(上接A27版)

江苏银行股份有限公司
合并利润表
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	2016年1-6月(未经审计)	2015年1-6月(经审计)
一、营业收入		16,168,518	13,854,258
利息净收入		12,678,194	11,993,993
利息收入	(三十八)	29,566,676	29,773,863
利息支出	(三十八)	16,888,482	17,779,870
手续费及佣金净收入		3,385,136	1,916,376
手续费及佣金收入	(三十九)	3,460,693	1,972,913
手续费及佣金支出	(三十九)	75,557	56,537
投资收益	(四十)	20,101	51,635
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动损益	(四十一)	-27,474	-105,239
汇兑损益	(四十二)	92,417	-11,127
其他业务收入	(四十三)	20,144	8,620
二、营业支出		9,109,132	7,500,570
营业税金及附加	(四十四)	782,446	974,806
业务及管理费	(四十五)	4,172,258	3,480,946
资产减值损失	(四十六)	4,153,077	3,044,121
其他业务成本	(四十七)	1,351	697
三、营业利润		7,059,386	6,353,688
加:营业外收入	(四十八)	46,468	19,975
减:营业外支出	(四十九)	60,577	18,629
四、利润总额		7,045,277	6,355,034
减:所得税费用	(五十)	1,416,594	1,432,362
五、净利润		5,628,683	4,922,672
其中:归属于母公司所有者的净利润		5,609,534	4,917,974
少数股东损益		19,149	4,698
六、其他综合收益的税后净额		-95,510	206,542
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-95,510	206,542
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-95,510	206,542
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流经套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		5,533,173	5,129,214
其中:归属于母公司所有者的综合收益		5,514,024	5,124,516
归属于少数股东的综合收益		19,149	4,698
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)?	(五十一)	0.54	0.47
(二)稀释每股收益(元/股)?		0.54	0.47

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

江苏银行股份有限公司
利润表
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	2016年1-6月(未经审计)	2015年1-6月(经审计)
一、营业收入		15,890,154	13,818,233
利息净收入		12,458,702	11,953,758
利息收入	(三十八)	29,139,077	29,727,047
利息支出	(三十八)	16,680,375	17,773,289
手续费及佣金净收入		3,337,675	1,914,682
手续费及佣金收入	(三十九)	3,385,830	1,971,212
手续费及佣金支出	(三十九)	48,155	56,530
投资收益	(四十)	20,101	57,539
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动损益	(四十一)	-27,474	-105,239
汇兑损益	(四十二)	92,417	-11,127
其他业务收入	(四十三)	8,733	8,620
二、营业支出		8,953,212	7,455,632
营业税金及附加	(四十四)	768,882	972,614
业务及管理费	(四十五)	4,133,122	3,463,962
资产减值损失	(四十六)	4,049,857	3,018,359
其他业务成本	(四十七)	1,351	697
三、营业利润		6,936,942	6,362,601
加:营业外收入	(四十八)	46,334	13,880
减:营业外支出	(四十九)	60,532	18,614
四、利润总额		6,922,744	6,357,867
减:所得税费用	(五十)	1,385,988	1,427,831
五、净利润		5,536,756	4,930,036
六、其他综合收益的税后净额		-95,510	206,542
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-95,510	206,542
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-95,510	206,542
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流经套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		5,441,246	5,136,578
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)?	(五十一)	0.53	0.47
(二)稀释每股收益(元/股)?		0.53	0.47

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

江苏银行股份有限公司
合并现金流量表
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	2016年1-6月(未经审计)	2015年1-6月(经审计)
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		103,918,787	121,560,649
向中央银行借款净增加额		11,200,000	2,500,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			20,453,598
收取利息、手续费及佣金的现金		23,070,614	29,452,682
收到其他与经营活动有关的现金	(五十二)	1,878,989	1,178,433
经营活动现金流入小计		140,068,390	175,145,362
客户贷款及垫款净增加额		67,037,788	47,823,994
存放中央银行和同业款项净增加额		1,591,353	8,905,511
向其他金融机构拆入资金净减少额		4,426,639	
支付利息、手续费及佣金的现金		16,061,260	14,323,756
支付给职工以及为职工支付的现金		3,012,501	2,657,824
支付的各项税费		2,864,648	2,344,816
支付其他与经营活动有关的现金	(五十二)	5,928,838	1,429,355
经营活动现金流出小计		100,923,027	77,485,256
经营活动产生的现金流量净额		39,145,363	97,660,106
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		956,484,463	316,030,858
取得投资收益收到的现金		9,973,154	5,052,200
收到其他与投资活动有关的现金		94,809	29,500
投资活动现金流入小计		966,552,426	321,112,558
投资支付的现金		1,070,585,103	408,809,636
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		560,920	343,979
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,071,146,023	409,153,615
投资活动产生的现金流量净额		-104,593,597	-88,041,057
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			250,000
发行债券收到的现金		63,710,690	17,205,204
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		63,710,690	17,455,204
偿还债务支付的现金		33,881,491	18,904,244
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		501,784	778,500
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		34,383,275	19,682,744
筹资活动产生的现金流量净额		29,327,415	-2,227,540
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		125,490	-6,981
五、现金及现金等价物净增加额	(五十二)	-35,995,329	7,384,528
加:期初现金及现金等价物余额		132,585,785	149,092,337
六、期末现金及现金等价物余额	(五十二)	96,590,456	156,476,865

