

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

# 无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年年度报告

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人仲国良及会计机构负责人（会计主管人员）王瑶声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2017年度利润分配预案为：以2017年12月31日总股本1,848,114,814股为基数，向全体股东每10股派送现金股利1.5元人民币（含税），共计派发现金股利277,217,222.10元。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

### 九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本年度报告经营情况讨论分析之相关内容。

### 十、其他

适用 不适用

## 目 录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	公司业务概要.....	10
第四节	经营情况讨论与分析.....	12
第五节	重要事项.....	32
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	47
第七节	优先股相关情况.....	53
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	54
第九节	公司治理.....	67
第十节	公司债券相关情况.....	77
第十一节	商业银行信息披露内容.....	78
第十二节	财务报告.....	89
第十三节	备查文件目录.....	219

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/本公司/公司/无锡农商行/ 无锡农村商业银行/无锡银行	指	可单指或合指无锡农村商业银行股份有限公司 及其前身江苏苏州农村商业银行股份有限公司
锡州农商行	指	江苏锡州农村商业银行股份有限公司
国联信托	指	国联信托股份有限公司
无锡建发	指	无锡市建设发展投资有限公司
万新机械	指	无锡万新机械有限公司
兴达尼龙	指	无锡市兴达尼龙有限公司
保荐人/主承销商	指	中信建投证券股份有限公司
人民银行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
农信社	指	农村信用合作社
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
无锡银监分局	指	中国银行业监督管理委员会无锡监管分局
章程	指	《无锡农村商业银行股份有限公司章程》

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

公司的中文名称	无锡农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	无锡农村商业银行或无锡银行（证券简称）
公司的外文名称	Wuxi Rural Commercial Bank Co., Ltd
公司的外文名称缩写	Wuxi Rural Commercial Bank或Wuxi Bank
公司的法定代表人	邵辉

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	孟晋
联系地址	江苏省无锡市金融二街9号
电话	0510-82830815
传真	0510-82830815
电子信箱	contact@wrcb.com.cn

### 三、 基本情况简介

公司注册地址	江苏省无锡市金融二街9号
公司注册地址的邮政编码	214125
公司办公地址	江苏省无锡市金融二街9号
公司办公地址的邮政编码	214125
公司网址	http://www.wrcb.com.cn/
电子信箱	contact@wrcb.com.cn

### 四、 信息披露及备置地点

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

### 五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	无锡银行	600908	-

### 六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
---------------	----	------------------

内)	办公地址	上海市南京东路 61 号 4 楼
	签字会计师姓名	孙晓爽、薛蚰
公司聘请的会计师事务所 (境外)	名称	不适用
	办公地址	不适用
	签字会计师姓名	不适用
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室
	签字的保荐代表人姓名	冷颀、潘锋
	持续督导的期间	2016 年 9 月至 2018 年 12 月
报告期内履行持续督导职责的财务顾问	名称	不适用
	办公地址	不适用
	签字的财务顾问主办人姓名	不适用
	持续督导的期间	不适用

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2017年	2016年	本期比上年同期 增减 (%)	2015年
营业收入	2,851,464	2,519,896	13.16	2,396,552
营业利润	1,251,463	1,094,296	14.36	1,098,076
利润总额	1,225,895	1,093,846	12.07	1,024,592
归属于上市公司股东的 净利润	994,948	892,768	11.45	833,336
归属于上市公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	1,014,524	894,422	13.43	889,389
经营活动产生的现金流 量净额	6,237,020	3,091,109	101.77	11,611,578
	2017年末	2016年末	本期末比上年同 期末增减 (%)	2015年末
归属于上市公司股东的 净资产	9,253,711	8,772,436	5.49	7,208,387
总资产	137,124,910	124,632,666	10.02	115,490,645

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2017年	2016年	比上年同期增减 (%)	2015年
经营活动产生的现金流量净额	6,237,020	3,091,109	101.77	11,611,578
每股经营活动产生的现金流 量净额 (元)	3.37	1.67	101.80	6.98

基本每股收益（元/股）	0.54	0.52	3.85	0.50
稀释每股收益（元/股）	0.54	0.52	3.85	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.55	0.52	5.77	0.53
加权平均净资产收益率（%）	11.04	11.52	减少0.48个百分点	12.30
全面摊薄净资产收益率（%）	10.75	10.18	增加0.57个百分点	11.56
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	10.96	10.20	增加0.76个百分点	12.34
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.25	11.55	减少0.30个百分点	13.13
平均总资产收益率（%）	0.76	0.74	增加0.02个百分点	0.76
成本收入比（%）	30.03	32.48	减少2.45个百分点	32.30
净利差（%）	1.93	1.75	增加0.18个百分点	1.75
净息差（%）	2.15	1.96	增加0.19个百分点	2.00

### （三） 补充财务数据

项目	2017 年末	2016 年末	本期比上年同期增减(%)	2015 年末
总负债	127,772,960	115,759,959	10.38	108,172,757
同业拆入		1,000,000	-100.00	
存款总额	106,826,561	95,461,370	11.91	87,212,889
其中：个人活期储蓄存款	7,754,717	7,277,085	6.56	6,018,728
个人定期储蓄存款	33,464,858	32,842,098	1.90	33,151,130
企业活期存款	26,514,864	20,259,280	30.88	15,319,475
企业定期存款	36,223,236	30,999,916	16.85	28,479,039
其他存款	2,868,886	4,082,991	-29.74	4,244,517
贷款总额	66,073,689	60,257,169	9.65	55,505,404
其中：公司贷款	48,879,728	41,212,716	18.60	38,534,383
个人贷款	9,246,590	8,468,925	9.18	6,167,458
贴现	7,947,371	10,575,528	-24.85	10,803,563
贷款损失准备	1,764,193	1,686,716	4.59	1,481,900

### （四） 资本充足率

主要指标	2017 年末	2016 年末	本期比上年同期增减(%)	2015 年末
资本净额	13,124,227	10,779,948	21.75	9,173,173
其中：核心一级资本	9,286,699	8,819,990	5.29	7,269,702
其他一级资本	4,398	3,199	37.48	1,892
二级资本	3,893,340	2,019,976	92.74	1,952,645
扣减项	60,210	63,217	-4.76	51,066
加权风险资产合计	92,916,997	85,216,178	9.04	67,518,359
资本充足率（%）	14.12	12.65	增加 1.47 个	13.59

			百分点	
一级资本充足率 (%)	9.93	10.28	减少 0.35 个百分点	10.69
核心一级资本充足率 (%)	9.93	10.28	减少 0.35 个百分点	10.69
杠杆率 (%)	6.36	6.72	减少 0.36 个百分点	6.03

#### (五) 补充财务指标

主要指标	2017 年末	2016 年末	本期比上年同期增减百分点	2015 年末
不良贷款率	1.38	1.39	减少 0.01 个百分点	1.17
拨备覆盖率	193.77	200.77	减少 7 个百分点	227.92
拨贷比	2.67	2.80	减少 0.13 个百分点	2.67
存贷款比例 (折人民币)	61.85	63.12	减少 1.27 个百分点	63.64
流动性比例 (折人民币)	47.29	45.86	增加 1.43 个百分点	91.02
单一最大客户贷款比例	4.61	5.75	减少 1.14 个百分点	7.38
最大十家客户贷款比例	28.61	38.25	减少 9.64 个百分点	41.99
正常类贷款迁徙率	1.08	3.99	减少 2.91 个百分点	1.74
关注类贷款迁徙率	69.78	72.21	减少 2.43 个百分点	27.31
次级类贷款迁徙率	89.91	3.95	增加 85.96 个百分点	13.99
可疑类贷款迁徙率	82.50	0.09	增加 82.41 个百分点	5.44

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用  不适用

#### 八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

适用  不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明:

适用  不适用

#### 九、2017 年分季度主要财务数据

单位: 千元 币种: 人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)



营业收入	673,934	711,598	754,584	711,348
归属于上市公司股东的净利润	238,059	283,761	249,462	223,666
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	236,911	289,992	255,208	232,413
经营活动产生的现金流量净额	4,208,886	-2,309,511	2,037,073	2,300,572

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

#### 十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2017 年金额	2016 年金额	2015 年金额
非流动资产处置损益	-757	-1,753	-55
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	3,750	2,433	4,059
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-29,025	-2,883	-77,543
少数股东权益影响额	31	3	-1,173
所得税影响额	6,425	546	18,659
合计	-19,576	-1,654	-56,053

#### 十一、采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,176,279	1,020,303	-155,976	-47,754
可供出售金融资产	20,262,539	21,400,701	1,138,162	-
合计	21,438,818	22,421,004	982,186	-47,754

#### 十二、其他

适用 不适用

### 第三节 公司业务概要

#### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

##### (一) 公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》[银监办发[2005]159号]文批准,于2005年6月在江苏省无锡市注册成立,本公司成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日,根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》(银监复[2010]328号),本公司名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人:邵辉;注册地址及总部地址:江苏省无锡市金融二街9号;统一社会信用代码:91320200775435667T。

成立以来,无锡农村商业银行始终不忘初心,牢记使命,以服务“三农”、服务中小微企业、服务市民为宗旨,紧抓战略机遇,深化转型创新,不断做大做强做优,为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了积极贡献。截至2017年12月31日,本公司共设有1家直属营业部,2家分行,51家支行,61家分理处。发起设立了江苏铜山苏州村镇银行和泰州姜堰苏州村镇银行,投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行2家农村商业银行,初步建立综合化经营格局。公司先后获得“江苏省银行业文明规范服务示范单位”、“江苏省敬老文明号”、“全国模范职工之家”、“中国地方金融十佳成长性银行”、“全球千强银行”、“农村商业银行城区标杆银行”、“2016年度无锡A股上市公司—最佳上市公司奖”等荣誉称号,连续三年入围中国服务业500强。

##### (二) 公司所从事的主要业务及经营模式

截至报告期末,本公司主要经营范围:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内外结算,办理票据承兑与贴现,代理发行、代理兑付、承销政府债券,买卖政府债券、金融债券,从事同行拆借,代理收付款项及代理保险业务,提供保管箱服务,外汇存款,外汇贷款,外汇汇款,外币兑换,结汇、售汇,资信调查、咨询和见证业务,经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

##### (三) 公司 2017 年度获奖情况

- 1、荣获中国企业联合会、中国企业家协会颁发的“2017年中国服务业企业500强”;
- 2、中国银监会农村金融部评为“农村商业银行城区标杆银行”;
- 3、荣获中央国债登记结算有限责任公司颁发的“2017年度优秀金融债发行人”;
- 4、江苏省农村信用社联合社授予“2017年先进基层党组织”称号;
- 5、中国银监会江苏监管局、共青团江苏省委授予“2017年度银行业金融机构优秀青年干部赴县级团委挂职先进集体”称号;
- 6、无锡市金融学会授予“2017年度先进团体会员单位”称号;
- 7、中国人民银行无锡市中心支行授予“2017年无锡市代理国库业务先进集体综合奖二等奖、国库经收业务二等奖”称号;
- 8、中国人民银行无锡市中心支行授予“2017年度无锡市银行业金融机构支付结算工作考核支付环境管理类优胜单位”称号;
- 9、无锡市平安金融创建领导小组授予“2017年度全市平安金融创建活动先进集体”称号;

10、中国银行业监督管理委员会无锡监管分局授予“2017 年度无锡市银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位”称号；

11、荣获中国人民银行无锡市中心支行、无锡市人民政府金融工作办公室、中国银行业监督管理委员会无锡监管分局、无锡市金融学会颁发的“2017 年无锡市‘一行一品’金融服务创新项目-‘惠农贷’项目”；

12、无锡市人民政府金融工作办公室、无锡市上市公司协会联合授予“2016 年度无锡市优秀 A 股上市公司-最佳上市奖”、“2016 年度无锡市优秀 A 股上市公司-税收贡献奖”、“2016 年度无锡市优秀 A 股上市公司-盈利能力奖”、“2016 年度无锡市优秀 A 股上市公司-投资者回报奖”。

#### （四）行业情况说明

2017 年以来，中国经济运行稳中向好，消费需求对经济增长的拉动作用明显，投资结构持续优化，外贸局面进一步好转；同时，服务业对经济贡献占比持续提升，企业经营效益不断改善，经济增长的可持续性得到进一步加强。经济发展由高速增长阶段转向高质量发展阶段，发展的质量和效益正在发生深刻变化，供给侧结构性改革初见成效，中国经济已处于转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的关键期。展望未来，经济增长前景初步清晰，发展潜能巨大。随着供给侧结构性改革、简政放权和创新驱动战略的不断深化实施，经济发展的稳定性、协调性和可持续性有望继续增强。

未来银行业的总体趋势主要有以下四点：一是持续去杠杆的大背景下，银行业资产规模增速将保持平稳增长，平均增速会保持低位运行；二是货币政策稳健中性，利率水平略有上升；三是房地产调控力度不会放松，长期贷款占比将进一步下降，去库存压力依然较大；四是消费升级推动企业转型升级，新兴企业和新业务模式对金融服务要求进一步提升。

#### 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

#### 三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

经过十多年的发展，本行建立了五大核心优势：

1、地方经济金融环境良好。主要体现在：（1）无锡作为全国 14 个 GDP 过万亿的城市之一，经济基础较好。（2）本行坚持深耕本地市场，累计发行市民卡（社保卡）超过 300 万张，拥有稳定的客户基础，有助于本行零售业务拓展，提供全面的金融产品及服务。（3）经过多年努力，本行营业网点在无锡实现了全覆盖（含江阴、宜兴），具有良好的可持续发展潜力。

