108,250)	2,546,250
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		(78,218,154)	(57,318,992)
七、综合收益总额		581,162,639	345,498,431

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成

嘉兴银行股份有限公司
股东权益变动表
2017年度
人民币元

项目	2017年度						股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	1,421,385,000	13,452,650	42,051,145	386,000,582	572,408,356	992,758,262	3,428,055,995
二、本年增减变动金额	-	-	(80,326,404)	66,148,904	236,321,959	259,521,230	481,665,689
(一) 净利润	-	-	-	-	-	661,489,043	661,489,043
(二) 其他综合收益	-	-	(80,326,404)	-	-	-	(80,326,404)
1、可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(104,290,872)	-	-	-	(104,290,872)
2、设定受益退休福利计划累计损益	-	-	(2,811,000)	-	-	-	(2,811,000)
3、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	26,775,468	-	-	-	26,775,468
上述(一)和(二)小计	-	-	(80,326,404)	-	-	661,489,043	581,162,639
(三) 利润分配	-	-	-	66,148,904	236,321,959	(401,967,813)	(99,496,950)
1、提取盈余公积	-	-	-	66,148,904	-	(66,148,904)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	236,321,959	(236,321,959)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	(99,496,950)	(99,496,950)
三、本年年末余额	1,421,385,000	13,452,650	(38,275,259)	452,149,486	808,730,315	1,252,279,492	3,909,721,684

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成

嘉兴银行股份有限公司
股东权益变动表(续)
2016年度
人民币元

项目	2016年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,421,385,000	13,452,650	96,823,887	345,973,465	459,083,947	831,121,715	3,167,840,664
二、本年增减变动金额	-	-	(54,772,742)	40,027,117	113,324,409	161,636,547	260,215,331
(一) 净利润	-	-	-	-	-	400,271,173	400,271,173
(二) 其他综合收益	-	-	(54,772,742)	-	-	-	(54,772,742)
1、可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(76,425,323)	-	-	-	(76,425,323)
2、设定受益退休福利计划累计损益	-	-	3,395,000	-	-	-	3,395,000
3、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	18,257,581	-	-	-	18,257,581
上述(一)和(二)小计	-	-	(54,772,742)	-	-	400,271,173	345,498,431
(三) 利润分配	-	-	-	40,027,117	113,324,409	(238,634,626)	(85,283,100)
1、提取盈余公积	-	-	-	40,027,117	-	(40,027,117)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	113,324,409	(113,324,409)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	(85,283,100)	(85,283,100)
三、本年年末余额	1,421,385,000	13,452,650	42,051,145	386,000,582	572,408,356	992,758,262	3,428,055,995

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成

嘉兴银行股份有限公司
现金流量表
2017年度
人民币元

	附注七	2017年度	2016年度
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	-	5,891,917,019	
拆入资金净增加额	-	197,000,000	
向中央银行借款净增加额	200,000,000	-	
存放同业款项净减少额	59,050,953	277,346,571	
拆出资金净减少额	1,611,200	-	
拆入资金及卖出回购净增加额	622,960,000	-	
收取利息、手续费及佣金的现金	2,454,128,702	2,168,916,513	
收到其他与经营活动有关的现金	109,787,297	81,479,849	
经营活动现金流入小计	3,447,538,152	8,616,659,952	
发放贷款和垫款净增加额	(4,422,982,899)	(3,661,358,127)	
存放中央银行款项净增加额	(173,434,304)	(954,136,934)	
客户存款和同业存放款项净减少额	(3,811,297,589)	-	
拆出资金净增加额	-	(27,748,000)	
拆入资金净减少额	-	(601,460,000)	
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,003,312,571)	(967,911,511)	
支付给职工以及为职工支付的现金	(329,069,897)	(296,371,015)	
支付的各项税费	(271,439,246)	(192,059,432)	
支付其他与经营活动有关的现金	(174,812,415)	(190,060,966)	
经营活动现金流出小计	(10,186,348,921)	(6,891,105,985)	
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(6,738,810,769)	1,725,553,967	
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	41,910,041,127	48,583,403,875	
处置固定资产和其他长期资产			
而收回的现金净额	4,728,149	9,850,000	
取得投资收益收到的现金	1,022,168,578	900,438,225	
投资活动现金流入小计	42,936,937,854	49,493,692,100	
投资支付的现金	(35,886,547,045)	(59,052,501,976)	
购建固定资产、无形资产和			
其他长期资产支付的现金	(28,175,961)	(74,725,833)	
投资活动现金流出小计	(35,914,723,006)	(59,127,227,809)	
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	7,022,214,848	(9,633,535,709)	

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成

嘉兴银行股份有限公司
现金流量表(续)
2017年度
人民币元

	<u>附注七</u>	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		32,199,761,520	18,144,816,797
筹资活动现金流入小计		<u>32,199,761,520</u>	<u>18,144,816,797</u>
赎回债券所支付的现金		(31,592,129,553)	(8,905,808,019)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(748,855,436)	(334,463,101)
筹资活动现金流出小计		<u>(32,340,984,989)</u>	<u>(9,240,271,120)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(141,223,469)</u>	<u>8,904,545,677</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(6,997,337)</u>	<u>7,464,412</u>
五、本年现金及现金等价物净增加额		<u>135,183,273</u>	<u>1,004,028,347</u>
加：年初现金及现金等价物余额		3,567,655,804	2,563,627,457
六、年末现金及现金等价物余额		<u>3,702,839,077</u>	<u>3,567,655,804</u>

载于第18页至第116页的附注为本财务报表的组成

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注
2017年12月31日
人民币元

一、 集团的基本情况

嘉兴银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为嘉兴市商业银行股份有限公司,系1997年12月5日经中国人民银行以银复(1997)483号文件批准设立的股份制商业银行。后经中国人民银行浙江省分行批复同意,于1998年6月28日将原注册名称“嘉兴城市合作银行”变更为“嘉兴市商业银行股份有限公司”。2009年11月24日,经银监会批准,本公司更名为“嘉兴银行股份有限公司”。

截至2017年12月31日,本公司注册资本为1,421,385,000元。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00026414号金融许可证。经嘉兴市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码为91330000YA36010245号的企业法人营业执照。

本公司行业性质为金融业。在报告期内,本公司的经营范围为:人民币业务;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;从事同业拆借;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务;经中国人民银行批准的其他业务。

本公司的办公所在地为中国浙江省嘉兴市南湖区建国南路409号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

本公司及合并子公司统称“本集团”。本公司合并子公司情况见附注五。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明(续)

编制本财务报表时，以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本集团2017年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

1、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3、 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

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

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

3、 企业合并(续)

同一控制下企业合并(续)

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉),按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的资本溢价及原制度资本公积转入的余额,不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

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

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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,并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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,首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核,复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司截至2017年12月31日止年度的财务报表。子公司,是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分,以及本公司所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。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股东权益中所享有的份额的,其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司,被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表,直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司,被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对前期财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的,本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下,少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5、 现金及现金等价物

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

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 外币业务核算办法

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，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之外，均计入当

期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本。通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本)，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7、 长期股权投资(续)

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资,在本集团财务报表中采用成本法核算。控制,是指拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的,调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的,长期股权投资采用权益法核算。共同控制,是指按照相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响,是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时,长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,归入长期股权投资的初始投资成本;长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时,取得长期股权投资后,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,分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。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资产等的公允价值为基础,按照本集团的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的,应全额确认),对被投资单位的净利润进行调整后确认,但投出或出售的资产构成业务的除外。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。本集团确认被投资单位发生的净亏损,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限,本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7、 长期股权投资(续)

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，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，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股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益将原计入所有者权益的部分，按相应的比例转入当期损益。

8、 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
运输工具	5年	5%	19.00%
电子设备	3年	5%	31.67%
机器设备	5年	5%	19.00%
其他	5年	5%	19.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定,包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

10、 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠地计量时才予以确认,并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产,其公允价值能够可靠地计量的,即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命,无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下:

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	2-10年
土地使用权	40-50年

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配,难以合理分配的,全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产,在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核,必要时进行调整。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

装修费用是按装修受益期间确定摊销期限,并平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限,并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的,应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

12、 金融工具

金融工具,是指形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的,终止确认金融资产(或金融资产的一部分,或一组类似金融资产的一部分),即从其账户和资产负债表内予以转销:

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满;
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理,差额计入当期损益。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

本集团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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产、被指定为有效套期工具的衍生工具。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于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，按成本计量。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本集团将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 金融工具(续)

金融负债分类和计量

本集团的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负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时,将该金融资产的账面价值通过备抵项目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,减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值,按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定,并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项,如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团,则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

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

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言,未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正,包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素,以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

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

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,将该金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。发生的减值损失一经确认,不再转回。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失,予以转出,计入当期损益。该转出的累计损失,为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据,包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断,“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的,转出的累计损失,为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失,不通过损益转回,减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时,需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短,结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资,其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过,转出的累计损失,为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

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,减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 金融工具(续)

金融资产转移

本集团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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

13、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

14、 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、 发行债务

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法按摊余成本计量。

17、 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19、 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

20、 收入确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20、 收入确认原则和方法(续)

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时,按照权责发生制原则确认。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

21、 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁,除此之外的均为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出,在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益,或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益,或有租金在实际发生时计入当期损益。

22、 职工薪酬

职工薪酬,指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利,也属于职工薪酬。本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险,相应支出在发生时计入当期损益。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22、 职工薪酬(续)

定额供款计划

根据中国法律的规定,本集团必须向政府管理的社会基本养老保险作出供款。供款在发生时计入当期损益。此外,本集团设立由保险公司管理的企业年金养老保险计划。根据这些计划的安排,本集团定期支付定额的养老金。公司所承担的保险金费用计入当期损益。一旦参加计划后,即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利,本集团也无义务再注入资金。

补充退休福利

本集团的特定员工,退休后可享有补充退休福利。根据国家有关政策,对特定离退休员工享有的补充退休福利,由本集团聘请精算师进行精算。精算利得或损失在发生时计入其他综合收益,并且在后续期间不允许转回至损益。

前期服务成本会即时确认于当期损益,但退休福利计划以员工有明确留任期(归属期)为条件则除外。在此情况下,前期服务成本以直线法按归属期摊销。设定受益负债为设定受益义务的现值减去尚未确认的过去服务成本的金额。

23、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时,予以确认。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的,作为与资产相关的政府补助;政府文件不明确的,以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断,以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助,除此之外的作为与收益相关的政府补助。

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

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 政府补助(续)

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

24、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

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

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及为作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 所得税(续)

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26、 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业；
- 7) 联营企业；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

27、 重大会计判断和估计

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

判断

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

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

27、 重大会计判断和估计(续)

金融资产的分类

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

会计估计的不确定性

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

贷款的减值损失

本集团定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有,本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中,需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断,并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产,并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时,管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产,当存在迹象表明其账面金额不可收回时,进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额,即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者,表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额,参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格,减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时,管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量,并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

27、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税(注)	应税收入	6%(3%)
城建税	增值税/营业税	7%(5%)
教育费附加	增值税/营业税	5%(3%)
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，本集团自2016年5月1日起由缴纳营业税改为缴纳增值税。本公司为增值税一般纳税人，按应税收入的6%计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴。本公司子公司均为小规模纳税人，按应税收入的3%计缴增值税。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

五、 合并财务报表的合并范围

截至2017年12月31日止，本公司子公司的情况如下：

注册地	业务性质	注册资本	持股比例		表决权 比例	备注
			直接	间接		
浙江浦江嘉银村镇 银行股份有限公司	浙江省浦江县村镇银行	人民币1亿元	40.00%	-	55.00%	注1
安徽歙县嘉银村镇 银行股份有限公司	安徽省歙县村镇银行	人民币0.6亿元	33.33%	-	52.50%	注2

注1：本公司与两名合计共持有浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司（以下简称“浦江村镇”）15%所有权和表决权的股东签订合约。该两名股东在决定财务及运营政策时，与本公司一致投票，从而，本公司实质上拥有浦江村镇55%的表决权资本的控制权，形成控制，纳入合并报表范围。