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

江苏银行股份有限公司
现金流量表
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	2016年1-6月(未经审计)	2015年1-6月(经审计)
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		103,561,472	122,338,299
向中央银行借款净增加额		11,200,000	2,500,000
向其他金融机构拆入资金净增加额			19,253,598
收取利息、手续费及佣金的现金		22,609,827	29,414,161
收到其他与经营活动有关的现金	(五十二)	507,045	946,319
经营活动现金流入小计		137,878,344	174,452,377
客户贷款及垫款净增加额		56,447,457	45,648,807
存放中央银行和同业款项净增加额		1,553,440	9,304,551
向其他金融机构拆入资金净减少额		12,153,137	
支付利息、手续费及佣金的现金		15,900,611	14,319,914
支付给职工以及为职工支付的现金		2,986,227	2,648,975
支付的各项税费		2,820,516	2,337,381
支付其他与经营活动有关的现金	(五十二)	4,688,375	1,426,978
经营活动现金流出小计		96,549,763	75,686,606
经营活动产生的现金流量净额		41,328,581	98,765,771
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		952,338,787	315,130,858
取得投资收益收到的现金		9,970,693	5,052,056
收到其他与投资活动有关的现金		94,809	29,487
投资活动现金流入小计		962,404,289	320,212,401
投资支付的现金		1,069,193,735	408,759,492
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		561,174	343,482
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,069,754,909	409,102,974
投资活动产生的现金流量净额		-107,350,620	-88,890,573
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		63,710,690	17,205,204
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		63,710,690	17,205,204
偿还债务支付的现金		33,881,491	18,904,244
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		501,784	764,100
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		34,383,275	19,668,344
筹资活动产生的现金流量净额		29,327,415	-2,463,140
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		125,490	-6,981
五、现金及现金等价物净增加额	(五十二)	-36,569,134	7,405,077
加:期初现金及现金等价物余额		132,848,501	148,991,296
六、期末现金及现金等价物余额	(五十二)	96,279,367	156,396,373

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	2016年1-6月(未经审计)								
		归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
一、上期期末余额		10,390,000	10,097,373		597,276	9,104,575	15,715,462	19,251,120	65,155,806	378,757	65,534,563
加:会计政策变更											
前期差错更正											
二、本期期初余额		10,390,000	10,097,373		597,276	9,104,575	15,715,462	19,251,120	65,155,806	378,757	65,534,563
三、本期增减变动金额					-95,510	947,505	31,536	4,630,493	5,514,024	19,149	5,533,173
(一)综合收益总额	(三十三)				-95,510			5,609,534	5,514,024	19,149	5,533,173
(二)所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本	(三十一)										
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
(三)利润分配						947,505	31,536	-979,041			
1.提取盈余公积	(三十四)					947,505		-947,505			
2.提取一般风险准备	(三十五)						31,536	-31,536			
3.对所有者的分配	(三十六)										
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他											
四、本期期末余额		10,390,000	10,097,373		501,766	10,052,080	15,746,998	23,881,613	70,669,830	397,906	71,067,736

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	2015年1-6月(经审计)								
		归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
一、上期期末余额		10,390,000	10,097,373		42,911	7,288,454	11,777,885	16,338,585	55,935,208	129,878	56,065,086
加:会计政策变更											
前期差错更正											
二、本期期初余额		10,390,000	10,097,373		42,911	7,288,454	11,777,885	16,338,585	55,935,208	129,878	56,065,086
三、本期增减变动金额					206,542	868,617		3,218,157	4,293,316	246,202	4,539,518
(一)综合收益总额	(三十三)				206,542			4,917,974	5,124,516	4,698	5,129,214
(二)所有者投入和减少资本										250,000	250,000
1.所有者投入资本	(三十一)									250,000	250,000
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
(三)利润分配						868,617		-1,699,817	-831,200	-8,496	-839,696
1.提取盈余公积	(三十四)					868,617		-868,617			
2.提取一般风险准备	(三十五)										
3.对所有者的分配	(三十六)							-831,200	-831,200	-8,496	-839,696
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他											
四、本期期末余额		10,390,000	10,097,373	-	249,453	8,157,071	11,777,885	19,556,742	60,228,524	376,080	60,604,604