2、贴近市场。本行持续推进流程银行建设，相比于规模银行决策链条较短，决策效率更高，可以更快速地响应区域市场需求。

3、风险可控。在全国农商行中，本行较早地建立了信贷业务风险管理的流程体系，有效的风控体系使本行的不良率低于行业平均水平。

4、资金便利。与同行业相比，本行的杠杆率较低，受宏观调控影响较小；作为上市银行具有平台优势和持续有效的资本补充渠道。

5、区域优势。无锡市是长三角的中心城市之一，具有较强的区位优势，为本行未来的发展提供了优越的市场基础。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2017 年是无锡农村商业银行发展历程中创业与传承、挑战与奋斗的一年。一年来全行坚持“服务三农、服务中小微企业、服务社区居民”的市场定位和审慎经营的风险理念，主动适应经济发展新常态和全面从严的监管政策，统筹做好业务拓展、结构优化、风险防控、效益提升等各项工作，总体上保持了稳中有进的发展态势，为地方经济发展、金融服务改善和社会进步作出了应有贡献。主要工作如下：

#### （一）聚焦发展主题，经营质效平稳提升

全行坚持将稳增长作为首要任务，围绕年度经营目标，深入分析居民和企业资产配置的新特点，紧跟资金的流向，细化分解考核任务，实现平稳增长。在中间业务拓展方面，建设柜面、网银、手机银行、直销银行的全面销售网络，完善理财、基金、保险、信托、贵金属的产品体系，在电子化渠道上加大投入，本行理财、基金的客户群体不断壮大，利润贡献不断扩大。此外，积极配合国家和地方经济转型，加快布局有比较优势的战略新兴产业、智能制造业、现代服务业。苏州分行、常州分行业务实现较快增长，为全行业务发展注入了强劲动力。

#### （二）加速创新转型，竞争能力明显增强

近年来，本行践行创新驱动发展的理念，通过推进网点转型发展，整合运营提升效率；积极布局互联网金融，持续优化手机银行和直销银行，电子银行业务发展迅速；稳步推进财务管理体系建设，积极发挥 FTP 利润指导作用，进一步强化资产负债管理委员会和财务管理委员会的作用，不断促进经营管理水平的提高和经济效益增长。

#### （三）践行普惠金融，服务质效持续提升

全行始终把发展普惠金融作为富民惠农的主要抓手，扎实开展“阳光信贷”建档工作，做深做细支农支小工作。与全市 14 家医院签订合作协议，与惠山区 23 所学校合作开展工资代发、4 家学校开展校园缴费等业务。深入开展消费者权益保护工作，进一步完善消保工作运行机制，持续加大金融知识宣传力度，2017 年我行共赴社区、工厂、院校等场所开展宣传活动 46 场，切实帮助社会公众提高防范风险和正确使用金融服务的意识。

#### （四）强化风险管理，风险管控不断提升

全行始终把防范金融风险放在首位，推进集中授信评审、集中放款中心建设和嵌入式风险审查管理，精准管控水平不断提升；强化信用风险防控，分类制定全行授信政策指引，严控大额贷款，信贷结构不断优化；加大风险排查力度，定期针对重点区域、重点行业、重点客户进行风险排查；定期召开不良、瑕疵贷款清降工作会议，多措并举，按照一户一策原则，努力落实清降目标；严密防范流动性风险，升级流动性风险管理系统，加大流动性指标实时监测力度；完善头寸管理体系，实现头寸精准管理；加强信息披露管理，强化舆情监测平台建设，重视监测和预警分析，修订完善突发舆情事件应急处置预案。

#### （五）深化内控建设，稳健发展得到保障

全行高度重视合规管理对稳健发展的支撑作用，通过持续开展制度流程梳理，进一步发挥合规管理对全行稳健发展的支撑作用；同时，扎实落实行为整治活动，以监管部门“三三四”和市场乱象整治等专项治理为契机，不断推进合规管理精细化和高效运行；积极推动科技支撑能力，通过科技手段，持续优化操作风险与内控合规细节管理，推动信贷管理系统规范运行。

### 二、报告期内主要经营情况

报告期内，本行主要经营情况分析如下：

## (一) 主营业务分析

## 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

报告期内，本行实现营业收入 28.51 亿元，比上年同期增长 13.16%；营业成本 16.00 亿元，比上年同期增长 12.23%。经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额分别为 62.37 亿元、-61.58 亿元、-2.04 亿元。

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	2,851,464	2,519,896	13.16
营业成本	1,600,001	1,425,600	12.23
经营活动产生的现金流量净额	6,237,020	3,091,109	101.77
投资活动产生的现金流量净额	-6,158,397	-11,144,402	44.74
筹资活动产生的现金流量净额	-203,555	3,033,014	-106.71

## 1. 收入和成本分析

√适用 □不适用

报告期内，本行实现营业收入 28.51 亿元，营业成本 16.00 亿元，营业收入比上年增加 13.16%，营业成本比上年增加 12.23%。

## (1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位：千元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
金融业	2,851,464	1,600,001	43.89	13.16	12.23	增加 0.42 个百分点
主营业务分产品情况						
分产品	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
公司业务	1,585,734	851,105	46.33	1.40	-8.76	增加 5.98 个百分点
个人业务	360,806	232,747	35.49	-12.46	-15.67	增加 2.45 个百分点
资金业务	901,118	514,540	42.90	66.49	139.21	减少 17.36 个百分点
其他业务	3,806	1,609	57.72	41.02	-2.96	增加 19.15 个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比	营业成	毛利率比

				上年增减 (%)	本比上年增减 (%)	上年增减 (%)
无锡地区	2,664,778	1,439,436	45.98	9.05	9.95	减少 0.44 个百分点
江苏省内 其他地区	186,686	160,565	13.99	138.96	37.95	增加 62.97 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

适用 不适用

### (2). 业务收入按种类分布情况

业务种类	2017 年	占比 (%)	2016 年	占比 (%)
发放贷款及垫款利息收入	3,188,009	55.28	3,038,518	59.19
存放同业利息收入	82,290	1.43	112,742	2.20
存放中央银行款项利息收入	234,110	4.06	225,323	4.39
拆出资金利息收入	3,067	0.05	2,981	0.06
买入返售金融资产利息收入	34,652	0.60	14,114	0.27
转贴现利息收入	17,528	0.30	30,082	0.58
债券利息收入	1,077,500	18.69	924,802	18.01
应收款项类投资利息收入	883,484	15.32	523,440	10.20
投资收益	45,139	0.78	42,760	0.83
手续费及佣金收入	196,529	3.41	214,491	4.18
其他业务收入	4,269	0.07	4,452	0.09

### (3). 产销量情况分析表

适用 不适用

### (4). 成本分析表

单位：千元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
金融业	费用、税金及附加	883,639	55.23	880,295	61.75	0.38	-
金融业	资产减值损失	714,790	44.67	543,733	38.14	31.46	增强抗风险能力，加大金融资产减值计提力度

金融业	其他业务成本	1,572	0.1	1,572	0.11	0	
分产品情况							
分产品	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
对公业务	费用、税金及附加	470,583	29.41	494,944	34.72	-4.92	-
对公业务	资产减值损失	380,522	23.78	437,895	30.72	-13.1	-
对私业务	费用、税金及附加	203,632	12.73	203,690	14.29	-0.03	-
对私业务	资产减值损失	29,115	1.82	72,317	5.07	-59.74	-
资金业务	费用、税金及附加	209,387	13.09	181,574	12.74	15.32	-
资金业务	资产减值损失	305,153	19.07	33,522	2.35	810.31	增强抗风险能力，加大金融资产减值计提力度
其他业务	费用、税金及附加	37	0.00	86	0.01	-56.98	-
其他业务	其他业务成本	1,572	0.10	1,572	0.11	0	-

成本分析其他情况说明

适用 不适用

#### (5). 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

#### 2. 费用

适用 不适用

#### 3. 研发投入

研发投入情况表

适用 不适用

情况说明

适用 不适用

## 4. 现金流

□适用 √不适用

## (二) 财务状况和经营成果分析

## 1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：千元 币种：人民币

主要财务指标	2017 年末	2016 年末	较上年末增 减 (%)	主要原因
总资产	137,124,910	124,632,666	10.02	贷款及同业资产增加
总负债	127,772,960	115,759,959	10.38	存款、应付债券增加
营业收入	2,851,464	2,519,896	13.16	利息净收入增加
营业利润	1,251,463	1,094,296	14.36	利息净收入增加
归属于上市公司 股东的净利润	994,948	892,768	11.45	净利润增加

## 2、报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：千元 币种：人民币

主要会计科目	2017 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	3,625,487	-30.91	调整资产配置
拆出资金	-	-100.00	调整资产配置
买入返售金融资产	2,960,600	198.45	调整资产配置
持有至到期投资	19,058,859	80.03	持有至到期债券增加
应收款项类投资	5,335,913	-42.93	应收款项类资管计划、信托产品等受益权投资减少
递延所得税资产	472,510	35.71	金融资产减值准备增加
其他资产	81,640	30.75	其他应收款增加
向中央银行借款	300,000	50.00	支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放 款项	2,058,029	305.99	调整负债配置
拆入资金	-	-100.00	调整负债配置
应交税费	152,091	53.15	应交所得税增加
递延所得税负债	-	-100.00	可供出售金融资产公允价值变动累计为浮亏
其他综合收益	-119,445	-223.15	可供出售金融资产公允价值变动减少
公允价值变动收益	-47,754	-96.32	交易性金融资产公允价值变动减少
资产处置收益	-757	-56.82	资产处置净亏损
汇兑收益	1,619	-65.46	汇兑收益减少
税金及附加	28,829	-54.52	营改增后，增值税不在本科目核算
资产减值损失	714,790	31.46	计提贷款减值准备及金融



			资产减值准备
营业外收入	6,623	46.14	政府补助增加
营业外支出	32,191	546.15	捐赠支出增加

### 3、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末	2016 年末
信用承诺	7,922,991	5,640,756
其中：		
银行承兑汇票	7,531,754	5,533,838
开出保函	387,887	86,492
开出信用证	3,350	20,426
租赁承诺	125,165	86,226
资本性支持承诺	8,244	6,469

#### (三) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

#### (四) 资产、负债情况分析

适用 不适用

##### 1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行款项	16,426,163	11.98	15,530,394	12.46	5.77	
存放同业款项	3,625,487	2.64	5,247,733	4.21	-30.91	调整资产配置
拆出资金	-	-	208,110	0.17	-100.00	调整资产配置
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,020,303	0.74	1,176,279	0.94	-13.26	
买入返售金融资产	2,960,600	2.16	992,000	0.80	198.45	调整资产配置
应收利息	690,553	0.51	624,987	0.51	10.49	
发放贷款和垫款	64,309,496	46.90	58,570,453	46.99	9.80	
可供出售金融资产	21,401,301	15.61	20,263,139	16.26	5.62	
持有至到期投资	19,058,859	13.90	10,586,541	8.49	80.03	持有至到期债券增加

应收款项类投资	5,335,913	3.89	9,350,404	7.50	-42.93	应收款项类资管计划、信托产品等收益权投资减少
长期股权投资	562,745	0.41	450,161	0.36	25.01	
投资性房地产	13,195	0.01	14,767	0.01	-10.65	
固定资产	918,977	0.67	958,334	0.77	-4.11	
在建工程	35,956	0.03	30,531	0.02	17.77	
无形资产	211,212	0.15	218,218	0.18	-3.21	
递延所得税资产	472,510	0.34	348,177	0.28	35.71	金融资产减值准备增加
其他资产	81,640	0.06	62,438	0.05	30.75	其他应收款增加
资产总计	137,124,910	100.00	124,632,666	100.00	10.02	
负债：						
向中央银行借款	300,000	0.23	200,000	0.17	50.00	支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	2,058,029	1.61	506,919	0.44	305.99	调整负债配置
拆入资金	-	-	1,000,000	0.86	-100.00	调整负债配置
卖出回购金融资产款	6,925,136	5.42	7,298,542	6.30	-5.12	
吸收存款	106,826,561	83.61	95,461,370	82.46	11.91	
应付职工薪酬	35,271	0.03	32,031	0.03	10.12	
应交税费	152,091	0.12	99,311	0.09	53.15	应交所得税增加
应付利息	3,400,250	2.66	3,450,346	2.98	-1.45	
应付债券	6,956,759	5.44	6,687,144	5.78	4.03	
递延所得税负债	-	-	31,791	0.03	-100.00	可供出售金融资产公允价值变动累计为浮亏
其他负债	1,118,863	0.88	992,505	0.86	12.73	
负债合计	127,772,960	100.00	115,759,959	100.00	10.38	

### (五) 资产情况分析

截至 2017 年末，本公司资产总额为 1,371.25 亿元，较年初增加 124.92 亿元，增长幅度为 10.02%。

## 1、按产品类型划分的贷款结构

单位：千元 币种：人民币

类别	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款	48,879,728	73.98	41,212,716	68.39
个人贷款	9,246,590	13.99	8,468,925	14.05
票据贴现	7,947,371	12.03	10,575,528	17.56
合计	66,073,689	100	60,257,169	100.00

## 2、贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2017-12-31	比例 (%)	2016-12-31	比例 (%)
制造业	16,659,229	25.20	15,858,769	26.32
金融业	-	-	300,000	0.50
租赁和商务服务业	14,072,619	21.30	10,818,404	17.95
批发和零售业	6,944,677	10.51	3,970,684	6.59
建筑业	1,839,676	2.78	1,531,230	2.54
农、林、牧、渔业	2,795,032	4.23	3,926,270	6.52
房地产业	857,920	1.30	873,020	1.45
电力、热力、燃气及水生产和供应业	669,300	1.01	287,400	0.48
水利、环境和公共设施管理业	2,840,026	4.30	2,007,474	3.33
交通运输、仓储和邮政业	335,230	0.51	241,209	0.40
卫生和社会工作	189,550	0.29	233,800	0.39
信息传输、软件和信息技术服务业	990,618	1.50	642,144	1.07
教育	362,900	0.55	262,000	0.43
住宿和餐饮业	44,851	0.07	48,451	0.08
其他	49,941	0.08	50,501	0.08
贸易融资	228,159	0.35	161,359	0.27
贴现	7,947,371	12.03	10,575,529	17.55
个人	9,246,590	13.99	8,468,925	14.05
贷款和垫款总额	66,073,689	100.00	60,257,169	100.00