注2：本公司与三名合计共持有安徽歙县嘉银村镇银行股份有限公司（以下简称“歙县村镇”）19.17%所有权和表决权的股东签订合约。该两名股东在决定财务及运营政策时，与本公司一致投票，从而，本公司实质上拥有歙县村镇52.5%的表决权资本的控制权，形成控制，纳入合并报表范围。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2017年12月31日	2016年12月31日
库存现金	164,377,579	142,193,124
存放中央银行法定准备金	5,710,742,883	5,524,892,674
存放中央银行备付金	2,451,578,457	2,574,498,724
存放中央银行的财政性存款	<u>2,735,000</u>	<u>2,426,000</u>
	<u>8,329,433,919</u>	<u>8,244,010,522</u>

根据中国人民银行规定,2017年12月31日本公司适用的人民币法定存款准备金缴存比例为13.5%(2016年12月31日:14.5%),外币法定存款准备金缴存比例为5%(2016年12月31日:5%);2017年12月31日,浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司适用的人民币法定存款准备金缴存比例为9%(2016年12月31日:9%),安徽歙县嘉银村镇银行股份有限公司适用的人民币法定存款准备金缴存比例为9%(2016年12月31日:9%)。

2、 存放同业款项

	2017年12月31日	2016年12月31日
存放境内同业	686,627,659	1,186,089,719
存放境外同业	<u>50,126,595</u>	<u>6,302,046</u>
	<u>736,754,254</u>	<u>1,192,391,765</u>

3、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
债券	-	98,166,510
货币基金	<u>1,558,303,266</u>	<u>3,002,600,052</u>
	<u>1,558,303,266</u>	<u>3,100,766,562</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 拆出资金

	2017年12月31日	2016年12月31日
按同业所在地区和类型分析		
境内商业银行	<u>26,136,800</u>	<u>27,748,000</u>
合计	<u>26,136,800</u>	<u>27,748,000</u>

5、 买入返售金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>594,075,000</u>	<u>—</u>
	<u>594,075,000</u>	<u>—</u>
按交易对手分类如下：		
银行同业	<u>594,075,000</u>	<u>—</u>
	<u>594,075,000</u>	<u>—</u>

6、 应收利息

	2017年12月31日	2016年12月31日
应收贷款利息	77,983,368	67,895,805
应收投资利息	434,583,018	332,939,550
其他应收利息	<u>3,990,483</u>	<u>3,225,118</u>
	<u>516,556,869</u>	<u>404,060,473</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款

7.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
个人贷款和垫款		
个人经营性贷款	6,812,505,517	4,649,181,013
个人消费贷款	<u>2,110,797,128</u>	<u>506,054,598</u>
个人贷款和垫款总额	8,923,302,645	5,155,235,611
公司贷款和垫款		
贷款	24,182,973,185	22,117,333,446
贴现	291,388,361	1,513,950,641
贸易融资	48,201,567	64,227,576
垫款	<u>29,082,342</u>	<u>513,023,720</u>
公司贷款和垫款总额	24,551,645,455	24,208,535,383
贷款和垫款总额	33,474,948,100	29,363,770,994
减：贷款损失准备	<u>(927,850,077)</u>	<u>(940,594,817)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>32,547,098,023</u>	<u>28,423,176,177</u>

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注九、3.1。

注：截至2017年12月31日止，本集团持有贴现账面原值为291,388,361元，其中本公司将账面原值为1,200,000元的票据做了质押式卖出回购。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

7.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
信用贷款	3,075,988,139	1,488,871,886
保证贷款	16,645,617,289	16,129,844,494
抵押贷款	12,762,756,531	9,662,378,322
质押贷款	990,586,141	2,082,676,292
贷款和垫款总额	33,474,948,100	29,363,770,994
减：贷款损失准备	<u>(927,850,077)</u>	<u>(940,594,817)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>32,547,098,023</u></u>	<u><u>28,423,176,177</u></u>

7.3、 逾期贷款

2017年12月31日

	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	9,456,238	7,124,834	549,134	-	17,130,206
保证贷款	88,398,043	93,099,427	69,120,803	196,371	250,814,644
抵质押贷款	<u>97,798,925</u>	<u>129,312,487</u>	<u>17,768,194</u>	<u>1,294,246</u>	<u>246,173,852</u>
	<u>195,653,206</u>	<u>229,536,748</u>	<u>87,438,131</u>	<u>1,490,617</u>	<u>514,118,702</u>

2016年12月31日

	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,917,528	412,599,028	1,599,831	-	418,116,387
保证贷款	104,132,625	263,701,676	134,429,178	89,015	502,352,494
抵质押贷款	<u>145,961,942</u>	<u>130,446,803</u>	<u>40,554,185</u>	<u>2,362,568</u>	<u>319,325,498</u>
	<u>254,012,095</u>	<u>806,747,507</u>	<u>176,583,194</u>	<u>2,451,583</u>	<u>1,239,794,379</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款(续)

7.4、 贷款损失准备

2017年12月31日

	单项	组合	合计
年初余额	251,061,721	689,533,096	940,594,817
本年计提	353,525,070	62,647,100	416,172,170
本年核销/转让	(508,400,038)	(48,122,960)	(556,522,998)
本年转回	123,390,172	13,696,880	137,087,052
其中：			
收回原核销贷款及 垫款导致的转回	123,390,172	13,696,880	137,087,052
已减值贷款利息拨回	(7,174,907)	(2,306,057)	(9,480,964)
年末余额	<u>212,402,018</u>	<u>715,448,059</u>	<u>927,850,077</u>

2016年12月31日

	单项	组合	合计
年初余额	343,484,000	344,492,268	687,976,268
本年计提	231,847,391	397,952,716	629,800,107
本年核销/转让	(350,504,965)	(56,086,348)	(406,591,313)
本年转回	35,502,655	4,251,462	39,754,117
其中：			
收回原核销贷款及 垫款导致的转回	35,502,655	4,251,462	39,754,117
已减值贷款利息拨回	(9,267,360)	(1,077,002)	(10,344,362)
年末余额	<u>251,061,721</u>	<u>689,533,096</u>	<u>940,594,817</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 可供出售金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	660,520,978	219,554,655
政策性金融债券	528,423,320	856,268,234
其他金融债券	271,919,291	454,968,601
企业债券	2,061,164,591	1,226,331,148
信托及资管计划	10,483,853,881	8,807,707,741
同业存单	-	298,922,322
	<u>14,005,882,061</u>	<u>11,863,752,701</u>
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金	<u>830,090,093</u>	<u>2,188,694,161</u>
以成本计量		
股权投资	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>
	<u>14,836,222,154</u>	<u>14,052,696,862</u>

以公允价值计量的可供出售金融资产：

2017年	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	830,090,093	14,066,303,121	14,896,393,214
公允价值	830,090,093	14,005,882,061	14,835,972,154
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>-</u>	<u>(60,421,060)</u>	<u>(60,421,060)</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产(续)：

2016年

	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	2,188,694,161	11,819,882,889	14,008,577,050
公允价值	2,188,694,161	11,863,752,701	14,052,446,862
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	<u>-</u>	<u>43,869,812</u>	<u>43,869,812</u>

以成本计量的可供出售金融资产：

2017年

	账面余额		减值准备	
	年初	年末	年初	年末
城市商业银行 资金清算中心	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2016年

	账面余额		减值准备	
	年初	年末	年初	年末
城市商业银行 资金清算中心	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

可供出售金融资产的质押情况如下：

截至2017年12月31日止，本集团投资的债券中有人民币520,000千元被质押于卖出回购协议(2016年12月31日：人民币0千元)。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 持有至到期投资

	2017年12月31日	2016年12月31日
政府债券	644,095,751	1,044,084,860
金融债券	1,067,416,776	1,116,237,687
企业债券	<u>100,177,851</u>	<u>177,671,400</u>
	<u>1,811,690,378</u>	<u>2,337,993,947</u>

持有至到期投资的质押情况如下：

截至2017年12月31日止，本集团投资的债券中有人民币370,000千元被质押于卖出回购协议(2016年12月31日：人民币100,000千元)。

10、 应收款项类投资

	2017年12月31日	2016年12月31日
信托及资管计划	1,930,000,000	6,763,774,344
减：减值准备	<u>(44,716,486)</u>	<u>(31,722,714)</u>
	<u>1,885,283,514</u>	<u>6,732,051,630</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 固定资产

2017年

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机器设备	其他	合计
原值:						
年初余额	521,484,463	95,848,015	15,202,215	20,397,337	4,110,777	657,042,807
本年购置	-	8,543,260	884,451	1,494,775	993,361	11,915,847
在建工程						
转入	-	-	-	513,073	-	513,073
处置	(297,803)	(1,793,371)	(2,472,917)	(1,159,101)	-	(5,723,192)
年末余额	521,186,660	102,597,904	13,613,749	21,246,084	5,104,138	663,748,535
累计折旧:						
年初余额	112,430,756	78,713,638	13,954,905	13,908,194	2,076,952	221,084,445
计提	23,995,847	8,465,714	466,924	2,636,202	584,409	36,149,096
转销	(158,607)	(1,682,803)	(2,349,271)	(1,076,547)	-	(5,267,228)
年末余额	136,267,996	85,496,549	12,072,558	15,467,849	2,661,361	251,966,313
账面价值:						
年末余额	384,918,664	17,101,355	1,541,191	5,778,235	2,442,777	411,782,222
年初余额	409,053,707	17,134,377	1,247,310	6,489,143	2,033,825	435,958,362

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 固定资产(续)

2016年

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机器设备	其他	合计
原值:						
年初余额	319,837,147	88,514,700	15,202,215	19,513,377	3,380,216	446,447,655
本年购置	47,569,504	7,476,963	-	984,484	736,361	56,767,312
在建工程						
转入	154,077,812	143,686	-	-	-	154,221,498
处置	-	(287,334)	-	(100,524)	(5,800)	(393,658)
年末余额	<u>521,484,463</u>	<u>95,848,015</u>	<u>15,202,215</u>	<u>20,397,337</u>	<u>4,110,777</u>	<u>657,042,807</u>
累计折旧:						
年初余额	95,752,101	70,476,408	12,787,153	11,382,180	1,718,451	192,116,293
计提	16,678,655	8,510,197	1,167,752	2,620,958	364,011	29,341,573
转销	-	(272,967)	-	(94,944)	(5,510)	(373,421)
年末余额	<u>112,430,756</u>	<u>78,713,638</u>	<u>13,954,905</u>	<u>13,908,194</u>	<u>2,076,952</u>	<u>221,084,445</u>
账面价值:						
年末余额	<u>409,053,707</u>	<u>17,134,377</u>	<u>1,247,310</u>	<u>6,489,143</u>	<u>2,033,825</u>	<u>435,958,362</u>
年初余额	<u>224,085,046</u>	<u>18,038,292</u>	<u>2,415,062</u>	<u>8,131,197</u>	<u>1,661,765</u>	<u>254,331,362</u>

本集团管理层认为，截至2017年12月31日止固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

截至2017年12月31日止，本集团有原值214,989,366元，净值为195,691,227元的房屋及建筑物尚未办理房产证(2016年12月31日：原值为215,120,215元，净值为205,837,574元)。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至2017年12月31日止，本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为103,695,219元，账面净值为4,894,101元(2016年12月31日：原值为88,690,457元，净值为4,143,863元)。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 无形资产

2017年

	软件	土地使用权	合计
原值:			
年初余额	<u>11,258,788</u>	<u>59,962,557</u>	<u>71,221,345</u>
年末余额	<u>11,258,788</u>	<u>59,962,557</u>	<u>71,221,345</u>
累计摊销:			
年初余额	11,168,788	11,792,786	22,961,574
计提	<u>90,000</u>	<u>1,499,083</u>	<u>1,589,083</u>
年末余额	<u>11,258,788</u>	<u>13,291,869</u>	<u>24,550,657</u>
账面价值:			
年末余额	<u>-</u>	<u>46,670,688</u>	<u>46,670,688</u>
年初余额	<u>90,000</u>	<u>48,169,771</u>	<u>48,259,771</u>