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

江苏银行股份有限公司

股东权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	2016年1-6月(未经审计)							
		股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上期期末余额		10,390,000	10,097,373		597,276	9,104,575	15,699,373	19,228,372	65,116,969
加:会计政策变更									
前期差错更正									
二、本期期初余额		10,390,000	10,097,373		597,276	9,104,575	15,699,373	19,228,372	65,116,969
三、本期增减变动金额					-95,510	947,505		4,589,251	5,441,246
(一)综合收益总额	(三十三)				-95,510			5,536,756	5,441,246
(二)所有者投入和减少资本									
1.所有者投入资本	(三十一)								
2.股份支付计入所有者权益的金额									
3.其他									
(三)利润分配						947,505		-947,505	
1.提取盈余公积	(三十四)					947,505		-947,505	
2.提取一般风险准备	(三十五)								
3.对所有者的分配	(三十六)								
(四)所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本									
2.盈余公积转增资本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.其他									
四、本期期末余额		10,390,000	10,097,373		501,766	10,052,080	15,699,373	23,817,623	70,558,215

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

江苏银行股份有限公司

股东权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	2015年1-6月(未经审计)							
		股本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上期期末余额		10,390,000	10,097,373		42,911	7,288,454	11,761,796	16,338,220	55,918,754
加:会计政策变更									
前期差错更正									
二、本期期初余额		10,390,000	10,097,373		42,911	7,288,454	11,761,796	16,338,220	55,918,754
三、本期增减变动金额					206,542	868,617		3,230,219	4,305,378
(一)综合收益总额	(三十三)				206,542			4,930,036	5,136,578
(二)所有者投入和减少资本									
1.所有者投入资本	(三十一)								
2.股份支付计入所有者权益的金额									
3.其他									
(三)利润分配						868,617		-1,699,817	-831,200
1.提取盈余公积	(三十四)					868,617		-868,617	
2.提取一般风险准备	(三十五)								
3.对所有者的分配	(三十六)							-831,200	-831,200
(四)所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本									
2.盈余公积转增资本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.其他									
四、本期期末余额		10,390,000	10,097,373		249,453	8,157,071	11,761,796	19,568,439	60,224,132

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

江苏银行股份有限公司

财务报表附注
截至 2016年 6 月 30日止6个月期间
（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币千元）

一、公司的基本情况

(一)公司简介

江苏银行股份有限公司（以下简称“本行”）于2006年12月经中国银行业监督管理委员会江苏省监管局《关于江苏银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复字〔2006〕423号）批准开业。本行是由原无锡市商业银行、苏州市商业银行、南通市商业银行、常州市商业银行、淮安市商业银行、徐州市商业银行、扬州市商业银行、镇江市商业银行、盐城市商业银行和连云港市商业银行10家城市商业银行合并重组设立，并于2007年1月22日领取江苏省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，原10家城市商业银行在合并后各自的独立法人资格取消，原有债权债务由本行承继。

本行企业法人营业执照统一社会信用代码为91320000796544598E，营业期限为2007年01月22日至******，金融业务许可证号为B0243H232010001，法定代表人夏平，注册地址南京市中华路26号。

本行申请设立登记时的注册资本为人民币7,850,000,000.00元；

2009年8月，根据2009年第一次临时股东大会决议，本行向江苏沙钢集团有限公司、三胞集团有限公司、苏宁电器股份有限公司定向募集人民币普通股550,000,000.00股，面值为每股人民币1元，发行价格为每股人民币3.60元，注册资本增加至人民币8,400,000,000.00元；

2010年3月，根据2010年第一次临时股东大会决议，本行向华泰证券股份有限公司、江苏凤凰出版传媒集团有限公司、无锡市建设发展投资有限公司、江苏天工集团有限公司、江苏金鹰工业设备安装有限公司、海澜集团有限公司、江苏阳光集团有限公司、江苏省农垦集团有限公司、江苏高科技投资集团有限公司、江苏汇鸿国际集团有限公司和江苏省粮食集团有限责任公司定向募集人民币普通股700,000,000.00股，面值为每股人民币1元，发行价格为每股人民币5.00元，注册资本增加至人民币9,100,000,000.00元；