## 3、贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)

无锡地区	57,341,541	86.78	56,117,485	93.13
江苏省内其他地区	8,732,148	13.22	4,139,684	6.87
合计	66,073,689	100.00	60,257,169	100.00

#### 4、贷款担保方式分类及占比

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	2,981,958	4.51	2,685,053	4.45
保证贷款	36,173,154	54.75	26,500,375	43.98
附担保物贷款	26,918,577	40.74	31,071,741	51.57
其中：抵押贷款	19,552,608	29.59	21,173,457	35.14
质押贷款	7,365,969	11.15	9,898,284	16.43
合计	66,073,689	100.00	60,257,169	100.00

#### 5、前十名贷款客户情况

报告期内，公司严格控制贷款集中度风险，公司前十大客户贷款余额合计为 37.55 亿元，占期末贷款总额的 5.68%，占期末资本净额的 28.61%，控制在监管要求之内。

单位：千元 币种：人民币

贷款客户	2017 年末余额	占期末贷款总额的 比重 (%)	占期末资本净额的比重 (%)
客户 A	605,000	0.92	4.61
客户 B	495,000	0.75	3.77
客户 C	390,000	0.59	2.97
客户 D	349,000	0.53	2.66
客户 E	345,000	0.52	2.63
客户 F	333,000	0.50	2.54
客户 G	329,000	0.50	2.51
客户 H	309,000	0.47	2.35
客户 I	300,000	0.45	2.29
客户 J	300,000	0.45	2.29
合计	3,755,000	5.68	28.61

#### 6、个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	630,901	6.82	492,622	5.82
住房抵押	6,587,253	71.24	6,110,002	72.15
其他	2,028,436	21.94	1,866,301	22.03
合计	9,246,590	100.00	8,468,925	100.00

**7、贷款迁徙率**

主要指标	2017 年末	2016 年末	2015 年末
正常类贷款迁徙率	1.08%	3.99%	1.74%
关注类贷款迁徙率	69.78%	72.21%	27.31%
次级类贷款迁徙率	89.91%	3.95%	13.99%
可疑类贷款迁徙率	82.50%	0.09%	5.44%

**8、买入返售金融资产情况**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	2,960,600	100.00	992,000	100.00
其中：政府债券	298,800	10.09	500,000	50.40
金融债券	2,511,800	84.84	492,000	49.60
其他债券	150,000	5.07	-	-
合计	2,960,600	100.00	992,000	100.00

**9、债券及其他投资情况**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,020,303	2.18	1,176,279	2.84
可供出售金融资产	21,401,301	45.71	20,263,139	48.97
持有至到期投资	19,058,859	40.71	10,586,541	25.59
应收款项类投资	5,335,913	11.40	9,350,404	22.60
合计	46,816,376	100.00	41,376,363	100.00

**10、联营企业情况**

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例(%)	业务性质
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏淮安	江苏淮安	16.25	银行业
江苏东海农村商业银行股份有限公司	连云港东海	连云港东海	19.35	银行业

**(六) 负债情况分析**

截至报告期末，公司总负债 1,277.73 亿元，较期初增加 120.13 亿元，增长 10.38%。

**1、客户存款构成**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)

活期存款	34,269,581	32.08	27,536,365	28.85
其中：公司	26,514,864	24.82	20,259,280	21.23
个人	7,754,717	7.26	7,277,085	7.62
定期存款	69,688,094	65.23	63,842,014	66.88
其中：公司	36,223,236	33.90	30,999,916	32.48
个人	33,464,858	31.33	32,842,098	34.40
其他存款	2,868,886	2.69	4,082,991	4.27
合计	106,826,561	100.00	95,461,370	100.00

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
同业存放款项	2,057,005	99.95	400,000	78.91
其他金融机构存放款项	1,024	0.05	106,919	21.09
合计	2,058,029	100.00	506,919	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末		2016 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	6,834,400	98.69	7,226,950	99.02
票据	90,736	1.31	71,592	0.98
合计	6,925,136	100.00	7,298,542	100.00

## (七) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 28.51 亿元，比上年增长 13.16%，归属于母公司股东的净利润 9.95 亿元，比上年增长 11.45%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末	2016 年末	较上年同期增减(%)
营业收入	2,851,464	2,519,896	13.16
其中：利息净收入	2,685,417	2,314,319	16.03
非利息净收入	166,047	205,577	-19.23
税金及附加	28,829	63,388	-54.52
业务及管理费	854,810	816,907	4.64
资产减值损失	714,790	543,733	31.46
其他业务成本	1,572	1,572	-
营业外收支净额	-25,568	-450	-5,581.78
税前利润	1,225,895	1,093,846	12.07
所得税	232,979	210,319	10.77
净利润	992,916	883,527	12.38
少数股东权益	-2,032	-9,241	78.01

归属于母公司股东的净利润	994,948	892,768	11.45
--------------	---------	---------	-------

## 1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入26.85亿元，同比增长16.03%，是营业收入的主要组成部分。利息净收入增长的主要因素是生息资产规模增长。

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	3,188,009	3,038,518
—公司贷款和垫款利息收入	2,458,993	2,383,140
—个人贷款及垫款利息收入	371,045	323,405
—票据贴现利息收入	357,971	331,973
债券投资利息收入	1,077,500	924,802
存放同业利息收入	82,290	112,742
存放中央银行款项利息收入	234,110	225,323
拆出资金利息收入	3,067	2,981
买入返售金融资产利息收入	34,652	14,114
转贴现利息收入	17,528	30,082
资管计划收益权利息收入	883,484	523,440
小计	5,520,640	4,872,002
利息支出		
吸收存款利息支出	2,438,708	2,286,525
同业存放利息支出	12,488	11,663
拆入资金利息支出	9,166	16,982
卖出回购资产利息支出	140,490	63,279
转贴现利息支出	17,859	19,693
应付债券利息支出	211,910	155,457
向央行借款利息支出	4,602	4,084
小计	2,835,223	2,557,683
利息净收入	2,685,417	2,314,319

## 2、非利息净收入

### (1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入1.63亿元，同比减少9.19%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	130,083	158,277
结算业务手续费收入	13,899	19,591
贷记卡手续费收入	52,547	36,623
手续费收入合计	196,529	214,491
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	18,684	22,517

结算业务手续费支出	12	12
银行卡手续费支出	14,595	12,206
手续费支出合计	33,291	34,735
手续费及佣金净收入	163,238	179,756

**(2) 投资收益**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
权益法核算的长期股权投资收益	41,967	36,095
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	346	3,826
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	60	60
处置可供出售金融资产取得的投资收益	219	-27
项目投资收益	2,547	2,806
合计	45,139	42,760

**(3) 公允价值变动损益**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-47,754	-24,325
合计	-47,754	-24,325

**(4) 税金及附加**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
营业税	-	43,604
城建税	8,297	7,816
教育费附加	5,927	5,583
房产税	12,404	4,223
土地使用税	408	190
印花税	1,793	1,972
合计	28,829	63,388

**(5) 业务及管理费**

报告期内，本行业务及管理费支出8.55亿元，同比增长4.64%；成本收入比30.03%，保持在合理水平，符合监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
员工费用	430,366	417,004



办公费	286,247	263,826
折旧费用	97,843	91,753
无形资产摊销	26,449	23,680
长期待摊费用摊销	6,635	8,134
税金	-	5,391
其他	7,270	7,119
合计	854,810	816,907

**(6) 资产减值损失**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
应收利息减值准备	-2,461	772
其他资产减值准备	4,040	3,102
贷款损失准备	408,058	506,337
应收款项类投资减值损失	26,382	33,522
可供出售金融资产减值准备	210,571	-
持有至到期投资减值准备	68,200	-
合计	714,790	543,733

**(7) 所得税费用**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年度	2016 年度
当期所得税费用	316,958	283,501
递延所得税费用	-83,979	-73,182
合计	232,979	210,319

**(八) 现金流量表分析**

单位：千元 币种：人民币

项目	2017 年末	2016 年末
经营活动产生的现金流量净额	6,237,020	3,091,109
投资活动产生的现金流量净额	-6,158,397	-11,144,402
筹资活动产生的现金流量净额	-203,555	3,033,014

**(九) 股东权益变动分析**

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,848,115			1,848,115
资本公积	974,891		20,018	954,873
其他综合收益	96,993		216,438	-119,445

盈余公积	4,216,641	299,118		4,515,759
一般风险准备	1,382,623	199,412		1,582,035
未分配利润	253,173	994,948	775,747	472,374
少数股东权益	100,271		2,032	98,239
合计	8,872,707	1,493,478	1,014,235	9,351,950

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

## 3. 其他说明

适用 不适用

### (十) 行业经营性信息分析

适用 不适用

### (十一) 投资状况分析

#### 1、对外股权投资总体分析

适用 不适用

截至报告期末，本行控股 2 家村镇银行，分别为江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司；投资参股了 2 家农村商业银行，分别为江苏淮安农村商业银行股份有限公司和江苏东海农村商业银行股份有限公司。报告期内，本行参与了淮安农商行的定向增发，认购 3546 万股，保持原有持股比例 16.25%。此外，公司还参股了江苏省农村信用社联合社。

#### (1) 重大的股权投资

适用 不适用

#### (2) 重大的非股权投资

适用 不适用

#### (3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,176,279	1,020,303	-155,976	-47,754
可供出售金融资产	20,262,539	21,400,701	1,138,162	
合计	21,438,818	22,421,004	982,186	-47,754

## (十二) 重大资产和股权出售

适用 不适用

## (十三) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

### 1、江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司

本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司。目前，注册资本为 1 亿元，本行持股比例为 51%。截至 2017 年 12 月 31 日，江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司总资产为 82,897.76 万元，净资产为 6,028.70 万元。2017 年实现利息净收入 3,210.24 万元，净利润为 33.55 万元。

### 2、泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司

本行在姜堰市发起设立了泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司，注册资本为 15,000 万元，本行持股比例为 51%。截至 2017 年 12 月 31 日，泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司总资产为 31,575.46 万元，净资产为 14,020.22 万元。2017 年实现利息净收入 1,178.23 万元，净利润为 -448.18 万元。

### 3、江苏淮安农村商业银行股份有限公司

江苏淮安农村商业银行股份有限公司是淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社合并组建的农村商业银行，注册本金为 7.50 亿元。本行的持股比例为 16.25%。2017 年末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为 353.11 亿元，净资产为 23.46 亿元。2017 年全年实现利息净收入 9.96 亿元，净利润 1.38 亿元。

### 4、江苏东海农村商业银行股份有限公司

江苏东海农村商业银行股份有限公司是在东海县农村信用合作联社基础上改制设立的农村商业银行，注册资本为 3.30 亿元，本行的持股比例为 19.35%。2017 年末，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 110.21 亿元，净资产为 7.62 亿元。2017 年全年实现利息净收入 4.13 亿元，净利润为 1.31 亿元。

## (十四) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

详见本报告第十二节财务报告之相关内容。

## 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业格局和趋势

适用 不适用

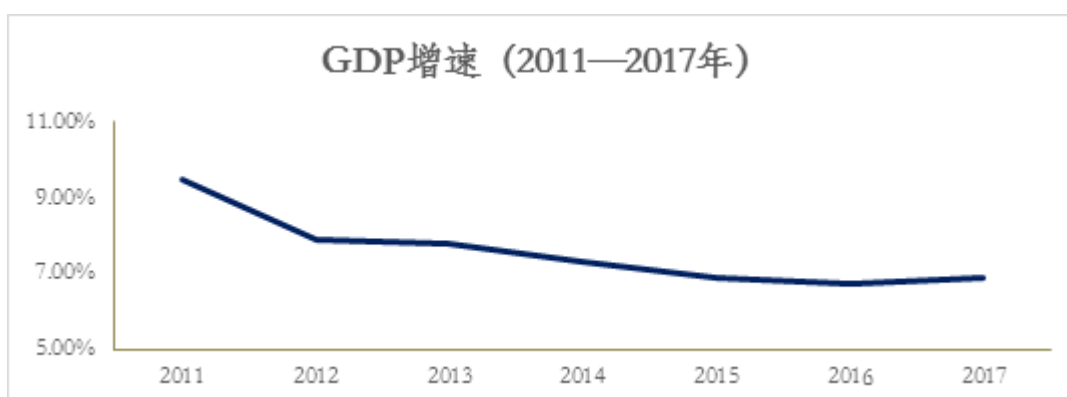
#### 1、宏观经济分析

银行业受宏观经济影响较大，一方面反映了国民经济总体发展水平，另一方面也与固定资产投资和宏观调控政策密切相关。此外，区域经济的发展和产业结构的调整也对银行业的格局和发展趋势带来较大影响。

(1) 宏观形势趋稳，改革动力强劲。目前，宏观经济结构正在发生深层次的转变，一方面经过前期调控政策效果逐步显现后，各类风险因素得到了较好的释放，同时，经过 2015 年以来调结构、去杠杆的强力调控，产业结构转型的成效已经初步显现，经济增速已经逐渐趋稳回升。另一方面，产业结构升级和新兴产业快速发展也带来了新的投资机遇，随着产能出清、库存去化的进一步到位，新一轮的经济增长动力正在逐步形成。对于银行业而言，因经济放缓而造成的不良上