2016年

	软件	土地使用权	合计
原值:			
年初余额	11,258,788	59,962,557	71,221,345
本年增加	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>11,258,788</u>	<u>59,962,557</u>	<u>71,221,345</u>
累计摊销:			
年初余额	9,522,288	10,293,703	19,815,991
计提	<u>1,646,500</u>	<u>1,499,083</u>	<u>3,145,583</u>
年末余额	<u>11,168,788</u>	<u>11,792,786</u>	<u>22,961,574</u>
账面价值:			
年末余额	<u>90,000</u>	<u>48,169,771</u>	<u>48,259,771</u>
年初余额	<u>1,736,500</u>	<u>49,668,854</u>	<u>51,405,354</u>

本集团管理层认为,截至2017年12月31日止无形资产无减值迹象,故未计提无形资产减值准备。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 递延所得税资产/(负债)

本集团在资产负债表中将某些已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示。

2017年

	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产：				
资产减值准备	188,933,640	107,647,842	-	296,581,482
应付职工薪酬	62,341,306	(5,318,930)	702,750	57,725,126
交易性金融资产				
公允价值变动	662,348	(662,348)	-	-
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	15,105,266	15,105,266
递延收益	571,548	(93,806)	-	477,742
其他	18,750	(18,750)	-	-
递延所得税资产小计	<u>252,527,592</u>	<u>101,554,008</u>	<u>15,808,016</u>	<u>369,889,616</u>
递延所得税负债：				
可供出售金融资产				
公允价值变动	(10,967,452)	-	10,967,452	-
交易性金融资产				
公允价值变动	-	(2,075,817)	-	(2,075,817)
递延所得税负债小计	<u>(10,967,452)</u>	<u>(2,075,817)</u>	<u>10,967,452</u>	<u>(2,075,817)</u>
递延所得税净额	<u>241,560,140</u>	<u>99,478,191</u>	<u>26,775,468</u>	<u>367,813,799</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 递延所得税资产/(负债) (续)

2016年

	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产：				
资产减值准备	123,136,699	65,796,941	-	188,933,640
应付职工薪酬	43,667,196	19,522,860	(848,750)	62,341,306
交易性金融资产				
公允价值变动	-	662,348	-	662,348
交易性金融负债				
公允价值变动	1,008,723	(1,008,723)	-	-
可抵扣亏损	9,550,414	(9,550,414)	-	-
递延收益	430,000	141,548	-	571,548
其他	135,000	(116,250)	-	18,750
递延所得税资产小计	<u>177,928,032</u>	<u>75,448,310</u>	<u>(848,750)</u>	<u>252,527,592</u>
递延所得税负债：				
可供出售金融资产				
公允价值变动	(30,073,783)	-	19,106,331	(10,967,452)
交易性金融资产				
公允价值变动	<u>(209,813)</u>	<u>209,813</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
递延所得税负债小计	<u>(30,283,596)</u>	<u>209,813</u>	<u>19,106,331</u>	<u>(10,967,452)</u>
递延所得税净额	<u>147,644,436</u>	<u>75,658,123</u>	<u>18,257,581</u>	<u>241,560,140</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
存出保证金	111,136,812	61,244,973
其他应收款(附注六/14.1)	54,389,284	67,422,838
抵债资产(附注六/14.2)	—	5,094,844
长期待摊费用(附注六/14.3)	14,679,979	22,318,156
在建工程(附注六/14.4)	36,311,386	28,490,526
	<u>216,517,461</u>	<u>184,571,337</u>

14.1、其他应收款

2017年12月31日

	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
应收诉讼费垫款	8,893,002	3,955,873	3,423,240	2,188,738	18,460,853	19%	(11,992,001)	6,468,852
应收待结算及清算款项	37,371,112	—	—	—	37,371,112	39%	(1,228,890)	36,142,222
押金	753,515	632,604	10,458	882,926	2,279,503	2%	(2,136,151)	143,352
应收中科证券款(注)	—	—	—	23,183,306	23,183,306	24%	(23,183,306)	—
其他	11,956,631	2,323,141	127,148	608,201	15,015,121	16%	(3,380,263)	11,634,858
	<u>58,974,260</u>	<u>6,911,618</u>	<u>3,560,846</u>	<u>26,863,171</u>	<u>96,309,895</u>	<u>100%</u>	<u>(41,920,611)</u>	<u>54,389,284</u>

2016年12月31日

	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
应收诉讼费垫款	16,034,505	4,642,070	1,511,309	899,233	23,087,117	22%	(6,233,823)	16,853,294
应收待结算及清算款项	38,736,308	—	—	—	38,736,308	37%	(1,084,875)	37,651,433
押金	1,428,825	473,104	—	887,220	2,789,149	3%	(66,784)	2,722,365
应收中科证券款(注)	—	—	—	23,183,306	23,183,306	22%	(23,183,306)	—
其他	13,873,017	2,293,921	1,142,169	163,076	17,472,183	16%	(7,276,437)	10,195,746
	<u>70,072,655</u>	<u>7,409,095</u>	<u>2,653,478</u>	<u>25,132,835</u>	<u>105,268,063</u>	<u>100%</u>	<u>(37,845,225)</u>	<u>67,422,838</u>

注：系本公司从二级市场购入的21国债(7)(面值3,100万元)，已于2005年被中国科技证券有限责任公司(“中科证券”)嘉兴营业部违规质押。2007年4月30日，证监会以《关于同意中国科技证券有限责任公司依法申请破产的函》(证监函[2007]148号)，同意中科证券依法申请破产，2007年9月7日北京市第二中级人民法院裁定中国科技证券有限责任公司进入破产还债程序。本公司对剩余未偿付部分转出至其他应收款，并对剩余未偿付部分100%计提坏账准备。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产(续)

14.1、其他应收款(续)

于2017年12月31日，本集团本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东单位的欠款(2017年12月31日：无)。

14.2、抵债资产

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	7,162,822	(7,162,822)	-	12,907,922	(7,813,078)	5,094,844

14.3、长期待摊费用

2017年

	年初数	增加	摊销	年末数
装修费	12,420,297	3,499,592	(8,647,428)	7,272,461
房租费	7,876,851	8,563,544	(10,901,209)	5,539,186
其他	2,021,008	36,000	(188,676)	1,868,332
	<u>22,318,156</u>	<u>12,099,136</u>	<u>(19,737,313)</u>	<u>14,679,979</u>

2016年

	年初数	增加	摊销	年末数
装修费	17,769,590	5,867,784	(11,217,077)	12,420,297
房租费	7,006,952	11,492,980	(10,623,081)	7,876,851
其他	2,131,016	50,000	(160,008)	2,021,008
	<u>26,907,558</u>	<u>17,410,764</u>	<u>(22,000,166)</u>	<u>22,318,156</u>

14.4、在建工程

2017年

	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数	资金来源
营业用房	28,490,526	3,000,000	-	-	31,490,526	自筹
网点装修	-	5,333,933	(513,073)	-	4,820,860	自筹
	<u>28,490,526</u>	<u>8,333,933</u>	<u>(513,073)</u>	<u>-</u>	<u>36,311,386</u>	

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产(续)

14.4、 在建工程(续)

2016年

	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数	资金来源
营业用房	133,047,201	53,168,892	(154,077,812)	(3,647,755)	28,490,526	自筹
网点装修	143,686	708,095	(143,686)	(708,095)	-	自筹
	<u>133,190,887</u>	<u>53,876,987</u>	<u>(154,221,498)</u>	<u>(4,355,850)</u>	<u>28,490,526</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本集团管理层认为，截至2017年12月31日止在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

14.5、 资产减值准备

2017年

	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他应收款坏账准备	37,845,225	6,001,282	(1,925,896)	41,920,611
应收款项类投资减值准备	31,722,714	12,993,772	-	44,716,486
抵债资产减值准备	<u>7,813,078</u>	<u>-</u>	<u>(650,256)</u>	<u>7,162,822</u>
	<u>77,381,017</u>	<u>18,995,054</u>	<u>(2,576,152)</u>	<u>93,799,919</u>

2016年

	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他应收款坏账准备	30,392,601	8,466,498	(1,013,874)	37,845,225
应收款项类投资减值准备	28,400,000	3,322,714	-	31,722,714
抵债资产减值准备	<u>6,683,078</u>	<u>3,801,508</u>	<u>(2,671,508)</u>	<u>7,813,078</u>
	<u>65,475,679</u>	<u>15,590,720</u>	<u>(3,685,382)</u>	<u>77,381,017</u>

注： 以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注六、7.4。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 同业及其他金融机构存放款项

	2017年12月31日	2016年12月31日
银行同业	1, 154, 666, 286	5, 005, 065, 595
其他金融机构	<u>202, 375</u>	<u>2, 271, 211, 536</u>
	<u>1, 154, 868, 661</u>	<u>7, 276, 277, 131</u>

16、 拆入资金

	2017年12月31日	2016年12月31日
银行同业	<u>633, 700, 000</u>	<u>197, 000, 000</u>

17、 卖出回购金融资产款

按质押品分类		
	2017年12月31日	2016年12月31日
债券	839, 100, 000	100, 000, 000
银行承兑汇票	<u>1, 200, 000</u>	<u>554, 040, 000</u>
	<u>840, 300, 000</u>	<u>654, 040, 000</u>

按交易对手分类		
	2017年12月31日	2016年12月31日
银行同业	<u>840, 300, 000</u>	<u>654, 040, 000</u>
	<u>840, 300, 000</u>	<u>654, 040, 000</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 卖出回购金融资产款(续)

卖出回购金融资产相关的债券质押情况详见本附注六、7及附注六、8。

18、 吸收存款

	2017年12月31日	2016年12月31日
活期存款		
公司	11,872,239,171	12,155,825,728
个人	2,705,488,586	2,159,762,665
定期存款		
公司	12,397,778,856	12,305,584,837
个人	11,703,790,270	10,086,015,775
存入保证金	3,764,025,271	3,353,872,716
其他存款	<u>101,521,203</u>	<u>112,243,875</u>
	<u>42,544,843,357</u>	<u>40,173,305,596</u>

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东的存款情况详见本附注九、3.1。

19、 应付职工薪酬

2017年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	260,521,166	267,637,682	263,582,010	264,576,838
年金	-	15,467,814	15,467,814	-
职工福利费	-	20,497,819	20,490,619	7,200
社会保险费	1,284,047	24,421,735	24,000,509	1,705,273
住房公积金	998,442	17,365,485	17,245,170	1,118,757
补充退休福利 (附注六、19.1)	66,393,000	9,186,000	4,254,000	71,325,000
工会经费和职工教育经费	<u>316,330</u>	<u>4,829,809</u>	<u>3,741,182</u>	<u>1,404,957</u>
	<u>329,512,985</u>	<u>359,406,344</u>	<u>348,781,304</u>	<u>340,138,025</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 应付职工薪酬(续)

2016年

	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	169,350,332	324,828,489	233,657,655	260,521,166
年金	947,474	11,815,605	12,763,079	-
职工福利费	-	18,541,403	18,541,403	-
社会保险费	1,510,787	24,993,212	25,219,952	1,284,047
住房公积金	936,043	16,189,151	16,126,752	998,442
补充退休福利				
(附注六、19.1)	66,219,657	4,363,343	4,190,000	66,393,000
工会经费和职工教育经费	267,349	3,875,476	3,826,495	316,330
	<u>239,231,642</u>	<u>404,606,679</u>	<u>314,325,336</u>	<u>329,512,985</u>

19.1、 补充退休福利-设定受益计划

本集团建立了一项设定受益计划为有关员工提供补充退休福利，于资产负债表日确认的金额代表上述补充退休福利责任的折现值。

(i) 于资产表内确认的净负债变动情况列示如下：

	2017年度	2016年度
年初净负债	66,393,000	66,219,657
当年综合收益确认的精算利得净额	2,811,000	(3,395,000)
补充退休福利	6,375,000	7,758,343
支付金额	<u>(4,254,000)</u>	<u>(4,190,000)</u>
年末净负债	<u>71,325,000</u>	<u>66,393,000</u>

(ii) 在当期损益内确认的补充退休福利费用金额列示如下：

	2017年度	2016年度
利息成本	1,992,000	1,912,000
服务成本	696,000	694,343
前期服务成本	<u>3,687,000</u>	<u>5,152,000</u>
合计	<u>6,375,000</u>	<u>7,758,343</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应交税费