2013年7月，根据2012年度股东大会决议，向江苏凤凰出版传媒集团有限公司、江苏交通控股有限公司、江苏宁沪高速公路股份有限公司、江苏省广播电视集团有限公司、无锡市建设发展投资有限公司、江苏沙钢集团有限公司、江苏金鹰工业设备安装有限公司、江苏新华报业传媒集团有限公司、江苏悦达投资股份有限公司、江苏鹏欣投资有限公司、江苏省文化产业集团有限公司、江苏省国际招标公司、盐城市国有资产投资集团有限公司、苏州市吴江城市投资发展有限公司、苏州市吴江交通投资集团有限公司、南京瑞同祥商贸有限公司和红豆集团有限公司定向募集人民币普通股1,290,000,000股，面值为每股人民币1元，发行价格为每股人民币5.00元，注册资本增加至人民币10,390,000,000.00元。

截止2016年6月30日，本行的第一大股东为江苏省国际信托有限责任公司，持股比例为8.76%。

(二) 合并财务报表范围

截至2016年6月30日止，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司(以下简称“保得村镇银行”)
苏银金融租赁股份有限公司(以下简称“苏银金融租赁公司”)

本行及其子公司（以下简称“本集团”）的行业性质为金融业，主要业务为提供公司及个人银行服务，从事资金业务，并提供融资租赁、资产管理及其他金融服务。

苏银金融租赁股份有限公司原名为苏兴金融租赁股份有限公司，于2016年5月13日更名。

二、财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15 号——财务报告的一般规定》(2014年修订)的披露规定编制财务报表。

本期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号-中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团2015年度财务报表一并阅读。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本集团2016年6月30日的合并财务状况和财务状况、截至2016年6月30日止6个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

四、重要会计政策、会计估计说明

本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2015年度财务报表所采用的会计政策一致。

五、财务报表重要项目注释

(一)现金及存放中央银行款项

类别	本集团	
	2016年6月30日	2015年12月31日
库存现金	1,493,478	1,784,042
存放中央银行法定存款准备金	110,935,066	108,233,710
存放中央银行超额存款准备金	20,705,876	9,970,264
存放中央银行财政性存款	543,098	1,066,571
外汇风险准备金	676,418	42,827
合计	134,353,936	121,097,414

类别	本行	
	2016年6月30日	2015年12月31日
库存现金	1,489,278	1,780,081
存放中央银行法定存款准备金	110,880,634	108,185,752
存放中央银行超额存款准备金	20,705,645	9,960,585
存放中央银行财政性存款	543,098	1,066,571
外汇风险准备金	676,418	42,827
合计	134,295,073	121,035,816

（1）本集团按中国人民银行规定的缴存范围缴存法定存款准备金。2016年6月30日、2015年12月31日，本行人民币一般存款准备金率分别为13.5%、15%，外币一般存款准备金率分别为5%、5%；2016年6月30日、2015年12月31日，保得村镇银行人民币存款准备金缴存比例分别为9.0%、9.5%。

（2）存放中央银行超额存款准备金系存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

（3）外汇风险准备金是本集团按中国人民银行2015年8月15日颁布的相关通知缴存的款项。外汇风险准备金依据上月远期售汇签约额的20%按月计提，冻结期为一年。

(二)存放同业款项

类别	本集团	
	2016年6月30日	2015年12月31日
存放境内同业	59,307,184	49,802,644
存放境外同业	4,439,817	4,513,204
合计	63,747,001	54,315,848

类别	本行	
	2016年6月30日	2015年12月31日
存放境内同业	59,317,024	50,110,439
存放境外同业	4,439,817	4,513,204
合计	63,756,841	54,623,643

(三)拆出资金

类别	本集团	
	2016年6月30日	2015年12月31日
境内银行同业	4,974,178	3,289,786
境内非银行金融机构	2,129,450	2,044,456
境外银行同业		97,407
合计	7,103,628	5,431,649

类别	本行	
	2016年6月30日	2015年12月31日
境内银行同业	4,974,178	3,889,786
境内非银行金融机构	2,135,540	2,044,456
境外银行同业		97,407
合计	7,109,718	6,031,649

(四)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类别	本集团及本行	
	2016年6月30日	2015年12月31日
交易性金融资产	5,252,151	714,800
债券	5,252,151	714,800
其中:国债	780,157	
金融债券	3,948,142	371,611
同业存单		199,506
企业债券	523,852	143,683
合计	5,252,151	714,800

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

(五)衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本集团运用的衍生金融工具主要为外汇掉期合约与外汇远期合约。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的合同价值。该合同价值体现了本集团的交易量，但并不反映其风险。