升势头得到了较好的遏制，并有望在新一轮经济增长中，通过深化改革，转型发展，逐步消化存量不良资产。

图表一：中国 GDP 增速



数据来源：国家统计局

(2) 居民收入增长和财富增加。随着中国经济的快速发展，经济结构将逐步调整，原有投资驱动为主逐步转型为消费、投资双轮驱动。在居民人均收入不断上升的同时，收入分配格局也将更加强调公平合理，包括税收政策在内的各项经济政策将更多的体现鼓励消费上，消费对经济增长的贡献率将不断提高。随着居民财富的不断积累，理财投资需求将不断增加，个人金融资产的配置也将日趋多元化，居民储蓄将进一步分流，逐步向理财、信托、基金、保险等方向转移。

(3) 区域经济一体化及城镇化。城市间区域经济一体化推动区域内城市功能区的转移和人口流动，而通过基础设施规划和建设，也将进一步促进城镇人口的增加。信贷需求将随着城镇化的推动而产生结构性增长，消费领域信贷投放将快速增加，而商业配套和服务行业基础设施投入将有较大比例增长。

(4) 互联网对银行业转型的推动。由于大数据应用的逐步推广和互联网商业模式的不断发展，居民生活方式和消费习惯都受到了较大的影响。随着互联网对城乡居民金融服务需求的不断渗透，各家银行均将互联网作为未来银行运营的重要渠道而加大基础建设投入，银行将逐步完善移动支付技术，最终实现更多的金融场景应用。

## 2、银行业行业整体发展情况

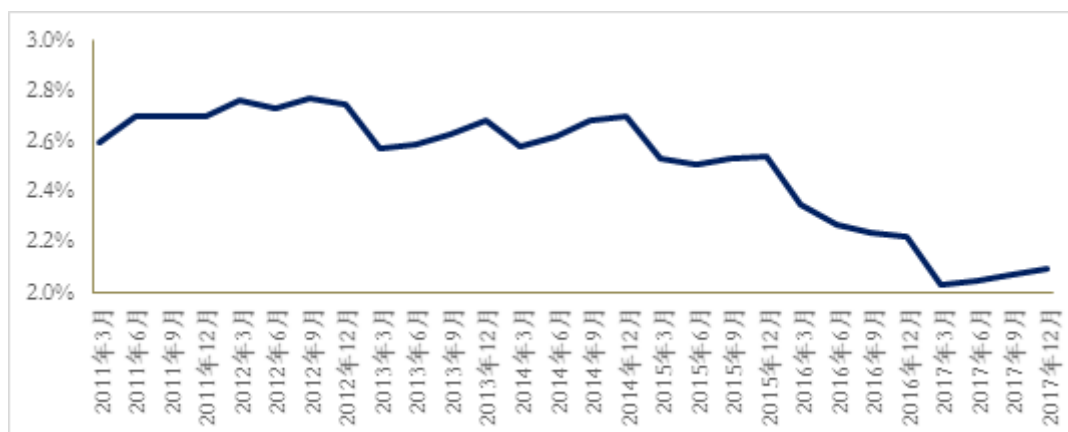
### (1) 行业规模

过去十年，我国国民经济快速发展，金融业作为国民经济的核心产业得到了快速发展，随着社会对金融服务需求的不断增长，银行业务也不断创新，资产规模持续增长。截至 2017 年末，银行业总资产规模达到 252 万亿元，2007 年到 2017 年间的复合平均增长率达到 17%。

### (2) 盈利能力

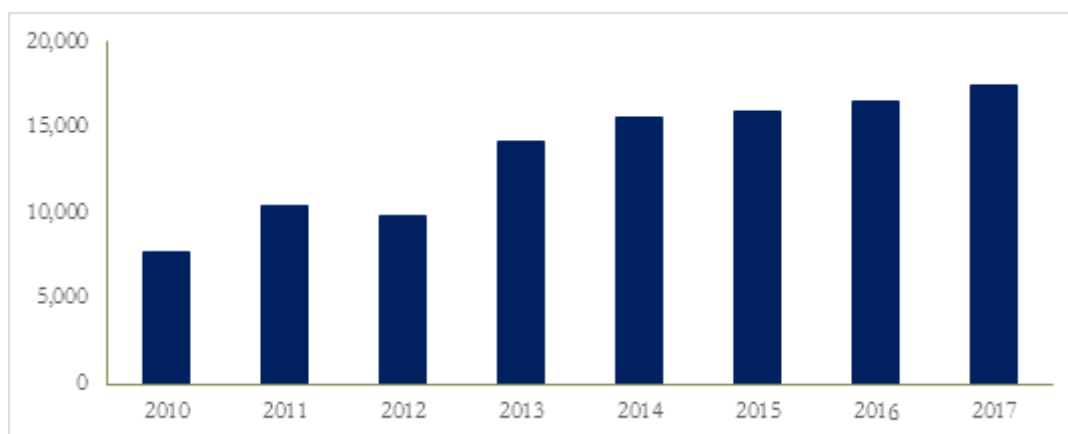
近年来，受宏观经济增速放缓、利率市场化、金融业竞争加剧及银行脱媒等影响，商业银行的盈利能力出现下滑。净息差自 2012 年三季度达到 2.77% 的顶点后持续下降趋势，截至 2017 年底，净息差为 2.10%，商业银行依靠传统信贷业务获取息差收益的空间不断缩窄。商业银行的净利润主要受该因素影响，增速在 2013 到 2016 年逐渐放缓。2017 年年初触底后，得益于资产负债结构调整，行业净息差呈现逐步上升态势。

图表二：商业银行净息差



数据来源：银监会

图表三：商业银行净利润总额（亿元）

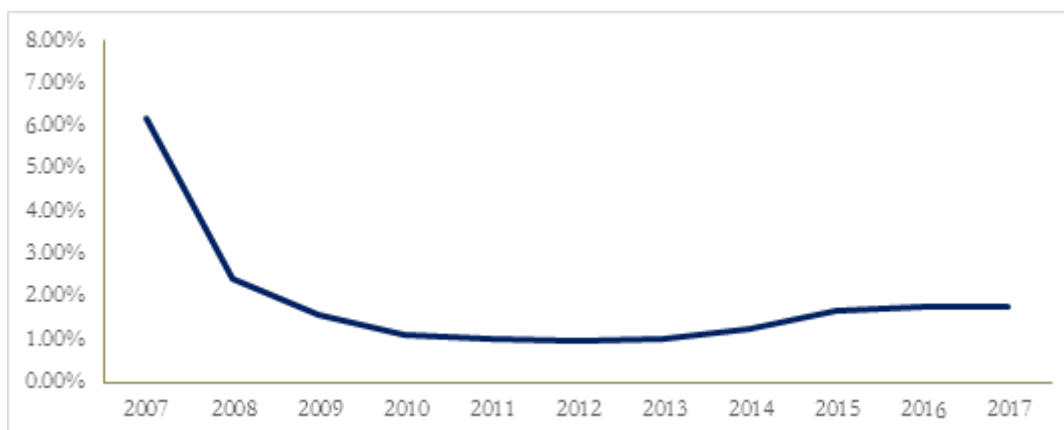


数据来源：银监会

### (3) 风险控制

过去十年，主要受经济环境的影响，商业银行不良贷款率自2009年达到最低水平0.95%后，再次出现上升趋势。2017年末，商业银行平均不良率为1.74%。其中，农村商业银行的不良率则比行业平均水平更高。不良贷款的增长对银行的风控能力、清收和处置能力及资本管理能力都提出了更高的要求。

图表四：商业银行不良贷款率



数据来源：银监会

#### (4) 行业发展趋势

目前，中国银行业正经历一场复杂而深层次的转型变革，未来 3-5 年，将是转型变革的关键时期。一是利率市场化基本完成。对银行的资产负债管理能力提出了更高的要求，同业业务的风险进一步增加；同时，重点客户的黏性降低，对金融服务的要求进一步提升，导致银行需要加大渠道建设力度，获客成本不断抬高；二是资本市场日益强大，直接融资比例将不断上升，这必然会逐步削弱银行传统的贷款业务在社会融资总额中的占比；三是客户需求不断提升。随着互联网等渠道的快速发展，银行必须不断完善其渠道服务的能力；尤其是年轻客户对自主权和银行体验的要求不断上升，对银行提出了更高的要求。四是经营的综合化水平。随着客户需求的多元化、银行从自身资本集约、风险管理加强的目的出发，将进一步通过多元化方式，加强综合化服务能力。

#### (5) 农村商业银行的发展趋势

农村金融是现代农村经济的核心，也是我国多层次金融体系中的重要组成部分。农村商业银行在发展农村金融服务中发挥着重要作用。农村经济发展不仅需要资金的支持，同时也需要现代金融的服务支撑。随着城乡一体化进程的加快和新型城镇化建设的推进，农村商业银行将得到可持续发展的动力。同时，相比大型商业银行，农村商业银行在发展上则受到了更多的制约：人力资源相对匮乏，导致经营管理水平和研发能力受到较大约束；企业形象和品牌声誉的认同度较低，导致业务扩张受到限制；缺乏融资渠道，扩充资本受限，导致业务扩张受到限制；经营地区受限，分支机构较少，同样限制了经营规模的扩张等。

未来，农村商业银行必须找准定位，结合自身的能力和所处的外部环境，通过差异化竞争和个性化服务，才能在经营压力和盈利压力下，保持竞争能力，走出农村商业银行自己的发展之路。

## (二) 公司发展战略

适用 不适用

本行目前正在实施的发展战略，是本行上市后的第一个三年发展规划，覆盖时间为 2017-2019 年度，规划主要围绕三大发展策略和四大能力建设展开，具体内容如下：

三大发展策略：

1、公司业务创新发展。从对公业务着手，推动三年战略的转变革新。从传统对公信贷为主的模式逐步向投资银行、交易银行模式转变。

2、零售业务快速发展。在对公业务获得提升的基础上，实现零售业务的快速发展，通过完善零售板块的产品和服务，发挥现有网点的优势，并逐步打造本行的产品、服务品牌，创造客户价值，提升客户黏性。

3、金融市场业务持续发力。顺应市场趋势，发挥自身优势，结合本行资产负债结构和区域金融需求特点，着手打造适合本行的“金融生态圈”；同时，大力开拓资金渠道和投资渠道，提升金融市场业务的获利能力。

四大能力建设：

1、财务管理和资本管理方面：一是发挥上市银行优势，综合利用各类融资渠道，扩大资金来源，降低资金成本；二是完善财务流程和考核机制，包括优化 FTP 体系、开展全成本管理、推进 EVA 考核体系建设，提高管理效率。

2、风控管理和合规管理方面：一是继续完善风控流程，提高风险防范能力，特别是对新业务风险防范的前瞻能力；二是优化传统业务的风控体系，通过建设信贷工厂等中后台体系，进一步完善流程银行。

3、人力资源管理方面：一是明确人力资源治理模式，优化组织架构，进一步明晰岗位职责；二是提升人力资源管理体系，进一步与市场接轨，完善培训、激励和考核机制，打造高效的员工队伍。

4、科技管理和运维管理方面：一是大力提升应对前台部门需求的响应速度，提高系统运行效率，保障以客户为中心的目标的实现；二是进一步完善全行科技系统的管理体系，提升科技系统的管理效率。

### (三) 经营计划

适用 不适用

2018 年总资产较上年增长 10%左右；利润实现稳中有升；不良贷款率控制在 1.35%以内，同时，各项重点监管指标确保达标。

### (四) 可能面对的风险

适用 不适用

1、在监管不断趋严的背景下，监管机构对商业银行流动性管理提出了更高的要求，若商业银行对资产、负债的期限结构未能进行有效的管理，可能导致某些时点资金流动性出现不符合监管要求的情况，从而引发流动性风险。

2、随着供给侧改革的持续推进及《环保税法》正式实施，部分高污染、高耗能及产能过剩行业将面临较大的政策风险、经营风险，使得银行业信用风险压力增加。

3、非法集资、民间融资以及互联、互保、循环保等担保圈融资行为，容易导致金融风险传染，危及银行业金融生态安全。

### (五) 其他

适用 不适用

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

适用 不适用

## 第五节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

1、为确保投资者能够充分享有公司发展所带来的收益，根据有关监管规定和本行《章程》，公司将实行持续、稳定的利润分配政策，重视对投资者的合理回报并兼顾公司自身的可持续发展。公司利润分配形式可以为现金或股票，在公司现金流满足公司正常经营和发展规划的前提下，坚持现金分红为主这一基本原则，公司上市后原则上每年进行现金分红。本行可以进行中期现金分红。本行采取股票股利进行利润分配的，应当具有本行成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。本行上市后，至少每三年重新审阅一次股东回报计划，根据本行的现状、股东特别是社会公众股东、独立董事和监事会的意见，对本行现行股利分配政策作出适当且必要的修改或调整，以明确相应年度的股东回报计划。

2、本行股东回报计划的制定和修改由董事会向股东大会提出，必须遵循程序如下：

(1) 由本行董事会结合具体经营数据，充分考虑本行的盈利水平、业务规模、发展所处阶段及当期资金需求，制定或修改股东回报计划；独立董事可以征集本行中小股东的意见，提出分红提案直接提交董事会审议并应对股东回报计划单独发表明确意见，本行董事会应当就股东回报事宜进行专项研究论证，既要形成明确、清晰的股东回报规划，也要详细说明规划安排的理由等情况。在制定现金分红具体方案时，董事会应当认真研究和论证本行现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜。

董事会提出的股东回报计划需要经全体董事三分之二以上表决通过，并经三分之二以上独立董事表决通过。

(2) 本行监事会应当对董事会制定或修改的股东回报计划进行审议，并经半数以上监事表决通过，外部监事应对股东回报计划单独发表明确意见。

(3) 董事会和监事会审议并通过股东回报计划后提交股东大会审议批准，股东大会在审议股东回报计划前，本行应通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，包括但不限于电话、传真、本行网站、公众信箱或者来访接待等，充分听取中小股东的意见和诉求并及时答复中小股东关心的问题。