	2017年12月31日	2016年12月31日
增值税	60,347,640	14,881,889
城建税	4,385,136	3,039,391
教育费附加	3,274,957	2,271,568
企业所得税	229,069,837	116,300,815
个人所得税	694,577	503,095
其他	<u>2,229,558</u>	<u>1,608,236</u>
	<u>300,001,705</u>	<u>138,604,994</u>

21、 应付利息

	2017年12月31日	2016年12月31日
应付客户存款利息	933,219,204	881,267,789
应付债券利息	20,261,301	24,465,468
应付同业利息	<u>27,629,426</u>	<u>102,042,126</u>
	<u>981,109,931</u>	<u>1,007,775,383</u>

22、 应付债券

	2017年12月31日	2016年12月31日
应付金融债券	499,048,867	999,048,867
应付二级资本债券	797,213,585	796,945,427
应付同业存单	<u>11,130,006,950</u>	<u>10,022,374,324</u>
	<u>12,426,269,402</u>	<u>11,818,368,618</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

于2017年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
14金融债券(1)	5年	2014-11-5	2014-11-6	2019-11-5	500,000,000	4,294,521	499,048,867
16二级资本(2)	10年	2016-7-21	2017-7-22	2026-7-21	800,000,000	15,966,781	797,213,585

	债券期限	实际利率水平	发行面值	年末余额
同业存单(3)	1个月至1年	2.44%-4.95%	11,300,000,000	11,130,006,951

于2016年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
14金融债券(1)	3年	2014-11-5	2014-11-6	2017-11-5	500,000,000	4,068,493	499,589,117
14金融债券(1)	5年	2014-11-5	2014-11-6	2019-11-5	500,000,000	4,294,521	499,459,750
16二级资本(2)	10年	2016-7-21	2017-7-22	2026-7-21	800,000,000	16,102,454	796,945,427

	债券期限	实际利率水平	发行面值	年末余额
同业存单(3)	1个月至1年	2.91%-5.44%	10,110,000,000	10,022,374,324

- (1) 2012年6月10日，《关于申请发行2012年嘉兴银行股份有限公司金融债券的议案》经本公司2011年度股东大会批准，2013年9月4日，中国银行业监督管理委员会以银监复[2013]455号《中国银监会关于嘉兴银行发行金融债券的批复》，同意本公司在全国银行间债券市场发行金额不超过10亿元人民币的金融债券。2014年6月20日，对议案部分条款的修改经本公司第四届董事会第八次会议批准，2014年6月30日，《关于嘉兴银行股份有限公司金融债券发行有关补充事项的议案》经本公司2013年度股东大会批准。本次的金融债券已于2014年11月5日顺利完成发行。本次的金融债券分为两期，每期金额为5亿元。其中第一期固定利率为5.40%，期限为3年期，第二期固定利率为5.70%，期限为5年期，均为按年付息，到期一次还本，无担保。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

- (2) 2015年12月30日,中国银行业监督管理委员会浙江监管局以浙银监复[2015]685号《中国银监会浙江监管局关于嘉兴银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》,同意嘉兴银行在全国银行间债券市场发行金额不超过8亿元人民币的二级资本债券。嘉兴银行董事会研究制定了金融债券债务发行方案,2016年1月29日,《关于申请发行嘉兴银行股份有限公司2016年二级资本债券情况的报告》经本公司2016年第一次临时股东大会批准,本次的二级资本债券已于2016年7月21日顺利完成发行。金额为8亿元,固定利率为4.50%,期限为10年期,在第5年末附有前提条件的发行人赎回权,均为按年付息,到期一次还本,无担保。
- (3) 根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定,发行同业存单采取备案制。2015年12月8日,经行领导批准,本公司向中国人民银行杭州中心支行报送了《关于2016年度同业存单发行计划的备案报告》,2017年同业存单额度为185亿。截至2017年12月31日止,本集团有一百二十四期同业存单尚未到期,总金额113亿元,发行期限为1个月至1年,均采用贴现式折价发行,无担保。

23、 其他负债

	2017年12月31日	2016年12月31日
资金清算应付款	11,658,002	12,225,701
代理兑付证券款	125,063,158	12,769,487
其他应付款(附注六、23.1)	176,107,400	187,597,895
委托业务(附注六、23.2)	1,011,512	130,962
递延收益(附注六、23.3)	1,910,967	2,286,190
其他流动负债	33,005	79,355
	<u>315,784,044</u>	<u>215,089,590</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 其他负债(续)

23.1、 其他应付款

	2017年12月31日	2016年12月31日
待划转款项	59,151,320	38,500,123
久悬未取款项	652,369	715,368
风险金	4,459,263	4,528,238
保证金	8,522,105	9,487,711
应付工程款	41,908,454	49,737,011
其他	<u>61,413,889</u>	<u>84,629,444</u>
	<u>176,107,400</u>	<u>187,597,895</u>

于2017年12月31日,本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东单位或关联方的款项(2016年12月31日:无)。

23.2、 委托业务

	2017年12月31日	2016年12月31日
委托存款	2,121,840,933	2,224,865,413
委托贷款	<u>(2,120,829,421)</u>	<u>(2,224,734,451)</u>
	<u>1,011,512</u>	<u>130,962</u>

23.3、 递延收益

	2017年12月31日	2016年12月31日
财务担保合同递延收益	<u>1,910,967</u>	<u>2,286,190</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 股本

2017年

	年初数		本年变动	年末数	
	金额	比例		金额	比例
1、国有法人持股	552,300,000	38.86%	-	552,300,000	38.86%
2、其他法人持股	831,180,000	58.48%	-	831,180,000	58.48%
3、自然人持股	37,905,000	2.66%	-	37,905,000	2.66%
股份总数	<u>1,421,385,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,421,385,000</u>	<u>100.00%</u>

2016年

	年初数		本年变动	年末数	
	金额	比例		金额	比例
1、国有法人持股	552,300,000	38.86%	-	552,300,000	38.86%
2、其他法人持股	831,180,000	58.48%	-	831,180,000	58.48%
3、自然人持股	37,905,000	2.66%	-	37,905,000	2.66%
股份总数	<u>1,421,385,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,421,385,000</u>	<u>100.00%</u>

25、 资本公积

2017年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	13,136,250	-	-	13,136,250
其他资本公积	<u>316,400</u>	<u>-</u>	<u>(361,790)</u>	<u>(45,390)</u>
合计	<u>13,452,650</u>	<u>-</u>	<u>(361,790)</u>	<u>13,090,860</u>

2016年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	13,136,250	-	-	13,136,250
其他资本公积	<u>316,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>316,400</u>
合计	<u>13,452,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,452,650</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2017年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
归属于母公司所有者 的其他综合收益				
可供出售金融资产 公允价值变动	32,902,360	-	(78,218,154)	(45,315,794)
设定受益退休福利 计划累计损益	1,168,485	-	(2,108,250)	(939,765)
资产重估增值	<u>7,980,300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,980,300</u>
合计	<u>42,051,145</u>	<u>-</u>	<u>(80,326,404)</u>	<u>(38,275,259)</u>

2016年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
归属于母公司所有者 的其他综合收益				
可供出售金融资产 公允价值变动	90,221,352	-	(57,318,992)	32,902,360
设定受益退休福利 计划累计损益	(1,377,765)	2,546,250	-	1,168,485
资产重估增值	<u>7,980,300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,980,300</u>
合计	<u>96,823,887</u>	<u>2,546,250</u>	<u>(57,318,992)</u>	<u>42,051,145</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 盈余公积

2017年

	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	273,955,013	66,148,904	340,103,917
任意盈余公积	<u>112,045,569</u>	<u>-</u>	<u>112,045,569</u>
	<u>386,000,582</u>	<u>66,148,904</u>	<u>452,149,486</u>

2016年

	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	233,927,896	40,027,117	273,955,013
任意盈余公积	<u>112,045,569</u>	<u>-</u>	<u>112,045,569</u>
	<u>345,973,465</u>	<u>40,027,117</u>	<u>386,000,582</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

根据2017年5月26日本公司2016年度股东大会决议，按2016年度净利润的10%提取法定盈余公积。

28、 一般风险准备

2017年

	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	<u>586,678,805</u>	<u>238,660,111</u>	<u>825,338,916</u>

2016年

	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	<u>473,354,396</u>	<u>113,324,409</u>	<u>586,678,805</u>

根据2017年5月26日本公司2016年度股东大会决议，从2016年度未分配利润中提取风险资产一般准备236,321,959元。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 一般风险准备(续)

根据2016年5月18日本公司2015年度股东大会决议，从2015年度未分配利润中提取风险资产一般准备113,324,409元。

29、 未分配利润

	2017年12月31日	2016年12月31日
上年年末未分配利润	993,179,540	825,350,910
归属于母公司股东的净利润	663,856,920	406,463,256
减：提取法定盈余公积	66,148,904	40,027,117
提取一般风险准备	238,660,111	113,324,409
股利分配	99,496,950	85,283,100
	<u>1,252,730,495</u>	<u>993,179,540</u>

利润分配的决定由本公司董事会提议、股东大会决定，并参考营运结果，财务状况及其他董事会认为有关的因素而厘定。

根据2018年4月28日本公司第五届董事会第十八次会议决议，决定2017年度预分配方案如下：按净利润的10%提取法定盈余公积，本年暂不计提任意盈余公积，按每股0.10元向股东分配利润，合计人民币14,213.85万元。上述预分配方案尚待股东大会批准，于本年度的报表中并无纳入除提取2017年度10%法定盈余公积外的其他分配事项。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 未分配利润(续)

根据2017年4月28日本公司第五届董事会第十次会议决议，决定2016年度预分配方案如下：按净利润的10%提取法定盈余公积，本年暂不计提任意盈余公积，提取风险资产一般准备人民币23,632.19万元，按每股0.07元向股东分配利润，合计人民币9,949.70万元。上述预分配方案经2017年5月26日的股东大会批准通过。

30、 利息净收入

	2017年度	2016年度
利息收入		
发放贷款及垫款	2,120,515,113	1,918,872,312
其中：公司贷款和垫款	1,587,790,665	1,494,026,339
个人贷款和垫款	502,707,726	340,073,458
票据贴现	30,016,722	84,772,515
存放同业	33,861,073	38,551,293
存放中央银行	98,314,785	89,500,094
 买入返售金融资产	 19,936,137	 7,113,880
投资利息收入	<u>1,126,931,657</u>	<u>1,018,015,441</u>
	<u>3,399,558,765</u>	<u>3,072,053,020</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 利息净收入(续)

	2017年度	2016年度
利息支出		
同业存放	(88,513,544)	(301,295,692)
中央银行借款	(3,051,111)	(1,043,861)
拆入资金	(15,097,708)	(3,796,548)
吸收存款	(842,350,064)	(799,959,950)
卖出回购金融资产款	(14,490,210)	(10,020,351)
发行债券	(645,434,438)	(245,793,520)
其他	(1,772,737)	—
	<u>(1,610,709,812)</u>	<u>(1,361,909,922)</u>
利息净收入	<u>1,788,848,953</u>	<u>1,710,143,098</u>

31、 手续费及佣金净收入

	2017年度	2016年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	12,103,462	9,299,368
银行卡业务	29,546	4,111,620
代理类业务	55,084,563	59,554,401
担保类业务	9,059,950	6,917,652
委托类业务	82,365,538	61,164,743
其他	2,529,990	6,480,235
	<u>161,173,049</u>	<u>147,528,019</u>
手续费及佣金支出		
代理类业务	(21,059,967)	—
结算类业务	(8,884,291)	(9,107,733)
其他	(8,182,140)	(5,338,623)
	<u>(38,126,398)</u>	<u>(14,446,356)</u>
手续费及佣金净收入	<u>123,046,651</u>	<u>133,081,663</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 投资收益

	2017年度	2016年度
股权投资收益	-	375,000
企业债券投资收益	(14,308,931)	21,217,933
	<u>(14,308,931)</u>	<u>21,592,933</u>