类别	本集团及本行					
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	合计	资产	负债
2016年6月30日	26,974,895	31,146,408	437,175	58,558,478	43,327	33,749
2015年12月31 日	5,888,988	11,027,373		16,916,361	28,286	260

(六)买入返售金融资产

1、按交易方类别分析

类别	本集团及本行	
	2016年6月30日	2015年12月31日
银行同业	15,849,214	55,020,493
其他金融机构		21,161,300
合计	15,849,214	76,181,793

2、按担保物类别分析

类别	本集团及本行	
	2016年6月30日	2015年12月31日
债券	15,040,900	42,005,050
票据	808,314	33,146,743
信托受益权		1,030,000
合计	15,849,214	76,181,793

(七)应收利息

项目	本集团	
	2016年6月30日	2015年12月31日
发放贷款及垫款利息	1,544,734	1,377,725
拆出资金利息	35,117	7,375
债券及其他投资利息	4,995,551	4,188,118
买入返售金融资产利息	870	8,045
存放央行及同业款项利息	285,295	682,732
合计	6,861,567	6,263,995

项目	本行	
	2016年6月30日	2015年12月31日
发放贷款及垫款利息	1,411,722	1,375,289
拆出资金利息	35,257	7,376
债券及其他投资利息	4,995,551	4,188,118
买入返售金融资产利息	870	8,045
存放央行及同业款项利息	285,446	619,167
合计	6,728,846	6,197,995

(八)发放贷款和垫款

1、按企业和个人分布情况分析

项目	本集团	
	2016年6月30日	2015年12月31日
个人贷款和垫款	113,557,627	98,098,804
—信用卡	10,931,191	10,134,004
—住房按揭贷款	58,139,615	51,932,260
—汽车贷款	3,513	8,722
—个人经营性贷款	17,025,268	15,185,669
—其他	27,458,040	20,838,149
企业贷款和垫款	504,723,435	463,684,667
—贷款	420,314,019	371,326,676
—贴现	74,172,670	83,626,212
—贸易融资	9,421,800	7,770,365
—垫款	814,946	961,414
贷款和垫款总额	618,281,062	561,783,471
减:贷款损失准备	16,168,919	15,394,136
其中:单项计提	2,133,485	2,104,488
组合计提	14,035,434	13,289,648
贷款和垫款账面价值	602,112,143	546,389,335

项目	本行	
	2016年6月30日	2015年12月31日
个人贷款和垫款	113,492,732	98,038,829
—信用卡	10,931,191	10,134,004
—住房按揭贷款	58,139,615	51,932,260
—汽车贷款	3,513	8,722
—个人经营性贷款	16,960,373	15,125,694
—其他	27,458,040	20,838,149
企业贷款和垫款	503,754,215	462,760,661
—贷款	419,349,717	370,402,670
—贴现	74,167,752	83,626,212
—贸易融资	9,421,800	7,770,365
—垫款	814,946	961,414
贷款和垫款总额	617,246,947	560,799,490
减:贷款损失准备	16,105,709	15,318,425
其中:单项计提	2,113,514	2,079,552
组合计提	13,992,195	13,238,873
贷款和垫款账面价值	601,141,238	545,481,065

2、按客户行业分布情况分析

行业分布	本集团			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	13,098,599	2.12	12,263,359	2.18
采矿业	923,051	0.15	1,290,375	0.23
制造业	132,826,884	21.45	118,425,589	21.03
电力、燃气及水的生产和供应业	10,355,461	1.67	7,827,912	1.39
建筑业	28,236,081	4.57	33,413,257	5.93
交通运输、仓储和邮政业	13,276,255	2.14	14,021,231	2.49
信息传输、计算机服务和软件业	6,698,856	1.08	5,653,358	1.01
批发和零售业	114,793,103	18.53	118,876,805	21.11
住宿和餐饮业	3,166,281	0.51	2,469,263	0.44
金融业	418,900	0.07	860,060	0.15
房地产业	41,716,017	6.73	40,402,487	7.18
租赁和商务服务业	79,731,651	12.87	59,023,419	10.48
科学研究、技术服务和地质勘查业	6,086,422	0.98	3,395,791	0.6
水利、环境和公共设施管理业	51,817,189	8.37	41,768,582	7.42
居民服务和其他服务业	6,404,457	1.03	5,451,562	0.97
教育	3,715,779	0.60	4,361,826	0.77
卫生、社会保障和社会福利业	3,725,139	0.60	4,212,467	0.75
文化、体育和娱乐业	4,050,601	0.65	4,035,146	0.72
公共管理和社会组织	1,842,250	0.30