(4) 本行股东回报计划的制定与修改，应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行应当严格执行确定的现金分红政策以及股东大会审议批准的现金分红具体方案。确有必要对确定的现金分红政策进行调整或变更的，需经过详细论证后，履行相应的决策程序，并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。股东大会审议股东回报计划，本行应当提供网络投票等方式以方便股东参与股东大会表决。

3、2017年4月21日召开的2016年年度股东大会审议通过了本行《关于2016年度利润分配方案的议案》，按2016年度税后利润的10%提取法定盈余公积90,238,551.87元，按2016年度税后利润的20%提取一般风险准备180,477,103.74元，按2016年度税后利润的57.71%提取任意盈余公积金520,782,974.20元，2016年度可供股东分配的利润110,886,888.90元，加上账面未分配利润后，实际可供分配的利润为277,217,222.10元。公司于2017年6月12日完成权益分派工作。

4、公司2017年度利润分配预案为：以2017年12月31日总股本1,848,114,814股为基数，向全体股东每10股派送现金股利1.5元人民币（含税），共计派发现金股利277,217,222.10元。上述预案已经第五届董事会第二次会议审议通过，并由公司独立董事发表了明确同意的独立意见，尚需公司股东大会审议批准。公司利润分配方案的决策程序和机制完备、分红标准和比例明确且



清晰，符合本行《章程》及《上市后未来三年股东分红回报计划》的相关规定，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东的合法权益的情形。

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

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）
2017 年	0	1.5	0	277,217	994,948	27.86
2016 年	0	1.5	0	277,217	892,768	31.05
2015 年	0	0	0	0	833,336	0

(三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

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

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	国联信托	备注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	万新机械	备注 2	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	兴达尼龙	备注 3	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发	股份限	无锡建	备注 4	自上市	是	是	不适用	不适用

行相关的承诺	售	发		之日起三十六个月				
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员	备注 5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、高级管理人员及其近亲属	备注 6	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持股超过 5 万股的员工股东	备注 7	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	合计持股达 51% 的股东	备注 8	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上市前新增股东	备注 9	自登记在股东名册之日起三十六个月内	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	备注 10	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 11	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行及本行董事（独立董事除外）、	备注 12	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

		高级管 理人员						
与首次公开发 行相关的承诺	其他	董事、 监事、 高级管 理人员	备注 13	任期内	是	是	不适用	不适用

## 备注 1:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国联信托所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购国联信托所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，国联信托在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

## (3) 减持计划

① 减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果国联信托预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

② 减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国联信托通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

③ 减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若国联信托未履行上述承诺，国联信托所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

## 备注 2:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理万新机械所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购万新机械所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，万新机械在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

## (3) 减持计划

自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械计划减持无锡农商行股份。

① 减持数量：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械计划减持无锡农商行股份不超过 4,000 万股，减持比例占所持有无锡农商行总股数的比例为 34.35%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

② 减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果万新机械预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③ 减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④ 减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若万新机械未履行上述承诺，万新机械所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

#### 备注 3:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理兴达尼龙所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购兴达尼龙所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，兴达尼龙在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

#### (3) 减持计划

① 减持数量：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，兴达尼龙计划减持无锡农商行股份比例占所持有无锡农商行总股数的比例为不超过 20%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

② 减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果兴达尼龙预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③ 减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，兴达尼龙通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④ 减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若兴达尼龙未履行上述承诺，兴达尼龙所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

#### 备注 4:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理无锡建发所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票，也不由无锡农商行回购无锡建发所持有的无锡农商行公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，无锡建发在实施减持无锡农商行股份时，将提前五个交易日告知无锡农商行，提前三个交易日通过无锡农商行进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

#### (3) 减持计划

① 减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果无锡建发预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1% 的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

② 减持价格：自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，无锡建发通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

③ 减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若无锡建发未履行上述承诺，无锡建发所减持公司股份所得收益归无锡农商行所有。

#### 备注 5:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三十六个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的无锡农商行的股权，也不由无锡农商行回购其所持有的无锡农商行的股权。

(2) 其持有无锡农商行股权在满足上市锁定期之后，在其任职期间每年转让的股份不超过其所持无锡农商行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，不转让其直接或间接持有的无锡农商行股份。

(3) 其所持无锡农商行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于无锡农商行已发行股票首次公开发行价格。自无锡农商行股票上市至本人减持期间，无锡农商行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。

(4) 无锡农商行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有无锡农商行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

(5) 不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，减持所得收入归无锡农商行所有；如其减持收入未上交无锡农商行，则无锡农商行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归无锡农商行所有。

备注 6:

(1) 自无锡农商行股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的无锡农商行的股权，也不由无锡农商行回购其所持有的无锡农商行的股权；

(2) 股份转让锁定期满后，本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%；

(3) 上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

备注 7:

(1) 自无锡农商行股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于 3 年；

(2) 股份转让锁定期满后，本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%；

(3) 上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

备注 8:

自无锡农商行股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理持有的无锡农商行股份，也不由无锡农商行回购其持有的股份。

备注 9:

自本人所持无锡农商行股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份，也不由无锡农商行收购上述股份。

备注 10:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的 5 个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起 5 个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格

按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。

本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

#### 备注 11:

无锡农商行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由本行董事、监事及高级管理人员将依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则本行董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因本行董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，本行董事、监事及高级管理人员自愿将各自在无锡农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。

#### 备注 12:

本行上市后三年内，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），非因不可抗力因素所致，本行及相关主体将采取以下措施中的一项或多项稳定公司股价：

- ①本行回购公司股票；
- ②本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票；
- ③其他证券监管部门认可的方式。

本行董事会将在公司股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起的五个工作日内制订具体方案，并在履行完毕相关内部决策程序和外部审批/备案程序（如需）后实施，且按照上市公司信息披露要求予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕之日起两个交易日内，本行应将稳定股价措施实施情况予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕后，如公司股票价格再度触发启动股价稳定措施的条件，则本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体将继续按照上述承诺履行相关义务。自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，若股价稳定方案终止的条件未能实现，则本行董事会制定的股价稳定方案即刻自动重新生效，本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体继续履行股价稳定措施；或者本行董事会即刻提出并实施新的股价稳定方案，直至股价稳定方案终止的条件实现。

#### 1、本行回购公司股票的具体安排

本行将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内通过证券交易所集中竞价的交易方式回购本行社会公众股份，回购价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），回购股份数量不低于本行股份总数的 1%，回购后本行的股权分布应当符合上市条件，回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

2、本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票的具体安排。

本行董事（独立董事除外）、高级管理人员将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内通过证券交易所以集中竞价交易方式增持无锡农商行社会公众股份，增持价格不高于无锡农商行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致公司净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），用于增持公司股份的资金额不低于本人上一年度从无锡农商行领取收入的三分之一，增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，增持后无锡农商行的股权分布应当符合上市条件，增持股份行为及信息披露应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

对于未来新聘的董事（独立董事除外）、高级管理人员，本行将在其作出承诺履行公司发行上市时董事（独立董事除外）、高级管理人员已作出的相应承诺要求后，方可聘任。

3、稳定股价方案的终止情形

自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，若出现以下任一情形，则视为本次稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕，已公告的稳定股价方案终止执行：

（1）公司股票连续 10 个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）；

（2）继续回购或增持公司股份将导致本行股权分布不符合上市条件。

4、未履行稳定公司股价措施的约束措施

若本行董事会制订的稳定公司股价措施涉及本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票，如董事（独立董事除外）、高级管理人员未能履行稳定公司股价的承诺，则本行有权自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日届满后将对其从本行领取的收入予以扣留，直至其履行增持义务。

备注 13：

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

- 1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；
- 2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；
- 3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；
- 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；
- 5、承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

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

已达到  未达到  不适用

**三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况**

适用  不适用

**四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**

适用  不适用

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

### (一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

执行《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、《企业会计准则第 16 号——政府补助》和《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》

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

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，修订后的准则自 2017 年 6 月 12 日起施行，对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于 2017 年 1 月 1 日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

财政部于 2017 年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于 2017 年度及以后期间的财务报表。

本行执行上述三项规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	列示持续经营净利润金额为各年度净利润金额。
(2) 与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益，不再计入营业外收入。比较数据不调整。	2017 年度列示其他收益 293 千元。
(3) 在利润表中新增“资产处置收益”项目，将部分原列示为“营业外收入”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	2017 年度营业外收入减少 16 千元，营业外支出减少 773 千元，重分类至资产处置收益； 2016 年度营业外收入减少 272 千元，营业外支出减少 2,025 千元，重分类至资产处置收益。

### (二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

### (三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

### (四) 其他说明

适用 不适用

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）



境内会计师事务所报酬	95 万
境内会计师事务所审计年限	6 年
境外会计师事务所名称	不适用
境外会计师事务所报酬	不适用
境外会计师事务所审计年限	不适用

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	45 万
财务顾问	不适用	不适用
保荐人	中信建投证券股份有限公司	670 万

注：保荐人的报酬为可转换公司债券保荐费 200 万，二级资本债券（第一期）承销费 470 万，合计 670 万。

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

## 七、面临暂停上市风险的情况

### （一） 导致暂停上市的原因

适用 不适用

### （二） 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

## 八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 九、破产重整相关事项

适用 不适用

## 十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2017 年末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行单笔涉诉本金金额 1000 万元以上的未决诉讼 5 笔，涉及标的为 1.22 亿元。

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

适用 不适用

报告期内，本行于 2017 年 6 月 12 日收到中国银监会无锡监管分局的《行政处罚决定书》（锡银监罚决字[2017]4 号），处罚的主要依据为本行在为一名员工办理消费贷款和住房贷款时未能发现消费贷款资金被用于支付购房首付款。无锡银监分局责令本行改正并处罚款人民币 30 万元。该项违规行为不属于重大违法违规行为，上述处罚不属于重大行政处罚，截至报告期末，本行已经接受处罚、完成整改，并对相关责任人根据本行管理规定进行了处罚。报告期内本行董事、监事、高级管理人员不存在被处罚的情形。

## 十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

## 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### （一）相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

### （二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

## 十四、重大关联交易

### （一）与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

1、2017 年 3 月 28 日，本行召开第四届董事会第十次会议审议通过了《无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的议案》，2017 年 4 月 21 日，该议案经本行 2016 年年度股东大会审议通过。本行严格按照股东大会审议通过后的授信额度开展业务。

2、2017 年 6 月 13 日，本行召开 2017 年第二次临时董事会会议，会议审议并通过了《关于参与江苏淮安农村商业银行股份有限公司定向募股暨关联交易的议案》。本行根据董事会决议要求及时履行出资义务，2017 年 8 月，淮安农商行完成注册资本变更工商备案工作。

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

适用 不适用

十五、 重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

适用 不适用

**2、 承包情况**适用 不适用**3、 租赁情况**适用 不适用**(二) 担保情况**适用 不适用**(三) 其他重大合同**适用 不适用**十六、其他重大事项的说明**适用 不适用**十七、积极履行社会责任的工作情况****(一) 上市公司扶贫工作情况**适用 不适用**1. 精准扶贫规划**

本行牢固树立服务“三农”、服务中小企业、服务社区、打造一流零售商业银行的战略定位，坚定服务国家脱贫战略，践行普惠金融理念，持续推进金融扶贫惠农的创新探索；着力针对贫困县加大金融资源支持，提高融资效率，降低融资成本，加强贫困县持续发展能力。

**2. 年度精准扶贫概要**

为解决贫困地区金融机构空白服务难题、打通扶贫金融服务“最后一公里”，在监管部门引导下，相继实施了“南北对接”、金融服务进入社区、基础金融服务“村村通”、农村金融改革、“阳光信贷”工程等多项重大改革工作。

截至2017年末，公司在贫困地区分支机构1家，经济薄弱地区分支机构2家和村镇银行2家，其中贫困地区贷款5.46亿元；经济薄弱地区贷款26.21亿元；个人建档立卡贫困人口贷款1162万元；个人建档立卡已脱贫人口贷款2307万元。

公司积极响应无锡市政府关于经济薄弱村结对帮扶活动的要求，与无锡市惠山区玉祁街道玉蓉村形成结对帮扶，2015-2017年累计支付扶贫款项70万元，其中2015年为20万元，2016年为25万元，2017年为25万元，用于该村环境整治、医疗卫生以及幼儿园等基础设施的建设，着力改善当地人居环境，提高农民素质。公司团委于2017年7月24日开展了“爱心午餐”募捐活动，资助首批100名学生的一学年1500元的在校午餐费用，捐款金额共计150000元。其中共收到员工捐款金额共计76126.88元，公司捐款73873.12元。

**3. 精准扶贫成效**

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	4,394.05
2. 物资折款	-
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	142
8. 社会扶贫	25
其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额	-
8.2 定点扶贫工作投入金额	25
8.3 扶贫公益基金	-
9. 其他项目	
其中：9.1. 项目个数（个）	1
9.2. 投入金额	4,369.05
9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	142
9.4. 其他项目说明	建档立卡贫困人口及已脱贫人口的住房置业贷款支持

#### 4. 后续精准扶贫计划

2018 年，公司将按照已制定的精准扶贫计划，在 2017 年已经开展的各项扶贫工作和已取得的成果基础上，继续做好现有的金融扶贫工作，扎实抓好贫困地区及经济薄弱地区的精准帮扶工作。

#### （二）社会责任工作情况

适用  不适用

公司履行社会责任的工作情况请详见公司于上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)披露的《无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度社会责任报告》。