33、 其他业务收入

	2017年度	2016年度
租金收入	<u>3,396,200</u>	<u>2,513,500</u>

34、 税金及附加

	2017年度	2016年度
营业税	-	45,679,799
城建税	8,145,781	9,269,919
教育费附加	6,250,336	7,846,414
房产税	5,048,264	3,098,985
其他	<u>953,908</u>	<u>954,449</u>
	<u>20,398,289</u>	<u>66,849,566</u>

35、 业务及管理费

	2017年度	2016年度
员工费用	356,595,344	408,001,679
业务费	184,081,836	162,496,366
折旧费	36,149,096	29,341,573
修理费	5,462,489	3,945,314
长期待摊费用摊销	19,737,313	22,000,166
无形资产摊销	<u>1,589,083</u>	<u>3,145,583</u>
	<u>603,615,161</u>	<u>628,930,681</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

36、 资产减值损失

	2017年度	2016年度
贷款减值损失	416,172,170	629,800,107
应收款项类投资减值损失	12,993,772	3,322,714
抵债资产减值损失	-	3,801,508
坏账损失	<u>6,001,283</u>	<u>8,466,498</u>
	<u>435,167,225</u>	<u>645,390,827</u>

37、 营业外收入

	2017年度	2016年度
政府补助收入	687,637	130,894
罚没款收入	168,591	265,760
小企业贷款补贴收入	-	180,500
久悬未取款收入	133,579	300,006
其他	<u>185,830</u>	<u>480,208</u>
	<u>1,175,637</u>	<u>1,357,368</u>

38、 营业外支出

	2017年度	2016年度
捐赠支出	123,361	95,000
滞纳金及罚款	1,614,137	670,797
其他	<u>238,426</u>	<u>559,032</u>
	<u>1,975,924</u>	<u>1,324,829</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、合并财务报表主要项目注释(续)

39、 所得税费用

	2017年度	2016年度
当期所得税费用	278,891,774	187,349,097
递延所得税费用	<u>(99,478,191)</u>	<u>(75,658,123)</u>
	<u>179,413,583</u>	<u>111,690,974</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2017年度	2016年度
利润总额	850,088,906	530,442,355
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	212,522,227	132,610,589
对以前期间当期税项的调整	9,917,717	4,076,109
无需纳税的收入	(48,304,278)	(29,979,867)
不可抵扣的费用	<u>5,277,917</u>	<u>4,984,143</u>
	<u>179,413,583</u>	<u>111,690,974</u>

40、 其他综合收益

	2017年度	2016年度
可供出售类金融资产未实现损益		
公允价值变动所产生未实现收益	(104,290,872)	(76,425,323)
公允价值变动的递延税项	26,072,718	19,106,331
设定受益退休福利计划累计损益		
设定受益退休福利计划精算利得	(2,811,000)	3,395,000
设定受益退休福利计划的递延税项	<u>702,750</u>	<u>(848,750)</u>
	<u>(80,326,404)</u>	<u>(54,772,742)</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

41、 现金及现金等价物

	2017年度	2016年度
现金		
其中：现金	164,377,579	142,193,124
活期存放同业款项	588,754,253	414,448,973
可用于支付的存放		
中央银行款项	2,451,578,457	2,574,498,722
现金等价物		
其中：原三个月内到期的		
存放同业款项	60,000,000	567,000,000
原三个月内到期的		
买入返售证券	594,075,000	—
年末现金及现金等价物余额	<u>3,858,785,289</u>	<u>3,698,140,819</u>

42、 收到其他与经营活动有关的现金

	2017年度	2016年度
租金收入	3,396,200	2,513,500
暂收代划转款	100,438,823	78,502,599
政府补贴收入	1,052,137	130,894
其他	6,384,358	823,934
	<u>111,271,518</u>	<u>81,970,927</u>

43、 支付其他与经营活动有关的现金

	2017年度	2016年度
业务及管理费	185,195,711	199,817,217
捐赠	123,361	95,000
其他	3,955,527	1,674,593
	<u>189,274,599</u>	<u>201,586,810</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 经营活动现金流量

	2017年度	2016年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	670,675,323	418,751,381
加：资产减值损失	435,167,225	645,390,827
固定资产折旧	36,149,096	29,341,573
无形资产摊销	1,589,083	3,145,583
长期待摊费用摊销	19,737,313	22,000,166
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(220,169)	(1,508,604)
汇兑损失/(收益)	2,072,383	(7,061,873)
公允价值变动(收益)/损失	(10,952,658)	3,488,642
投资利息收入及投资收益	(1,112,622,726)	(1,039,608,374)
递延所得税资产的增加	(99,478,191)	(75,658,123)
应付债券利息支出	645,434,438	245,793,521
经营性应收项目的增加	(4,602,053,355)	(4,606,421,988)
经营性应付项目的(减少)/增加	(2,705,268,639)	6,059,677,936
经营活动产生的现金流量净额	<u>(6,719,770,877)</u>	<u>1,697,330,667</u>

45、 在其他主体中的权益

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取浮动管理费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2017年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 在其他主体中的权益(续)

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

于2017年12月31日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币11,770,480千元(2016年12月31日:12,751,010千元)。本集团因持有该理财产品获取的手续费收入金额为人民币45,574千元(2016年12月31日:48,580千元)。

为了更好地运用资金获取收益,本集团于2017年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划等。于2017年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2016年:无)。

此外,2017年本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的应收款项类资产于转让日的账面价值为人民币16.151亿元(2016年:人民币0元)。本集团并未持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券。

于2017年12月31日和2016年12月31日,本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下:

2017年

	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
基金	1,558,303,266	830,090,093	-
信托及资管计划	-	10,483,853,881	1,885,283,514
合计	<u>1,558,303,266</u>	<u>11,313,943,974</u>	<u>1,885,283,514</u>

2016年

	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
基金	3,002,600,052	2,188,694,161	-
信托及资管计划	-	8,807,707,741	6,732,051,630
合计	<u>3,002,600,052</u>	<u>10,996,401,902</u>	<u>6,732,051,630</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持本集团发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向银监会上报所要求的资本信息。

2014年1月1日起，本集团根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求。其中，系统性重要银行的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于8.5%、9.5%及11.5%，非系统性重要银行的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于7.5%、8.5%及10.5%。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；
- 其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产(土地使用权除外)和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 资本管理(续)

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量, 风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法, 并进行了适当调整, 以反映其潜在损失情况。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团在本年遵守了监管部门规定的资本要求。下表列示了本集团2017年12月31日的核心一级资本净额、一级资本净额、二级资本净额及资本净额:

2017年12月31日

核心一级资本

实收资本可计入部分	1, 421, 385, 000
资本公积及其他综合收益可计入部分	(25, 184, 399)
盈余公积	452, 149, 486
一般风险准备	825, 338, 916
未分配利润	1, 252, 730, 495
少数股东资本可计入部分	<u>53, 944, 778</u>

核心一级资本监管扣除项目

其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额	<u>90, 000</u>
-------------------------------------	----------------

核心一级资本净额 **3, 980, 274, 276**

其他一级资本

少数股东资本可计入部分	<u>7, 192, 637</u>
-------------	--------------------

一级资本净额 **3, 987, 466, 913**

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 资本管理(续)

	2017年12月31日
二级资本	
少数股东资本可计入部分	14,385,274
超额贷款损失准备	291,643,223
二级资本工具及其溢价可计入金额	<u>797,213,585</u>
二级资本净额	<u>1,103,242,082</u>
资本净额	<u>5,090,708,995</u>

七、 公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款及垫款

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
个人贷款和垫款		
个人经营性贷款	5,876,597,414	3,774,612,952
个人消费贷款	<u>2,010,987,319</u>	<u>445,100,487</u>
个人贷款和垫款总额	7,887,584,733	4,219,713,439
公司贷款和垫款		
贷款	23,924,419,077	21,866,030,184
贴现	291,388,361	1,513,950,641
贸易融资	48,201,567	64,227,576
垫款	<u>29,082,342</u>	<u>513,023,720</u>
公司贷款和垫款总额	24,293,091,347	23,957,232,121
贷款和垫款总额	32,180,676,080	28,176,945,560
减：贷款损失准备	<u>(879,963,258)</u>	<u>(905,079,133)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>31,300,712,822</u>	<u>27,271,866,427</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布(续)

2017年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币201,926,350元(2016年12月31日:人民币226,665,884元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注九、3.1。

1.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
信用贷款	2,972,851,337	1,428,836,073
保证贷款	16,031,556,059	15,592,182,010
抵押贷款	12,204,937,043	9,104,122,185
质押贷款	<u>971,331,641</u>	<u>2,051,805,292</u>
贷款和垫款总额	32,180,676,080	28,176,945,560
减: 贷款损失准备	<u>(879,963,258)</u>	<u>(905,079,133)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>31,300,712,822</u></u>	<u><u>27,271,866,427</u></u>

1.3、 逾期贷款

2017年12月31日

	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,544,873	5,213,785	549,134	-	10,307,792
保证贷款	80,046,543	77,840,628	69,120,803	196,371	227,204,345
抵质押贷款	<u>76,374,584</u>	<u>109,981,565</u>	<u>15,410,101</u>	<u>1,294,246</u>	<u>203,060,496</u>
	<u><u>160,966,000</u></u>	<u><u>193,035,978</u></u>	<u><u>85,080,038</u></u>	<u><u>1,490,617</u></u>	<u><u>440,572,633</u></u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.3、 逾期贷款(续)

2016年12月31日

	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,761,433	412,599,028	1,599,831	-	417,960,292
保证贷款	95,740,792	257,566,168	129,114,969	89,015	482,510,944
抵质押贷款	135,165,550	118,856,551	36,506,750	2,362,568	292,891,419
	<u>234,667,775</u>	<u>789,021,747</u>	<u>167,221,550</u>	<u>2,451,583</u>	<u>1,193,362,655</u>

1.4、 贷款损失准备

2017年12月31日

	单项	组合	合计
年初余额	237,557,372	667,521,761	905,079,133
本年计提	341,425,070	62,192,397	403,617,467
本年核销/转让	(500,734,030)	(48,122,960)	(548,856,990)
本年转回	115,907,732	13,696,880	129,604,612
其中：			
收回原转销贷款及 垫款导致的转回	115,907,732	13,696,880	129,604,612
已减值贷款利息拨回	<u>(7,174,907)</u>	<u>(2,306,057)</u>	<u>(9,480,964)</u>
年末余额	<u>186,981,237</u>	<u>692,982,021</u>	<u>879,963,258</u>

2016年12月31日

	单项	组合	合计
年初余额	323,434,116	312,534,952	635,969,068
本年计提	229,544,992	407,898,697	637,443,689
本年核销/转让	(332,118,580)	(56,086,348)	(388,204,928)
本年转回	25,964,204	4,251,462	30,215,666
其中：			
收回原转销贷款及 垫款导致的转回	25,964,204	4,251,462	30,215,666
已减值贷款利息拨回	<u>(9,267,360)</u>	<u>(1,077,002)</u>	<u>(10,344,362)</u>
年末余额	<u>237,557,372</u>	<u>667,521,761</u>	<u>905,079,133</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2、 长期股权投资

	2017年12月31日	2016年12月31日
成本法：		
其他股权投资(注1)	<u>66,990,628</u>	<u>66,990,628</u>
	<u>66,990,628</u>	<u>66,990,628</u>

注1：自2013年11月30日起本公司纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	注册地	注册资本	本公司持股比例(%)		本公司表决权比例(%)	
			2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
浙江浦江嘉银村镇 银行股份有限公司	浙江省浦江县	人民币1亿元	40.00%	40.00%	55.00%	55.00%
安徽歙县嘉银村镇 银行股份有限公司	安徽省歙县	人民币0.6亿元	33.33%	40.00%	52.50%	55.00%