#### （三）环境信息情况

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

适用  不适用

##### 2. 重点排污单位之外的公司

适用  不适用

##### 3. 其他说明

适用  不适用

#### （四）其他说明

适用  不适用

## 十八、可转换公司债券情况

### (一) 转债发行情况

适用 不适用

2017年4月21日，本行股东大会审议通过了公开发行A股可转换公司债券并上市的方案，拟公开发行不超过人民币30亿元可转债。2017年6月19日，中国银监会江苏监管局出具苏银监复[2017]114号，批准本行公开发行不超过人民币30亿元可转换公司债券。2017年12月25日，证监会出具证监许可[2017]2381号文，核准本行公开发行不超过人民币30亿元A股可转债。2018年1月30日，本行公开发行A股可转换公司债券30亿元。2018年3月14日，本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

### (三) 报告期转债变动情况

适用 不适用

报告期转债累计转股情况

适用 不适用

### (四) 转股价格历次调整情况

适用 不适用

### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

适用 不适用

### (六) 转债其他情况说明

适用 不适用

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,663,303,332	90.0000				-607,001,739	-607,001,739	1,056,301,593	57.1556
1、国家持股	6,160,383	0.3333						6,160,383	0.3333
2、国有法人持股	243,335,569	13.1667						243,335,569	13.1667
3、其他内资持股	1,413,807,380	76.5000				-607,001,739	-607,001,739	806,805,641	43.6556
其中：境内非国有法人持股	970,280,752	52.5011				-347,798,067	-347,798,067	622,482,685	33.6820
境内自然人持股	443,526,628	23.9989				-259,203,672	-259,203,672	184,322,956	9.9736
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	184,811,482	10.0000				+607,001,739	+607,001,739	791,813,221	42.8444
1、人民币普通股	184,811,482	10.0000				+607,001,739	+607,001,739	791,813,221	42.8444
2、境内上市的外资股									

3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	1,848,114,814	100.0000						1,848,114,814	100.0000

## 2、普通股股份变动情况说明

适用 不适用

2017年9月25日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为607,001,739股。详见本行于2017年9月20日披露的编号为2017-036的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

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

适用 不适用

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起12个月上市流通的首发限售股股东	607,001,739	607,001,739	0	0	首发限售流通股	2017年9月25日
其他持有尚处于限售期股份的股东	1,056,301,593	0	0	1,056,301,593	首发限售流通股	锁定期为自公司股票上市之日起超过12个月
合计	1,663,303,332	607,001,739	0	1,056,301,593	/	/

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用



截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

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

适用 不适用

## (三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

本行自 2016 年 9 月上市以来，未发行内部职工股。

## 三、股东和实际控制人情况

### (一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	68,064
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	71,362
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告 期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
国联信托 股份有限 公司	0	166,330,635	9.00	166,330,635	无	0	国有法人
无锡万新 机械有限 公司	0	116,431,443	6.30	116,431,443	质押	57,800,000	境内非国 有法人
无锡市兴 达尼龙有 限公司	0	110,984,508	6.01	110,984,508	质押	86,000,000	境内非国 有法人
江苏红豆 国际发展 有限公司	0	83,039,416	4.49	83,039,416	质押	41,000,000	境内非国 有法人
无锡市建 设发展投 资有限公 司	0	77,004,934	4.17	77,004,934	无	0	国有法人

无锡神伟 化工有限 公司	0	39,581,224	2.14	39,581,224	无	0	境内非国 有法人
无锡市太 平洋化肥 有限公司	0	21,588,383	1.17	21,588,383	质押	7,301,611	境内非国 有法人
无锡市银 宝印铁有 限公司	0	21,177,094	1.15	21,177,094	质押	21,177,094	境内非国 有法人
无锡市银 光镀锡薄 板有限公 司	0	14,653,353	0.79	14,653,353	无	0	境内非国 有法人
无锡灵通 车业有限 公司	0	12,644,772	0.68	12,644,772	质押	12,100,000	境内非国 有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
中农新肥科技股份有限公司	5,707,095	人民币普通股	5,707,095				
无锡昌华机电制造有限公司	5,557,741	人民币普通股	5,557,741				
无锡市联友锻造厂	5,354,514	人民币普通股	5,354,514				
无锡市方成彩印包装有限公司	5,193,870	人民币普通股	5,193,870				
无锡建发机器制造有限公司	4,990,162	人民币普通股	4,990,162				
无锡市云波铜铝材有限公司	4,867,741	人民币普通股	4,867,741				
无锡市虹光印刷有限公司	4,867,741	人民币普通股	4,867,741				
无锡市陆通机械有限公司	4,813,870	人民币普通股	4,813,870				
无锡市碧林酿酒饮料有限公司	4,766,995	人民币普通股	4,766,995				
无锡市西漳工贸有限公司	4,547,385	人民币普通股	4,547,385				
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限 售条件股份 数量	有限售条件股份可上市交易情 况		限售条件
			可上市交易 时间	新增可上市交 易股份数量	
1	国联信托股份有限公 司	166,330,635	2019年9月	0	自本行上市之 日起36个月

2	无锡万新机械有限公司	116,431,443	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
4	江苏红豆国际发展有限公司	83,039,416	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
5	无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
6	无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
7	无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
8	无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
9	无锡市银光镀锡薄板有限公司	14,653,353	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
10	无锡灵通车业有限公司	12,644,772	2019年9月	0	自本行上市之日起36个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。			

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

#### 1 法人

适用 不适用

#### 2 自然人

适用 不适用

#### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 9%。

#### 4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

#### 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，本行第一大股东为国联信托，持股比例为 9%。

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

六、股份限制减持情况说明

适用 不适用

详见公司于 2016 年 8 月 17 日在上海证券交易所网站公告的《招股说明书》之“重大事项提示之一、发行人及相关责任主体的承诺事项”。

## 第七节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

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

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
邵辉	董事长	男	47	2018年3月	2021年2月	500,000	500,000			142.55	否
	董事			2012年2月	2021年2月						
陶畅	董事	男	49	2018年3月	2021年2月	500,000	500,000				是
	行长			2018年3月	2021年2月						
王国东	董事	男	48	2012年2月	2021年2月	440,918	440,918			66.43	否
王敏彪	董事	男	51	2016年8月	2021年2月	396,446	396,446			88.22	否
倪志娟	董事	女	43	2018年3月	2021年2月	440,918	440,918			66.33	否
马海疆	董事	男	47	2018年3月	2021年2月						否
殷新中	董事	男	60	2005年6月	2021年2月					7.50	是
孙志强	董事	男	40	2015年6月	2021年2月					7.50	是
唐劲松	董事	男	49	2010年6月	2021年2月						是
金凯红	董事	女	41	2015年6月	2021年2月					7.50	是
张庆	独立董事	男	59	2015年6月	2021年2月					10.00	是
王怀明	独立董事	男	55	2015年6月	2021年2月					10.00	是
蔡则祥	独立董事	男	60	2015年7月	2021年2月	0	11,700	11,700	二级市场增持	10.00	是
刘一平	独立董事	男	59	2018年3月	2021年2月						否
孙健	独立董事	男	46	2018年3月	2021年2月						否
徐建新	监事长	男	51	2014年3月	2021年2月	500,000	500,000			140.82	否

方柯	监事	男	41	2011年12月	2021年2月	352,734	352,734			67.96	否
陈思源	监事	男	45	2014年12月	2021年2月	500,000	500,000			45.59	否
包明	监事	男	45	2018年2月	2021年2月						是
钱云皋	监事	男	63	2008年11月	2021年2月					7.50	是
赵汉民	监事	男	67	2008年11月	2021年2月	243,385	243,385			7.50	是
包可为	外部监事	男	55	2018年2月	2021年2月					7.50	是
周方召	外部监事	男	40	2014年12月	2021年2月					8.75	否
吴媛媛	外部监事	女	40	2016年3月	2021年2月					8.75	否
陈步杨	副行长	男	48	2017年7月	2021年2月					51.85	否
仲国良	副行长， 财务负责人	男	49	2016年8月	2021年2月					129.63	否
王永忠	副行长	男	50	2011年3月	2021年2月	500,000	500,000			139.25	否
陈红梅	副行长	女	41	2018年3月	2021年2月	211,640	211,640			107.16	否
孟晋	董事会秘书	男	35	2018年3月	2021年2月					64.47	否
许臻（离任）	副行长	男	41	2015年2月	2017年4月	211,640	211,640			87.08	是
任晓平（离任）	董事长	男	57	2014年3月	2018年2月	500,000	500,000			144.10	否
	董事			2009年2月	2018年2月						
惠刚（离任）	董事	男	50	2015年6月	2018年2月	500,000	500,000			82.33	否
汤兴良（离任）	董事	男	53	2016年8月	2018年2月					7.50	是
徐从才（离任）	独立董事	男	67	2015年6月	2018年2月					10.00	是
林雷（离任）	独立董事	男	55	2012年2月	2018年2月					10.00	是
薛鸣峰（离任）	外部监事	男	48	2014年12月	2018年2月	1,216,933	1,216,933			8.75	否

吴凌(离任)	副行长	男	55	2016年8月	2018年2月	500,000	500,000			141.22	否
皮郁忠(离任)	副行长, 财务负责人	男	50	2014年3月	2018年2月	500,000	500,000			139.25	否
王洪顺(离任)	董事会秘书	男	55	2010年4月	2018年2月					106.02	否
合计						8,014,614	8,026,314	11,700		1,939.01	

注:

- 1、邵辉先生的董事长任职资格,陶畅先生的董事、行长任职资格,倪志娟女士、马海疆先生、刘一平先生、孙健先生的董事任职资格,陈红梅女士的副行长任职资格已经于2018年3月经银行业监督管理机构核准。
- 2、孟晋先生的董事会秘书任职资格已经于2018年3月经银行业监督管理机构核准,孟晋先生尚需取得上海证券交易所董事会秘书培训合格证书后履行职务。在孟晋先生的任职生效之前,王洪顺先生将继续履行董事会秘书职责。

姓名	主要工作经历
邵辉	邵辉先生,1971年6月出生,中国国籍,中共党员,北京大学本科毕业,南京大学工商管理硕士学位,工程师,高级经济师。曾任职于无锡市天源电子技术应用工程公司,曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理,无锡城郊信用联社甘露信用社副主任(主持工作),江苏锡州农村商业银行副行长,无锡农村商业银行副行长、行长。现任本行党委书记、董事长。
陶畅	陶畅先生,1969年9月出生,中国国籍,中共党员,本科学历,助理经济师。曾任东北塘信用社副主任(主持工作)、主任,松鹤信用社主任,锡山区信用社主任,江苏锡州农村商业银行锡山区支行行长,江苏锡州农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长,无锡农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长,无锡农村商业银行副行长,淮安农商行董事、行长。现任本行党委副书记、董事、行长。
王国东	王国东先生,1967年5月出生,中国国籍,中共党员,本科学历,助理会计师。曾任无锡城郊联社财务会计部副总经理,锡州农商行财务会计部副总经理,无锡农商行监审稽核部副总经理,无锡农商行公司业务部副总经理(主持工作),无锡农商行公司业务部总经理。现任本行董事、苏州分行副行长。
王敏彪	王敏彪先生,1967年5月出生,中国国籍,中共党员,大专学历,助理经济师。曾任锡山信用联社藕塘信用社副主任,无锡城郊联社藕塘信用社副主任(主持工作),无锡城郊联社陆区信用社副主任(主持工作),锡州农商行阳山支行行长,锡州农商行营业部总经理,无锡农商行营业部总经理,无锡农商行惠山区支行行长。现任本行董事,梁溪支行行长。
倪志娟	倪志娟女士,1975年11月出生,中国国籍,中共党员,本科学历,硕士学位,中级会计师。曾任锡州农商行业务拓展科副科长,锡州农商行信用卡部副总经理,锡州农商行八士分理处副行长(主持工作),无锡农商行八士分理处副行长(主持工作),无锡农商行八士分理处行长,无锡农商行张泾支行行长,无锡农商行小贷业务部总经理,无锡农商行三农金融部总经理。现任本行董事、公司业务部总经理。
马海疆	马海疆先生,1971年6月出生,中国国籍,中共党员,本科学历,硕士学位,经济师。曾任无锡市证券公司发行调研部主管,无锡证券有