3、 固定资产

2017年

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机器设备	其他	合计
原值：						
年初余额	521,484,463	95,117,111	14,800,321	20,397,337	2,384,221	654,183,453
本年购置	-	7,915,719	884,451	1,494,775	600,999	10,895,944
在建工程						
转入	-	-	-	513,073	-	513,073
出售及报废	(297,803)	(1,793,371)	(2,084,319)	(1,159,101)	-	(5,334,594)
年末余额	<u>521,186,660</u>	<u>101,239,459</u>	<u>13,600,453</u>	<u>21,246,084</u>	<u>2,985,220</u>	<u>660,257,876</u>
累计折旧：						
年初余额	112,430,756	78,289,755	13,589,901	13,908,194	1,336,721	219,555,327
计提	23,995,847	8,237,746	466,924	2,636,202	328,771	35,665,490
转销	(158,607)	(1,682,803)	(1,980,103)	(1,076,547)	-	(4,898,060)
年末余额	<u>136,267,996</u>	<u>84,844,698</u>	<u>12,076,722</u>	<u>15,467,849</u>	<u>1,665,492</u>	<u>250,322,757</u>
账面价值：						
年末	<u>384,918,664</u>	<u>16,394,761</u>	<u>1,523,731</u>	<u>5,778,235</u>	<u>1,319,728</u>	<u>409,935,119</u>
年初	<u>409,053,707</u>	<u>16,827,356</u>	<u>1,210,420</u>	<u>6,489,143</u>	<u>1,047,500</u>	<u>434,628,126</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 固定资产(续)

2016年	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机器设备	其他	合计
原值:						
年初余额	319,837,147	87,949,900	14,800,321	19,513,377	2,384,002	444,484,747
本年购置	47,569,504	7,310,859	-	984,484	6,019	55,870,866
在建工程						
转入	154,077,812	143,686	-	-	-	154,221,498
出售及报废	-	(287,334)	-	(100,524)	(5,800)	(393,658)
年末余额	521,484,463	95,117,111	14,800,321	20,397,337	2,384,221	654,183,453
累计折旧:						
年初余额	95,752,101	70,133,506	12,422,149	11,382,180	1,106,152	190,796,088
计提	16,678,655	8,429,216	1,167,752	2,620,958	236,079	29,132,660
转销	-	(272,967)	-	(94,944)	(5,510)	(373,421)
年末余额	112,430,756	78,289,755	13,589,901	13,908,194	1,336,721	219,555,327
账面价值:						
年末	409,053,707	16,827,356	1,210,420	6,489,143	1,047,500	434,628,126
年初	224,085,046	17,816,394	2,378,172	8,131,197	1,277,850	253,688,659

本公司管理层认为，截至2017年12月31日止固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

截至2017年12月31日止，本公司有原值为214,989,366元，净值为195,691,227元的房屋及建筑物尚未办理房产证(2016年12月31日：原值为215,120,215元，净值为205,837,574元)。管理层认为本公司取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本公司的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至2017年12月31日止，本公司已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为103,695,219元，账面净值为4,894,101元(2016年12月31日：原值为88,690,457元，净值为4,143,863元)。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

4、 吸收存款

	2017年12月31日	2016年12月31日
活期存款(含通知存款)		
公司	11,716,692,887	11,955,559,783
个人	2,574,699,472	2,080,515,941
定期存款		
公司	12,169,212,856	12,069,924,930
个人	10,937,018,235	9,411,505,995
存入保证金	3,752,070,562	3,340,518,784
其他存款	101,521,203	112,243,875
	<u>41,251,215,215</u>	<u>38,970,269,308</u>

5、 利息净收入

	2017年度	2016年度
利息收入		
发放贷款及垫款	2,036,499,647	1,841,641,810
其中：公司贷款和垫款	1,570,424,897	1,475,159,395
个人贷款和垫款	436,058,028	281,709,900
票据贴现	30,016,722	84,772,515
存放同业	25,334,120	33,613,104
存放中央银行	96,429,693	87,802,948
拆出资金	778,126	48,972
买入返售金融资产	19,936,137	7,113,880
债券投资利息收入	1,126,931,657	1,018,015,441
	<u>3,305,909,380</u>	<u>2,988,236,155</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

5、 利息净收入(续)

	2017年度	2016年度
利息支出		
向中央银行借款	(1, 679, 166)	-
同业存放	(88, 371, 054)	(299, 921, 000)
拆入资金	(15, 097, 708)	(3, 796, 548)
吸收存款	(816, 027, 121)	(772, 586, 414)
卖出回购金融资产款	(14, 490, 210)	(10, 020, 351)
发行债券	(645, 434, 438)	(245, 793, 520)
其他	(1, 772, 737)	-
	<u>(1, 582, 872, 434)</u>	<u>(1, 332, 117, 833)</u>
利息净收入	<u>1, 723, 036, 946</u>	<u>1, 656, 118, 322</u>

6、 手续费及佣金净收入

	2017年度	2016年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	12, 102, 144	9, 268, 320
银行卡业务	14, 709	4, 111, 620
代理类业务	54, 350, 402	59, 350, 000
担保类业务	9, 059, 950	6, 915, 612
委托类业务	82, 365, 538	61, 164, 714
其他	2, 514, 403	6, 324, 280
	<u>160, 407, 146</u>	<u>147, 134, 546</u>
手续费及佣金支出		
代理类业务	(21, 059, 967)	-
结算类业务	(8, 880, 169)	(9, 103, 796)
其他	(6, 196, 866)	(4, 892, 032)
	<u>(36, 137, 002)</u>	<u>(13, 995, 828)</u>
手续费及佣金净收入	<u>124, 270, 144</u>	<u>133, 138, 718</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

八、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2017年度

	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,130,311,711	136,552,648	521,984,594	-	1,788,848,953
内部利息净收入	(18,649,324)	202,890,222	(184,240,898)	-	-
手续费及佣金净收入	62,251,252	(17,269,661)	78,065,060	-	123,046,651
投资收益	-	-	(14,308,931)	-	(14,308,931)
公允价值变动损益	-	-	10,952,658	-	10,952,658
汇兑损益	(2,072,383)	-	-	-	(2,072,383)
其他业务收入/成本	-	-	-	3,018,251	3,018,251
资产处置收益	-	-	-	220,169	220,169
其他收益	-	-	-	364,500	364,500
税金及附加	(10,178,416)	(3,016,664)	(7,203,209)	-	(20,398,289)
业务及管理费	(301,194,182)	(89,267,503)	(213,153,476)	-	(603,615,161)
资产减值损失	(371,851,896)	(44,494,369)	(12,993,772)	(5,827,188)	(435,167,225)
营业利润	488,616,762	185,394,673	179,102,026	(2,224,268)	850,889,193
营业外收支净额	-	-	-	(800,287)	(800,287)
利润总额	488,616,762	185,394,673	179,102,026	(3,024,555)	850,088,906
资产总额	24,171,096,794	8,986,348,123	30,656,035,046	70,858,382	63,884,338,345
负债总额	(30,800,600,446)	(13,288,592,640)	(15,551,328,022)	(176,494,017)	(59,817,015,125)
补充信息：					
资本性支出	12,259,592	4,539,762	15,547,470	2,094	32,348,918
折旧和摊销费用	21,782,060	8,065,960	27,623,753	3,719	57,475,492

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

八、 分部报告(续)

2016年度

	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,067,230,208	(10,557,535)	653,470,425	-	1,710,143,098
内部利息净收入	(33,997,940)	216,191,827	(182,193,887)	-	-
手续费及佣金净收入	73,090,039	4,111,620	55,880,004	-	133,081,663
投资收益	-	-	21,592,933	-	21,592,933
公允价值变动损益	-	-	(3,488,642)	-	(3,488,642)
汇兑损益	4,844,873	-	2,217,000	-	7,061,873
其他业务收入/成本	-	-	-	1,681,361	1,681,361
资产处置收益	-	-	-	1,508,604	1,508,604
营业税金及附加	(35,398,319)	(7,377,726)	(24,073,521)	-	(66,849,566)
业务及管理费	(333,032,658)	(69,410,745)	(226,487,278)	-	(628,930,681)
资产减值损失	(599,106,336)	(34,695,427)	(3,322,714)	(8,266,350)	(645,390,827)
营业利润	143,629,867	98,262,014	293,594,320	(5,076,385)	530,409,816
营业外收支净额	-	-	-	32,539	32,539
利润总额	143,629,867	98,262,014	293,594,320	(5,043,846)	530,442,355
资产总额	23,734,966,112	5,154,670,576	36,490,284,006	45,324,854	65,425,245,548
负债总额	(28,552,168,218)	(12,804,829,018)	(20,276,427,078)	(226,549,983)	(61,859,974,297)
补充信息：					
资本性支出	28,211,647	6,126,899	43,372,762	53,874	77,765,182
折旧和摊销费用	19,766,907	4,292,902	30,389,765	37,748	54,487,322

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 持本集团5%及5%以上股份的股东

关联方名称	年末余额		年初余额	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
嘉兴市嘉实金融控股有限公司	14,000	9.85%	14,000	9.85%
嘉兴市现代服务业发展投资集团有限公司	14,000	9.85%	14,000	9.85%
嘉兴市文化名城投资集团有限公司	14,000	9.85%	14,000	9.85%
嘉兴市财政局	10,500	7.39%	10,500	7.39%
浙江桐昆控股集团有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
浙江金达创业股份有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
浙江放鹤洲实业股份有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
宁波欣达(集团)有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
浙江永和胶粘制品股份有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
济和集团有限公司	8,400	5.91%	8,400	5.91%

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

九、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方的认定(续)

- 2) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员
- 3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制或施加重大影响的其他企业

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东集团之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2017年度	2016年度
浙江金达创业股份有限公司	<u>1,318,200</u>	<u>1,318,200</u>
	<u>1,318,200</u>	<u>1,318,200</u>

2) 存款利息支出

关联方名称	2017年度	2016年度
嘉兴市财政局	1,724,909	3,573,671
嘉兴市现代服务业发展投资集团有限公司	3,771,063	9,549
浙江永和胶粘制品股份有限公司	11,601	10,837
嘉兴市嘉实金融控股有限公司	4,454	-
浙江桐昆控股集团有限公司	39	2,433
嘉兴市文化名城投资集团有限公司	17,283	5,814
济和集团有限公司	1,217	679
浙江金达创业股份有限公司	6,201	4,246
浙江放鹤洲实业股份有限公司	25,697	183,088
宁波欣达(集团)有限公司	<u>2,383</u>	<u>1,563</u>
	<u>5,564,847</u>	<u>3,791,880</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.2、 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2017年度	2016年度
存款利息支出	10,506	4,119

2.3、 其他关联交易

交易名称	2017年度	2016年度
关键管理人员薪酬	4,673,954	4,263,600

根据有关规定, 本公司关键管理人员(包括董事长、行长、监事长及其他高级管理人员)的最终薪酬总额尚待嘉兴市人民政府国有资产监督管理委员会最终确认, 但预计未确认的薪酬不会对本公司2017年度的会计报告产生重大影响。

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

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东集团之交易余额

1) 发放贷款

关联方名称	2017年12月31日	2016年12月31日
浙江金达创业股份有限公司	18,000,000	18,000,000

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

九、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东集团之交易余额(续)

2) 吸收存款

关联方名称	2017年12月31日	2016年12月31日
嘉兴市财政局	163,021,390	121,378,789
嘉兴市嘉实金融控股有限公司	311,969	-
嘉兴市文化名城投资集团有限公司	10,657,755	840,672
嘉兴市现代服务业发展投资集团有限公司	750,071,517	58,787
浙江桐昆控股集团有限公司	22,142	22,103
浙江金达创业股份有限公司	56,264	8,040,524
宁波欣达(集团)有限公司	2,431	9,995
浙江永和胶粘制品股份有限公司	867,197	1,505,595
浙江放鹤洲实业股份有限公司	564,244	803,677
济和集团有限公司	402,142	284,940
	<u>925,977,051</u>	<u>132,945,082</u>

3.2、 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2017年12月31日	2016年12月31日
吸收存款	<u>765,598</u>	<u>1,607,391</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截至2017年12月31日及2016年12月31日,以本集团为被告或被告方第三人且单笔争议标的金额超过人民币1,000千元的重大未决诉讼案件的涉诉金额分别为人民币16,490千元和人民币0千元,管理层预计赔付可能性不大,因此无需确认预计负债。

2、资本性支出承诺

	2017年12月31日	2016年12月31日
已批准未签约	—	231,913,356
已签约但未拨付	<u>81,270,635</u>	<u>80,908,279</u>
	<u>81,270,635</u>	<u>312,821,635</u>

3、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同,不可撤销租赁的最低租赁付款额如下:

	2017年12月31日	2016年12月31日
1年以内(含1年)	16,680,163	16,915,416
1年至2年(含2年)	9,253,406	15,233,352
2年至3年(含3年)	8,190,423	4,928,302
3年以上	<u>16,934,769</u>	<u>12,534,005</u>
	<u>51,058,761</u>	<u>49,611,075</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、表外承诺事项

	2017年12月31日	2016年12月31日
银行承兑汇票	6,624,427,510	8,457,624,435
开出保函	2,688,868,032	491,288,536
开出信用证	<u>864,527,188</u>	<u>1,287,691,800</u>
	<u>10,177,822,730</u>	<u>10,236,604,771</u>

5、委托理财

	2017年12月31日	2016年12月31日
委托理财资金	11,770,480,000	12,751,010,000
委托理财资产	<u>11,770,480,000</u>	<u>12,751,010,000</u>

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求,就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2017年度和2016年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险,以及对风险的管理和监控,特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险:

- 信用风险:信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时,本集团将要遭受损失的风险,以及各种形式的信用敞口,包括结算风险。
- 市场风险:市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口,如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动。
- 流动性风险:流动性风险是指本集团面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险。
- 操作风险:操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

金融工具风险

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险,并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会,并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确,与承担风险的业务经营部门保持相对独立,向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序,设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外,还根据市场情况变化召开会议,对相关风险政策和程序进行修改。

本集团的主要金融工具,包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、持有至到期投资等。这些金融工具的主要目的在于为本集团的运营融资。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债,如发放贷款和垫款和吸收存款等。

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中,信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响,最终影响其还款能力。

信用风险的集中:当一定数量的客户在进行相同的经营活动时,或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本集团在向个别客户授信之前,会先进行信用评核,并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺,本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

1.1、 表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	160,087,084	0.48	139,988,250	0.48
采矿业	-	-	13,810,021	0.05
制造业	9,883,909,381	29.53	8,982,753,855	30.59
电力、燃气及水的生产和供应业	279,630,680	0.84	371,955,444	1.27
建筑业	1,638,352,643	4.89	1,505,145,801	5.13
交通运输、仓储及邮政业	261,169,077	0.78	273,865,594	0.93
信息传输、计算机服务和软件业	48,699,131	0.15	56,450,584	0.19
批发和零售业	2,460,798,588	7.35	2,896,740,095	9.87
住宿和餐饮业	297,579,000	0.89	179,809,000	0.61
金融业	-	-	1,242,002,505	4.23
房地产业	1,920,326,231	5.74	1,669,259,754	5.68
租赁和商务服务业	2,538,177,057	7.58	1,941,115,837	6.61
科学研究、技术服务和地质勘察业	36,215,200	0.11	40,464,856	0.14
水利、环境和公共设施管理和投资业	4,815,250,000	14.38	4,798,474,694	16.34
居民服务和其他服务业	74,802,420	0.22	52,299,093	0.18
教育	14,600,000	0.04	11,350,000	0.04
卫生、社会保障和社会福利业	41,000,000	0.12	9,000,000	0.03
文化、体育和娱乐业	81,048,963	0.24	24,050,000	0.08
公共管理和社会组织	575,207,227	1.72	-	0.00
个人贷款	8,348,095,418	24.94	5,155,235,611	17.55
	<u>33,474,948,100</u>	<u>100.00</u>	<u>29,363,770,994</u>	<u>100.00</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2017年12月31日	2016年12月31日
存放中央银行款项	8,165,056,340	8,101,817,398
存放同业款项	736,754,254	1,192,391,765
拆出资金	26,136,800	27,748,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,558,303,266	3,100,766,562
买入返售金融资产	594,075,000	-
应收利息	516,556,869	404,060,473
发放贷款及垫款	32,547,098,023	28,423,176,177
可供出售金融资产(不含股权投资)	14,835,972,154	14,052,446,862
持有至到期投资	1,811,690,378	2,337,993,947
应收款项类投资	1,885,283,514	6,732,051,630
其他资产	<u>165,526,095</u>	<u>128,667,811</u>
表内信用风险敞口	62,842,452,693	64,501,120,625
财务担保	<u>10,177,822,730</u>	<u>10,236,604,771</u>
最大信用风险敞口	<u>73,020,275,423</u>	<u>74,737,725,396</u>

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

于资产负债表日，根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

2017年12月31日

	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	8,165,056,340	-	-	-	-	8,165,056,340
存放同业存款	736,754,254	-	-	-	-	736,754,254
拆出资金	26,136,800	-	-	-	-	26,136,800
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,558,303,266	-	-	-	-	1,558,303,266
买入返售金融资产	594,075,000	-	-	-	-	594,075,000
应收利息	516,556,869	-	-	-	-	516,556,869
发放贷款及垫款	32,949,702,462	83,712,276	63,942,495	11,294,111	366,296,756	33,474,948,100
可供出售金融资产	14,835,972,154	-	-	-	-	14,835,972,154
持有至到期投资	1,811,690,378	-	-	-	-	1,811,690,378
应收款项类投资	1,930,000,000	-	-	-	-	1,930,000,000
其他资产	165,526,095	-	-	-	41,920,611	207,446,706
	<u>63,289,773,618</u>	<u>83,712,276</u>	<u>63,942,495</u>	<u>11,294,111</u>	<u>408,217,367</u>	<u>63,856,939,867</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.4、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

于资产负债表日,根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下(续):

2016年12月31日

	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	8,101,817,398	-	-	-	-	8,101,817,398
存放同业存款	1,192,391,765	-	-	-	-	1,192,391,765
拆出资金	27,748,000	-	-	-	-	27,748,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,100,766,562	-	-	-	-	3,100,766,562
应收利息	404,060,473	-	-	-	-	404,060,473
发放贷款及垫款	28,112,836,568	82,587,407	154,609,596	545,268,859	468,468,564	29,363,770,994
可供出售金融资产	14,052,446,862	-	-	-	-	14,052,446,862
持有至到期投资	2,337,993,947	-	-	-	-	2,337,993,947
应收款项类投资	6,763,774,344	-	-	-	-	6,763,774,344
其他资产	128,667,811	-	-	-	37,845,225	166,513,036
	<u>64,222,503,730</u>	<u>82,587,407</u>	<u>154,609,596</u>	<u>545,268,859</u>	<u>506,313,789</u>	<u>65,511,283,381</u>

1.5、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下:

优质质量:交易对手财务状况和经营成果优良、现金流量充足,没有不良信用记录,能够履行合同。

标准质量:当前存在一些可能对交易对手履行合同产生不利影响的因素,该等因素会影响到交易对手的关键财务指标、经营现金流量或担保物公允价值。

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计	优质质量	标准质量	合计
存放中央银行款项	8,165,056,340	-	8,165,056,340	8,101,817,398	-	8,101,817,398
存放同业款项	736,754,254	-	736,754,254	1,192,391,765	-	1,192,391,765
拆出资金	26,136,800	-	26,136,800	27,748,000	-	27,748,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,558,303,266	-	1,558,303,266	3,100,766,562	-	3,100,766,562
买入返售金融资产	594,075,000	-	594,075,000	-	-	-
应收利息	516,556,869	-	516,556,869	404,060,473	-	404,060,473
发放贷款及垫款	32,204,899,836	744,802,626	32,949,702,462	27,250,319,402	862,517,166	28,112,836,568
可供出售金融资产	14,835,972,154	-	14,835,972,154	14,052,446,862	-	14,052,446,862
持有至到期投资	1,811,690,378	-	1,811,690,378	2,337,993,947	-	2,337,993,947
应收款项类投资	1,930,000,000	-	1,930,000,000	6,763,774,344	-	6,763,774,344
其他资产	165,526,095	-	165,526,095	128,667,811	-	128,667,811
合计	<u>62,544,970,992</u>	<u>744,802,626</u>	<u>63,289,773,618</u>	<u>63,359,986,564</u>	<u>862,517,166</u>	<u>64,222,503,730</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.6、 已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>258,589,334</u>	<u>330,718,575</u>

于2017年12月31日和2016年12月31日,本集团无原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产。

1.7、 已减值金融资产的抵押物公允价值

2017年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币289,760,611元(2016年12月31日:人民币246,514,884元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

2、 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况,对指标体系进行分级管理,按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本集团资产及负债按折现的合同现金流量所作的到期期限分析列示如下：

2017年12月31日

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	2,615,956,036	-	-	-	-	5,713,477,883	8,329,433,919
存放同业款项	-	568,754,254	80,000,000	88,000,000	-	-	-	736,754,254
拆出资金	-	-	-	26,136,800	-	-	-	26,136,800
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	1,558,303,266	1,558,303,266
买入返售金融资产	-	-	594,075,000	-	-	-	-	594,075,000
应收利息	-	11,753,037	202,011,545	302,792,287	-	-	-	516,556,869
发放贷款及垫款	435,637,212	-	3,732,309,973	15,168,046,576	11,135,700,298	2,075,403,964	-	32,547,098,023
可供出售金融资产	-	-	430,225,825	801,491,419	10,191,477,264	1,592,181,471	1,820,596,175	14,835,972,154
持有至到期投资	-	-	99,975,751	202,156,445	1,372,608,182	136,950,000	-	1,811,690,378
应收款项类投资	-	-	554,400,000	245,025,000	1,085,858,514	-	-	1,885,283,514
其他资产	-	106,650,435	23,175,000	35,700,660	-	-	-	165,526,095
资产总额	435,637,212	3,303,113,762	5,716,173,094	16,869,349,187	23,785,644,258	3,804,535,435	9,092,377,324	63,006,830,272

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团资产及负债按折现的合同现金流量所作的到期期限分析列示如下(续)：

2017年12月31日(续)

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	-	280,000,000	-	-	-	280,000,000
同业存放	-	141,868,661	260,000,000	753,000,000	-	-	-	1,154,868,661
拆入资金	-	300,000,000	-	197,000,000	136,700,000	-	-	633,700,000
卖出回购金融资产款	-	-	840,300,000	-	-	-	-	840,300,000
吸收存款	-	15,892,221,497	6,690,039,984	10,502,589,895	9,265,027,269	194,964,712	-	42,544,843,357
应付利息	-	4,618,803	146,857,213	200,918,496	615,011,993	13,703,426	-	981,109,931
应付债券	-	-	2,484,617,787	8,645,389,163	499,048,867	797,213,585	-	12,426,269,402
其他负债	-	49,987,831	1,315,899	126,352,129	138,128,185	-	-	315,784,044
负债总额	-	16,388,696,792	10,423,130,883	20,705,249,683	10,653,916,314	1,005,881,723	-	59,176,875,395
表内流动性净额	435,637,212	(13,085,583,030)	(4,706,957,789)	(3,835,900,496)	13,131,727,944	2,798,653,712	9,092,377,324	3,829,954,877
表外承诺事项	118,061,030	211,938,478	3,599,061,172	3,967,173,030	2,281,589,021	-	-	10,177,822,731

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团资产及负债按折现的合同现金流量所作的到期期限分析列示如下(续)：

2016年12月31日

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	2,716,691,847	-	-	-	-	5,527,318,675	8,244,010,522
存放同业款项	-	414,448,973	567,000,000	210,942,792	-	-	-	1,192,391,765
拆出资金	-	-	-	27,748,000	-	-	-	27,748,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	98,166,510	3,002,600,052	3,100,766,562
应收利息	-	7,435,371	213,508,408	183,116,694	-	-	-	404,060,473
发放贷款及垫款	1,017,964,233	-	3,553,963,026	14,693,592,742	8,391,793,058	765,863,118	-	28,423,176,177
可供出售金融资产	-	-	438,788,771	3,338,652,855	5,527,637,185	2,558,673,890	2,188,694,161	14,052,446,862
持有至到期投资	-	-	200,000,000	300,103,138	1,394,510,809	443,380,000	-	2,337,993,947
应收款项类投资	-	-	985,257,961	2,708,236,956	3,038,556,713	-	-	6,732,051,630
其他资产	-	68,432,838	17,411,073	42,823,900	-	-	-	128,667,811
资产总额	1,017,964,233	3,207,009,029	5,975,929,239	21,505,217,077	18,352,497,765	3,866,083,518	10,718,612,888	64,643,313,749

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团资产及负债按折现的合同现金流量所作的到期期限分析列示如下(续)：

2016年12月31日(续)

	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
同业存放	-	84,778,731	3,244,500,000	3,946,998,400	-	-	-	7,276,277,131
拆入资金	-	-	-	197,000,000	-	-	-	197,000,000
卖出回购金融资产款	-	-	654,040,000	-	-	-	-	654,040,000
吸收存款	-	15,323,527,784	5,634,186,898	11,177,631,253	7,825,937,730	212,021,931	-	40,173,305,596
应付利息	-	16,077,989	187,092,572	292,940,193	502,309,370	9,355,259	-	1,007,775,383
应付债券	-	-	5,568,800,158	4,953,163,283	499,459,750	796,945,427	-	11,818,368,618
其他负债	-	164,785,317	59,598	337,664	49,907,011	-	-	215,089,590
负债总额	-	15,589,169,821	15,288,679,226	20,618,070,793	8,877,613,861	1,018,322,617	-	61,391,856,318
表内流动性净额	1,017,964,233	(12,382,160,792)	(9,312,749,987)	887,146,284	9,474,883,904	2,847,760,901	10,718,612,888	3,251,457,431
表外承诺事项	44,634,799	5,284,425	1,355,252,476	3,007,554,782	5,823,319,224	559,065	-	10,236,604,771

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2017年12月31日

	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	8,165,056,340	-	-	-	-	164,377,579	8,329,433,919
存放同业款项	588,754,254	60,000,000	88,000,000	-	-	-	736,754,254
拆出资金	-	-	26,136,800	-	-	-	26,136,800
买入返售金融资产	594,075,000	-	-	-	-	-	594,075,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	1,558,303,266	1,558,303,266
应收利息	-	-	-	-	-	516,556,869	516,556,869
发放贷款及垫款	5,388,120,532	2,038,347,738	14,475,371,988	9,386,528,166	823,092,387	435,637,212	32,547,098,023
可供出售金融资产	930,225,825	1,919,955,000	6,975,311,819	2,267,711,864	922,171,471	1,820,596,175	14,835,972,154
持有至到期投资	-	99,975,751	202,156,445	1,372,608,182	136,950,000	-	1,811,690,378
应收款项类投资	415,800,000	138,600,000	245,025,000	1,085,858,514	-	-	1,885,283,514
其他资产	75,436,151	35,700,660	-	-	-	54,389,284	165,526,095
资产总额	16,157,468,102	4,292,579,149	22,012,002,052	14,112,706,726	1,882,213,858	4,549,860,385	63,006,830,272

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2017年12月31日(续)

	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	280,000,000	-	-	-	280,000,000
同业及其他金融机构存放款项	401,868,661	-	753,000,000	-	-	-	1,154,868,661
拆入资金	300,000,000	-	197,000,000	136,700,000	-	-	633,700,000
卖出回购金融资产款	552,300,000	288,000,000	-	-	-	-	840,300,000
吸收存款	18,914,982,218	3,667,279,263	10,502,589,895	9,265,027,269	194,964,712	-	42,544,843,357
应付利息	-	-	-	-	-	981,109,931	981,109,931
应付债券	698,298,444	1,786,319,343	8,645,389,163	499,048,867	797,213,585	-	12,426,269,402
其他负债	-	-	-	-	-	315,784,044	315,784,044
负债总额	<u>20,867,449,323</u>	<u>5,741,598,606</u>	<u>20,377,979,058</u>	<u>9,900,776,136</u>	<u>992,178,297</u>	<u>1,296,893,975</u>	<u>59,176,875,395</u>
利率敏感度缺口	<u>(4,703,852,536)</u>	<u>(1,446,242,758)</u>	<u>1,653,599,801</u>	<u>4,224,820,757</u>	<u>891,138,151</u>	<u>3,257,671,994</u>	<u>3,877,135,409</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2016年12月31日

	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	8,101,817,398	-	-	-	-	142,193,124	8,244,010,522
存放同业款项	414,448,973	567,000,000	210,942,792	-	-	-	1,192,391,765
拆出资金	-	-	27,748,000	-	-	-	27,748,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	98,166,510	3,002,600,052	3,100,766,562
应收利息	-	-	-	-	-	404,060,473	404,060,473
发放贷款及垫款	2,927,146,003	2,192,489,182	14,021,663,184	7,824,410,352	439,503,223	1,017,964,233	28,423,176,177
可供出售金融资产	1,375,145,030	623,070,045	6,058,873,255	3,183,254,042	623,410,329	2,188,694,161	14,052,446,862
持有至到期投资	-	200,000,000	300,103,138	1,394,510,809	443,380,000	-	2,337,993,947
应收款项类投资	567,326,648	417,931,313	2,708,236,956	3,038,556,713	-	-	6,732,051,630
其他资产	8,939,072	9,472,000	42,823,900	-	-	67,432,839	128,667,811
资产总额	13,394,823,124	4,009,962,540	23,370,391,225	15,440,731,916	1,604,460,062	6,822,944,882	64,643,313,749

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2016年12月31日(续)

	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
同业及其他金融机构存放款项	2,247,278,731	1,082,000,000	3,946,998,400	-	-	-	7,276,277,131
拆入资金	-	-	-	-	197,000,000	-	197,000,000
卖出回购金融资产款	654,040,000	-	-	-	-	-	654,040,000
吸收存款	16,791,433,285	4,166,281,397	11,177,631,253	7,825,937,730	212,021,931	-	40,173,305,596
应付利息	-	-	-	-	-	1,007,775,383	1,007,775,383
应付债券	2,546,395,450	3,022,404,708	4,953,163,283	499,459,750	796,945,427	-	11,818,368,618
其他负债	-	-	-	-	-	215,089,590	215,089,590
负债总额	<u>22,239,147,466</u>	<u>8,270,686,105</u>	<u>20,127,792,936</u>	<u>8,325,397,480</u>	<u>1,205,967,358</u>	<u>1,222,864,973</u>	<u>61,391,856,318</u>
利率敏感度缺口	<u>(8,844,324,342)</u>	<u>(4,260,723,565)</u>	<u>3,242,598,289</u>	<u>7,115,334,436</u>	<u>398,492,704</u>	<u>5,600,079,909</u>	<u>3,251,457,431</u>

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具,本集团主要采用缺口分析来衡量与控制金融工具的利率风险。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异,来预测未来现金流情况的分析方法。

下表列示截至资产负债表日,按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果:

	2017年12月31日
利率变更(基点)	100
利率风险导致损益变更	(51,084,896)
	2016年12月31日
利率变更(基点)	100
利率风险导致损益变更	(108,104,394)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响,基于以下假设:(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变;(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营,主要经营人民币业务,外币业务以美元为主。

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

自2005年7月21日起, 中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度, 导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关资产和负债按币种列示如下:

2017年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行项	8,319,724,098	9,709,821	-	8,329,433,919
存放同业款项	603,409,932	109,720,805	23,623,517	736,754,254
拆出资金	-	26,136,800	-	26,136,800
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	1,558,303,266	-	-	1,558,303,266
买入返售金融资产	594,075,000	-	-	594,075,000
应收利息	516,185,366	371,473	30	516,556,869
发放贷款及垫款	32,478,575,094	68,522,929	-	32,547,098,023
可供出售金融资产	14,835,972,154	-	-	14,835,972,154
持有至到期投资	1,811,690,378	-	-	1,811,690,378
应收款项类投资	1,885,283,514	-	-	1,885,283,514
其他资产	164,072,235	1,453,860	-	165,526,095
资产总额	62,767,291,037	215,915,688	23,623,547	63,006,830,272
负债项目				
向中央银行借款	280,000,000	-	-	280,000,000
同业及其他金融机构存放款项	1,154,868,661	-	-	1,154,868,661
拆入资金	633,700,000	-	-	633,700,000
卖出回购金融资产款	840,300,000	-	-	840,300,000
吸收存款	42,421,565,235	122,928,861	349,261	42,544,843,357
应付利息	981,085,588	24,342	1	981,109,931
应付债券	12,426,269,402	-	-	12,426,269,402
其他负债	315,784,044	-	-	315,784,044
负债总额	59,053,572,930	122,953,203	349,262	59,176,875,395
表内净头寸	3,713,718,107	92,962,485	23,274,285	3,829,954,877
表外头寸	9,733,021,568	435,712,699	9,088,462	10,177,822,729

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续)：

2016年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行项	8,239,355,795	4,654,727	-	8,244,010,522
存放同业款项	1,056,787,482	130,111,279	5,493,004	1,192,391,765
拆出资金	-	27,748,000	-	27,748,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,100,766,562	-	-	3,100,766,562
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	403,831,267	227,447	1,759	404,060,473
发放贷款及垫款	28,344,736,341	77,745,690	694,146	28,423,176,177
可供出售金融资产	14,052,446,862	-	-	14,052,446,862
持有至到期投资	2,337,993,947	-	-	2,337,993,947
应收款项类投资	6,732,051,630	-	-	6,732,051,630
其他资产	128,667,811	-	-	128,667,811
资产总额	64,396,637,697	240,487,143	6,188,909	64,643,313,749
负债项目				
向中央银行借款	50,000,000	-	-	50,000,000
同业及其他金融机构存放款项	7,276,277,131	-	-	7,276,277,131
拆入资金	197,000,000	-	-	197,000,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	654,040,000	-	-	654,040,000
吸收存款	40,029,610,795	143,694,782	19	40,173,305,596
应付利息	1,007,729,458	45,924	1	1,007,775,383
应付债券	11,818,368,618	-	-	11,818,368,618
其他负债	215,089,590	-	-	215,089,590
负债总额	61,248,115,592	143,740,706	20	61,391,856,318
表内净头寸	3,148,522,105	96,746,437	6,188,889	3,251,457,431
表外头寸	10,067,309,171	151,395,598	17,900,002	10,236,604,771

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2017年12月31日及2016年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2017年12月31日	
汇率变更(基点)	(100)	100
汇率风险导致损益变更	(1, 162, 368)	1, 162, 368
	2016年12月31日	
汇率变更(基点)	(100)	100
汇率风险导致损益变更	(1, 029, 353)	1, 029, 353

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构,其计算了当其他因素不变时,外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设:(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;(3)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十二、公允价值

对未以公允价值反映或披露的持有至到期投资和应付债券,下表列明了其账面价值及公允价值:

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产:				
持有至到期投资	1, 811, 690, 378	1, 786, 746, 068	2, 337, 993, 947	2, 347, 828, 145
金融负债:				
应付债券	12, 426, 269, 402	12, 096, 732, 180	11, 818, 368, 618	11, 683, 199, 620

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十二、公允价值(续)

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

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

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
应收款项类投资	其他金融负债
其他金融资产	

确定(以公允价值计量的)金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下：

2017年12月31日

	公开市场价格 第一层级	估值技术-可观察到的市场变量 第二层级	估值技术-不可观察到的市场变量 第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,558,303,266	-	1,558,303,266
可供出售金融资产	-	14,835,972,154	-	14,835,972,154

嘉兴银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年12月31日
人民币元

十二、公允价值(续)

确定(以公允价值计量的)金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下(续):

2016年12月31日

	公开市场价格 第一层级	估值技术-可观 察到的市场变量 第二层级	估值技术-不可观 察到的市场变量 第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	3,100,766,562	-	3,100,766,562
可供出售金融资产	-	14,052,446,862	-	14,052,446,862

十三、资产负债表日后事项

经本公司2018年4月28日第五届董事会第十八次会议决议,2017年度本公司利润分配方案预案为:

- 1) 按2017年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币6,614.89万元,本年暂不计提任意盈余公积;
- 2) 公司于2017年度按每股0.1元向股东分配利润,合计14,213.85万元。

除上述事项外,本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重述,以符合本年度的列报和会计处理要求。

十五、财务报表之批准

本财务报表及附注已于2018年4月28日经本公司董事会批准。