	限责任公司中山路营业部副经理，国联证券有限责任公司江阴青果路营业部副总经理，国联证券有限责任公司资产管理部副总经理，国联证券有限责任公司江阴青果路营业部总经理，国联证券有限责任公司办公室主任，国联证券有限责任公司并购融资部总经理，2007 年至 2016 年期间历任无锡国联期货经纪有限公司总经理、董事兼总经理、国联期货有限责任公司董事兼总经理、董事长。现任无锡市国联发展（集团）有限公司综合金融党委委员、书记，无锡市国联发展（集团）有限公司金融投资管理部总经理，无锡市国联投资管理咨询有限公司执行董事兼总经理，无锡金融资产交易中心有限公司董事长，国联期货股份有限公司董事长、法定代表人，本行董事。
殷新中	殷新中先生，1958 年 1 月出生，中国国籍，高中学历。曾任玉祁镇玉西村会计、科员，锡州农商行董事。现任无锡神伟化工有限公司董事长，无锡市兴达尼龙有限公司董事长，杜邦兴达（无锡）单丝有限公司董事，本行董事。
孙志强	孙志强先生，1978 年 10 月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡震达机电有限公司副总经理。现任无锡万新机械有限公司董事长，无锡惠飞房地产有限公司董事长兼总经理，无锡锡隆金属制品有限公司执行董事兼总经理，无锡苏林特金属材料有限公司执行董事兼总经理，无锡震达增压科技有限公司执行董事兼总经理，百和盛（厦门）石化有限公司执行董事兼总经理，观仁国际贸易（上海）有限公司执行董事，本行董事。
唐劲松	唐劲松先生，1969 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历、高级会计师、注册会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任，无锡地铁集团有限公司董事，无锡苏南国际机场集团有限公司董事，无锡市锡澄自来水建设管理有限公司董事，无锡市太湖国际科技园投资开发有限公司董事。现任无锡市建设发展投资有限公司董事长兼总经理，无锡市太湖新城发展集团有限公司董事、总裁，江苏银行股份有限公司董事，无锡天梦投资管理有限公司董事长，无锡贡湖湾旅游发展有限公司董事长，秀水发展无锡有限公司执行董事，无锡中海海润置业有限公司董事长，无锡中海太湖新城置业有限公司董事长，无锡新都房产开发有限公司董事长，无锡新洋投资发展有限公司董事长，无锡市太湖新城置业有限公司董事长兼总经理，无锡市建融实业有限公司执行董事，无锡绿洲建设投资有限公司董事长兼总经理，无锡财通融资租赁有限公司董事长，无锡财信商业保理有限公司董事长，无锡建智传媒有限公司董事长，无锡建融果栗投资有限公司董事长，无锡市建政停车场管理有限公司董事长，本行董事。
金凯红	金凯红女士，1977 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历。曾任红豆集团驻北京办事处副主任、主任，红豆集团赤兔马摩托车厂办公室主任，红豆集团赤兔马总公司企划部部长，江苏红豆实业股份有限公司办公室主任，红豆集团总裁办主任，红豆集团财务有限公司综合管理部经理，红豆投资有限公司副总经理。现任红豆集团财务有限公司董事、无锡市阿福农贷股份有限公司总经理、本行董事。
张庆	张庆先生，1959 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，法学学士学位。曾任中华人民共和国司法部律师司处长，北京市律师协会会长。现任北京公元博景泓律师事务所高级合伙人，中华全国律师协会公司法专业委员会主任委员，中华全国律师协会律师教育委员会主任委员，中国人民大学律师学院客座教授，北京大学法学院法律硕士校外导师，本行独立董事。
王怀明	王怀明先生，1963 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任南京农业大学经济管理学院助教、讲师、副教授、硕士生导师、教授、博士生导师、会计与金融系主任，江苏省会计学会常务理事，江苏省会计学会中小企业财会专业委员会副主任委员，江苏海四达电源股份有限公司独立董事。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，江苏紫金农村商业银行独立董事，江苏中信博新能源科技股份有限公司独立董事，南京农业大学资产经营有限公司监事会主席，本行独立董事。
蔡则祥	蔡则祥先生，1958 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任南京金融高等专科学校教师、教务处副处长、副校长，南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任，江苏新沂农村商业银行股份有限公司独立董事、江苏扬州农村商业银行

	行股份有限公司独立董事。现任教育部高等学校金融学类专业教学指导委员会委员，南京审计大学金融学院教授、硕士生导师，江苏江南农村商业银行外部监事，本行独立董事。
刘一平	刘一平先生，1959年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，双学士学位，教授。曾任南京航空航天大学经济与管理学院副院长，兼任南京市人民政府政策咨询专家，江苏省现代经营管理研究会理事，浙江德清银行独立董事等职。现任南京航空航天大学经济与管理学院会计学教授、会计专业学科带头人、博士生导师，金陵饭店股份有限公司独立董事，成都爱乐达航空制造股份有限公司独立董事，本行独立董事。
孙健	孙健先生，1972年7月出生，美国国籍，北京大学本科毕业，美国芝加哥大学博士学位。曾任纽约摩根士丹利固定收益部执行总经理，纽约XE对冲基金董事总经理，法国巴黎银行经理。现任复旦大学经济学院教授、复旦大学经济学院高端人才教育与发展中心主任，本行独立董事。
徐建新	徐建新先生，1967年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任长安信用社出纳、联行、主办会计，无锡市城郊信用联社计划会计科科长、副科长、计划资金科副科长（主持工作）、国际业务部经理（兼），无锡市城郊信用联社副主任，江苏苏州农村商业银行副行长，无锡农村商业银行副行长。现任本行监事长、纪委书记、工会主席。
方柯	方柯先生，1977年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计师。曾任甘露信用社综合柜员，锡山市信用联社财务会计科科长，无锡市城郊信用联社查桥信用社副主任，江苏锡州农村商业银行安镇支行副行长，江苏铜山锡州村镇银行副行长，无锡农村商业银行丰县支行行长。现任泰州姜堰锡州村镇银行监事长，本行职工监事、监审稽核部总经理。
陈思源	陈思源先生，1973年1月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，初级经济师。曾任长安信用社员工，东北塘信用社主任助理，东湖塘信用社副主任（主持工作）、主任，江苏锡州农村商业银行东湖塘支行行长、华庄支行行长，无锡农村商业银行华庄支行行长、安镇支行行长。现任本行职工监事、滨湖区支行行长。
赵汉民	赵汉民先生，1951年1月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任无锡县堰桥镇堰桥大队团支部组织委员，无锡县堰桥镇堰桥大队拖拉机负责人、钳工、供销员，无锡县堰桥镇堰桥大队总厂长、村公司经理，无锡县堰桥镇堰桥村党支部书记。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长，本行监事。
钱云皋	钱云皋先生，1955年3月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师，高级工程师。曾任无锡县建筑公司工程负责人，张泾建筑公司工程负责人，张泾建筑公司副经理，无锡市锡山三建实业有限公司董事长、总经理。现任无锡市锡山三建实业有限公司董事长，本行监事。
包明	包明先生，1973年2月出生，中国国籍，中共党员，中专学历。曾任职于江苏众星摩托集团有限公司（原无锡市摩托车厂）供应部，曾任无锡市八达工矿机械附件厂厂长，无锡市世大电动车制造厂厂长。现任无锡灵通车业有限公司董事长、总经理，本行监事。
包可为	包可为先生，1963年10月出生，中国国籍，研究生学历，硕士学位。曾任职于华电子工业部742厂（华晶集团），华晶电子集团公司技术部总工程师办公室，曾任无锡市华为高技术有限公司总经理，江苏大为科技股份有限公司任董事长、总经理。现任江苏航天大为科技股份有限公司总经理，本行外部监事。
周方召	周方召先生，1978年11月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，副教授。曾任哈尔滨商业大学经济研究中心副教授。现任江南大学商学院金融学系主任、江南大学金融研究所研究员、副教授，本行外部监事。

吴媛媛	吴媛媛女士，1978 年 8 月出生，中国国籍，研究生学历，博士学位，副教授。现任江南大学商学院硕士生导师，江南大学金融研究所办公室主任、研究员、副教授，本行外部监事。
陈步杨	陈步杨先生，1970 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位，经济师。曾任中国农业银行张家港市支行办事员，中国农业发展银行张家港市支行办事员、办公室副主任，张家港农村商业银行办公室副主任，张家港农村商业银行办公室副主任（享受正科长级待遇），张家港农村商业银行副行长，张家港农村商业银行董事、董事会秘书，张家港农村商业银行董事、副行长，昆山农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
仲国良	仲国良先生，1969 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位，助理经济师。曾任江苏江阴农村商业银行华士支行副行长，峭岐支行行长，云亭支行行长，周庄支行行长、党支部书记，江苏江阴农村商业银行副行长。现任本行党委委员、副行长。
王永忠	王永忠先生，1968 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任玉祁信用社副主任、主任，无锡城郊信用联社业务发展科科长，无锡城郊信用联社惠山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行惠山区支行行长，江苏锡州农村商业银行行长助理兼惠山区支行行长，无锡农村商业银行行长助理兼惠山区支行行长，江苏淮安农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
陈红梅	陈红梅女士，1977 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任江苏锡州农村商业银行风险管理部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险合规部总经理，无锡农村商业银行风险合规部总经理、合规管理部总经理、风险总监兼风险管理部总经理，江苏省联社法律合规部挂职。现任本行党委委员、副行长。
孟晋	孟晋先生，1983 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，助理经济师。曾任无锡农村商业银行监审稽核部副总经理，监事会办公室副主任（主持工作），纪检监察室主任，办公室副主任（主持工作）。现任江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司监事长，本行董事会秘书。

其它情况说明

适用 不适用

## (二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

## 二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### (一) 在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
殷新中	无锡市兴达尼龙有限公司	董事长
殷新中	无锡神伟化工有限公司	董事长
孙志强	无锡万新机械有限公司	董事长

唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长兼总经理
包明	无锡灵通车业有限公司	董事长兼总经理
钱云皋	无锡市锡山三建实业有限公司	董事长
赵汉民	无锡天马塑胶管材有限公司	董事长
在股东单位任职情况的说明	无	

## (二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
马海疆	国联期货股份有限公司	董事马海疆任董事长
		董事马海疆任法定代表人
马海疆	无锡市国联投资管理咨询有限公司	董事马海疆任法定代表人、执行董事兼总经理
马海疆	无锡金融资产交易中心有限公司	董事马海疆任董事长
马海疆	无锡市国联发展（集团）有限公司	董事马海疆任金融投资管理部总经理
殷新中	杜邦兴达（无锡）单丝有限公司	董事殷新中任董事
孙志强	百和盛（厦门）石化有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡震达增压科技有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡惠飞房地产有限公司	董事孙志强任董事长兼总经理
孙志强	无锡锡隆金属制品有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	观仁国际贸易（上海）有限公司	董事孙志强任执行董事
孙志强	无锡苏林特金属材料有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
唐劲松	无锡绿洲建设投资有限公司	董事唐劲松任董事长兼总经理
唐劲松	无锡市建融实业有限公司	董事唐劲松任执行董事
唐劲松	无锡建智传媒有限公司	董事唐劲松任董事长兼总经理
唐劲松	无锡市建政停车场管理有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	江苏银行股份有限公司	董事唐劲松任董事
唐劲松	无锡市太湖新城发展集团有限公司	董事唐劲松任董事、总裁
唐劲松	无锡太湖国际科技园投资开发有限公司	董事唐劲松任董事
唐劲松	无锡财通融资租赁有限公司	董事唐劲松任董事长

唐劲松	无锡新泽投资发展有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡财信商业保理有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡市太湖新城置业有限公司	董事唐劲松任董事长兼总经理
唐劲松	无锡建融果栗投资有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡新都房产开发有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡中海太湖新城置业有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	秀水发展无锡有限公司	董事唐劲松任执行董事
唐劲松	无锡贡湖湾旅游发展有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡中海海润置业有限公司	董事唐劲松任董事长
唐劲松	无锡天梦投资管理有限公司	董事唐劲松任董事长
金凯红	无锡市阿福农贷股份有限公司	董事金凯红任总经理
金凯红	红豆集团财务有限公司	董事金凯红任董事
张庆	北京公元博景泓律师事务所	独立董事张庆任高级合伙人
王怀明	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	独立董事王怀明任独立董事
王怀明	南京农业大学金融学院	独立董事王怀明任教授
王怀明	南京农业大学资产经营有限公司	独立董事王怀明任监事主席
王怀明	江苏中信博新能源科技股份有限公司	独立董事王怀明任独立董事
王怀明	江苏海四达电源股份有限公司	独立董事王怀明任独立董事
蔡则祥	南京审计大学金融学院	独立董事蔡则祥任教授
蔡则祥	江苏江南农村商业银行股份有限公司	独立董事蔡则祥任外部监事
刘一平	南京航空航天大学经济管理学院	独立董事刘一平任教授
刘一平	金陵饭店股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	成都爱乐达航空制造股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
孙健	复旦大学经济学院	独立董事孙健任教授、高端人才教育与发展中心主任
方柯	泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	职工监事方柯任监事长
赵汉民	无锡天马塑胶管材有限公司	监事赵汉民任董事长
包可为	无锡市交通产业集团有限公司	外部监事包可为任董事
钱云皋	无锡市锡山三建实业有限公司	监事钱云皋任董事长
周方召	江南大学	外部监事周方召任副教授

吴媛媛	江南大学	外部监事吴媛媛任副教授
孟晋	江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	董事会秘书孟晋任监事长
汤兴良（离任）	江苏资产管理有限公司	董事汤兴良任董事长
汤兴良（离任）	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	董事汤兴良任董事
汤兴良（离任）	无锡联信资产管理有限公司	董事汤兴良任执行董事
汤兴良（离任）	江苏联濠资产管理有限公司	董事汤兴良任董事
汤兴良（离任）	无锡国联实业投资集团有限公司	董事汤兴良任董事
汤兴良（离任）	无锡锡虹联芯投资有限公司	董事汤兴良任董事长兼总经理
徐从才（离任）	无锡太湖学院	独立董事徐从才任执行院长
徐从才（离任）	江苏江南农村商业银行股份有限公司	独立董事徐从才任独立董事
徐从才（离任）	大千生态景观股份有限公司	独立董事徐从才任独立董事
林雷（离任）	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	独立董事林雷任副主任会计师
林雷（离任）	江苏三六五网络股份有限公司	独立董事林雷任独立董事
林雷（离任）	南京华东电子信息科技股份有限公司	独立董事林雷任独立董事
林雷（离任）	江苏速升自动化装备股份有限公司	独立董事林雷任独立董事
林雷（离任）	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	独立董事林雷任独立董事
薛鸣峰（离任）	无锡市申菱压铸有限公司	外部监事薛鸣峰任总经理
皮郁忠（离任）	江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	副行长皮郁忠任董事长
王洪顺（离任）	江苏东海农村商业银行股份有限公司	董事会秘书王洪顺任董事
在其他单位任职情况的说明	无	

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事、监事、高级管理人员薪酬由股东大会审议《无锡农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬方案》。公司董事会下设提名及薪酬委员会，负责制定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。公司监事会下设提名委员会，对本行监事进行考核。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《无锡农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬方案》、《行长室任期目标考核办法》、《总行行长日常行为规范》、《总行副行长日常行为规范》、《监事会对董事及高级管理人员履职

	评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》等制度，对于董事、监事及高级管理人员进行考核。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末全体董事、监事和高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 1939.01 万元

#### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因	变动时间
许臻	副行长	离任	因工作变动辞去副行长职务	2017 年 4 月
陈步杨	副行长	聘任	公司 2017 年第二次临时董事会聘任为副行长职务	2017 年 7 月
邵辉	董事长	选举	公司五届一次董事会选举担任董事长职务	2018 年 3 月
陶畅	董事	选举	公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任董事职务	2018 年 3 月
陶畅	行长	聘任	公司五届一次董事会聘任为行长职务	2018 年 3 月
倪志娟	董事	选举	公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任董事职务	2018 年 3 月
马海疆	董事	选举	公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任董事职务	2018 年 3 月
刘一平	独立董事	选举	公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任独立董事职务	2018 年 3 月
孙健	独立董事	选举	公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任独立董事职务	2018 年 3 月
包明	监事	选举	公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任监事职务	2018 年 2 月
包可为	外部监事	选举	公司 2018 年第一次临时股东大会选举担任外部监事职务	2018 年 2 月
陈红梅	副行长	聘任	公司五届一次董事会聘任为副行长职务	2018 年 3 月
孟晋	董事会秘书	聘任	公司五届一次董事会聘任为董事会秘书职务	2018 年 3 月
任晓平	董事长、董事	离任	换届离任	2018 年 2 月
惠刚	董事	离任	换届离任	2018 年 2 月
汤兴良	董事	离任	换届离任	2018 年 2 月
徐从才	独立董事	离任	换届离任	2018 年 2 月
林雷	独立董事	离任	换届离任	2018 年 2 月
薛鸣峰	外部监事	离任	换届离任	2018 年 2 月
邵辉	行长	离任	换届离任	2018 年 2 月
吴凌	副行长	离任	换届离任	2018 年 2 月

---

皮郁忠	副行长、财务负责人	离任	换届离任	2018年2月
王洪顺	董事会秘书	离任	换届离任	2018年2月

**五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明**

适用 不适用



## 六、母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,394
主要子公司在职员工的数量	32
在职员工的数量合计	1,426
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	293
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
技术人员	68
财务人员	11
行政人员	63
管理人员	169
业务人员	1,115
合计	1,426
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	182
大学本科	898
大学专科	239
大学专科以下	107
合计	1,426

### (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

报告期内，本公司根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》及《江苏省农村商业银行行业薪酬管理办法》，围绕全行战略转型要求和业务发展需要，致力于制定以能力和绩效为基础的薪酬制度，并层层落实，做到绩效考核全覆盖，充分发挥绩效考核的经营、激励、导向作用。

制定《无锡农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》，将绩效薪酬延期支付计提比例与员工所在岗位对风险影响的重要程度挂钩，充分发挥薪酬在风险管控中的导向作用。

### (三) 培训计划

√适用 □不适用

本公司紧密围绕发展战略和年度重点工作，高度重视员工培训工作。按照转型发展对员工岗位能力素质要求，突出各类员工培训重点，分条线做好全员培训，对经营管理人员开展管理技能和领导力培训、对专业员工开展岗位技能提升培训。同时，引入移动学习平台，大力推广网络培训。

2018年，公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强培训体系建设，强化内训师队伍和课程内容建设，持续推进移动学习平台建设，为员工提供丰富的培训资源和便捷的培训渠道，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

### (四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	不适用
-----------	-----

劳务外包支付的报酬总额	711.08 万元
-------------	-----------

**七、其他**

适用 不适用

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等法律、法规的要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，提高信息透明度，以先进股份制商业银行为标杆，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机制和监督机制的有效制衡与密切配合，促进公司保持可持续发展，维护存款人及全体股东的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

本公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构，实现了决策权与经营权的分离，董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会；监事会下设提名委员会、监督委员会；高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷审查委员会、内部控制委员会、财务管理委员会、采购审批委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和创新管理委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层均制定了相应的议事规则与工作细则。

报告期内，本公司股东大会召开了 1 次，审议通过了 20 项议案；董事会召开了 6 次，审议通过了 50 项议案，听取了 27 项报告；监事会召开了 4 次会议，审议通过了 26 项议案。具体情况如下：

#### （一）报告期内股东大会会议情况

##### 2016 年年度股东大会

本行于 2017 年 4 月 21 日在无锡农商行召开了 2016 年年度股东大会（详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的 2017-013 号公告文件），审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度董事会工作报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度监事会工作报告的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度监事会对监事履职情况评价报告的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况评价报告的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度财务决算暨 2017 年度财务预算报告的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度利润分配方案的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年年度报告的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于年度募集资金存放与使用情况专项报告的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度关联交易管理情况报告的议案；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2017 年至 2019 年三年资本规划的议案；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的议案；
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订关联交易管理办法的议案；
- 15、无锡农村商业银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案；
- 16、无锡农村商业银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案；
- 17、无锡农村商业银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案；
- 18、无锡农村商业银行股份有限公司关于本次公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案；
- 19、无锡农村商业银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次公开发行 A 股可转换公司债券有关事宜的议案；
- 20、无锡农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案。

#### （二）报告期内董事会会议情况

##### 2017 年第一次临时董事会

本行于 2017 年 2 月 9 日在无锡农商行召开了 2017 年第一次临时董事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年异地机构发展规划的议案。

#### 四届十次董事会

本行于 2017 年 3 月 28 日在无锡农商行召开了四届十次董事会（详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的 2017-005、006、007、008、009、010、011、012 号公告文件），会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度审计报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度财务决算暨 2017 年度财务预算报告的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度利润分配方案的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2017 年度预算的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年年度报告及摘要的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度合规报告的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年度关联交易管理情况的报告；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司关于内部控制自我评价报告的议案；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司社会责任报告的议案；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书；
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度董事会对行长室经营目标考核责任书；
- 15、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任高级管理人员的议案；
- 16、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2017 年至 2019 年三年战略规划的议案；
- 17、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2017 年至 2019 年三年资本规划的议案；
- 18、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2017 年度风险限额方案的议案；
- 19、无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的议案；
- 20、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年分支机构规划的议案；
- 21、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订行长室任期目标考核办法的议案；
- 22、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订资本管理办法的议案；
- 23、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订关联交易管理办法的议案；
- 24、无锡农村商业银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案；
- 25、无锡农村商业银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的议案；
- 26、无锡农村商业银行股份有限公司关于公开发行 A 股可转换公司债券募集资金使用可行性报告的议案；
- 27、无锡农村商业银行股份有限公司关于本次公开发行 A 股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案；
- 28、无锡农村商业银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会处理本次公开发行 A 股可转换公司债券并上市有关事宜的议案；
- 29、无锡农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案；
- 30、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年董事会工作报告；
- 31、无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2016 年年度股东大会的议案。

#### 四届十一次董事会

本行于 2017 年 4 月 20 日在无锡农商行召开了四届十一次董事会（详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的 2017-021 号公告文件），会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年第一季度报告的议案。

#### 2017 年第二次临时董事会

本行于 2017 年 6 月 13 日在无锡农商行召开了 2017 年第二次临时董事会（详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的 2017-022、023、024 号公告文件），会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任陈步杨先生担任副行长的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于参与江苏淮安农村商业银行股份有限公司定向募股暨关联交易的议案。

#### 四届十二次董事会

本行于 2017 年 8 月 15 日以通讯方式召开了四届十二次董事会（详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的 2017-030、031、032 号公告文件），会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于董事会增设消费者权益保护委员会的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定董事会消费者权益保护委员会议事规则的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订金融消费者权益保护工作管理办法的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年半年度报告的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于变更会计政策的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年二季度内部控制报告的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年上半年度合规报告的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于合规体系建设三年工作规划的议案。

#### 四届十三次董事会

本行于 2017 年 10 月 27 日以通讯方式召开了四届十三次董事会（详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的 2017-038、039 号公告文件），会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2017 年第三季度报告的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于信息科技建设三年规划的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于开设分支机构的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订业务连续性管理办法的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定全面风险管理办法的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订合规风险管理办法的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订案件防控工作管理办法的议案。

### （三）报告期内监事会召开情况

#### 四届十次监事会

本行于 2017 年 3 月 28 日在无锡农商行召开了四届十次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度监事会工作报告
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会工作计划
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年年度报告的议案
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度监事会对监事履职情况的评价报告
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度监事会对董事、高级管理人员履职情况的评价报告
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度监事会对董事会、高级管理层履职情况的评价报告
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务决算暨 2017 年度财务预算报告的议案
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案的议案
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度关联交易管理情况的报告的议案
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度内部控制自我评价报告的议案
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度社会责任报告的议案
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司制定 2017 至 2019 年战略规划的议案
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司制定 2017 至 2019 年资本规划的议案

**四届十一次监事会**

本行于 2017 年 4 月 20 日在无锡农商行召开了四届十一次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年一季度报告的议案

**四届十二次监事会**

本行于 2017 年 8 月 15 日在无锡农商行召开了四届十二次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年半年度报告的议案
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司变更会计政策的议案
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司合规体系建设三年工作规划的议案
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年上半年合规管理工作的评价报告的议案
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年上半年主要风险点的评估报告

**四届十三次监事会**

本行于 2017 年 10 月 27 日在无锡农商行召开了四届十三次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司 2017 年三季度报告的议案
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司监事会工作制度的议案
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司信息科技建设三年规划的议案
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法的议案
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司合规风险管理办法的议案
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司案件防控工作管理办法的议案

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

适用 不适用

**二、股东大会情况简介**

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
2016 年年度股东大会	2017 年 4 月 21 日	2017-013	2017 年 4 月 22 日

股东大会情况说明

适用 不适用

**三、董事履行职责情况****(一) 董事参加董事会和股东大会的情况**

董事 姓名	是否独 立董事	参加董事会情况						是否连续两 次未亲自参 加会议	参加股东大 会情况  出席股东大 会的次数
		本年应参 加董事会 次数	亲自出 席次数	以通讯 方式参 加次数	委托出 席次数	缺席 次数			
任晓平	否	6	1	1	5	0	是	0	
邵辉	否	6	6	1	0	0	否	1	
王国东	否	6	6	1	0	0	否	1	
惠刚	否	6	5	1	1	0	否	1	
王敏彪	否	6	6	1	0	0	否	1	
汤兴良	否	6	5	1	1	0	否	0	
殷新中	否	6	4	1	2	0	否	0	
孙志强	否	6	5	1	1	0	否	0	
唐劲松	否	6	5	1	1	0	否	0	
金凯红	否	6	5	1	1	0	否	0	

张庆	是	6	6	1	0	0	否	1
徐从才	是	6	5	1	1	0	否	1
王怀明	是	6	6	1	0	0	否	1
林雷	是	6	5	1	1	0	否	0
蔡则祥	是	6	6	1	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

2017年2月28日，本行董事长任晓平向董事会提交了《告知函》，其因身体健康原因，正处于治疗阶段，暂无法履行董事长职责，提请本行董事会根据《公司法》、《公司章程》相关规定推举一名董事代为履行董事长职责。根据《公司法》、《公司章程》相关规定，经半数以上董事推举，由本行董事、行长邵辉代为履行董事长职责，直至任晓平恢复履行职责之日或董事会认为有必要改选公司董事长并通过改选董事长议案且董事长任职资格获得银监部门核准之日。2017年3月4日，本行发布了《无锡农村商业银行股份有限公司关于推举董事、行长代为履行董事长职责的公告》。

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

## (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

报告期内，独立董事未对本公司有关事项提出异议。独立董事履行职责的情况，详见公司于上交所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 披露的《无锡农村商业银行股份有限公司独立董事 2017 年度述职报告》。

## (三) 其他

适用 不适用

### 独立董事履职情况说明：

公司董事会现有独立董事 5 名，符合本行《章程》的相关规定。董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会及消费者权益保护委员会，各委员会的主任委员主要由独立董事担任。报告期内，独立董事本着客观、独立、公正、审慎的原则，从保护存款人和投资者的利益出发，勤勉尽职，认真参加董事会会议并审议各项议案，积极组织各专门委员会活动，对本公司的发展战略、公司治理、全面风险管理、内控制度、合规管理、关联交易、业务创新、绩效考核等方面建言献策，在本公司重大事项的决策中发挥了实质性的作用，切实维护公司及全体股东的合法权益，促进了董事会决策的科学性与客观性。

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

适用 不适用

报告期内，本公司董事会各专门委员会规范运作，认真履行了职责。风险管理委员会对就如何实施全面风险管理，开展相关调研；关联交易控制委员会按上市银行要求，并对本行关联交易管理情况进行调研；审计委员会就如何提高科技审计，防范科技风险，开展调研；提名及薪酬委员会就进一步优化董事会专门委员会成员组成，提高专门委员会效率进行调研；战略发展委员会对本行资本使用及管理情况进行调研；三农金融服务委员会对本行三农金融现状开展调研，根据三年发展规

划拟定三农金融服务目标；消费者权益保护委员会对消费者权益保护工作情况进行调研。日常工作中，董事通过电子邮件、电话等形式与公司保持密切联系，形成了有效的良性沟通机制。报告期内，董事会各委员会召开会议 18 次，其中风险管理委员会 4 次，关联交易控制委员会 3 次，审计委员会 4 次，提名及薪酬委员会 3 次，战略发展委员会 3 次，三农金融服务委员会 1 次。

#### （一）董事会风险管理委员会

报告期内，董事会风险管理委员会召开会议 4 次，审议了 2016 年度合规报告、2016 年案防工作总结及 2017 年案防工作计划、2017 年上半年度合规报告、合规体系建设三年工作规划、修订合规风险管理办法、修订案件防控工作管理办法等共计 22 项议案。

#### （二）董事会关联交易控制委员会

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开会议 3 次，审议了审批重大关联交易、2016 年度关联交易管理情况的报告、部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度、修订关联交易管理办法、参与江苏淮安农村商业银行股份有限公司定向募股暨关联交易等共计 5 项议案。

#### （三）董事会审计委员会召开

报告期内，董事会审计委员会召开会议 4 次，审议了 2016 年度审计报告、2016 年度财务决算暨 2017 年度财务预算报告、2016 年度利润分配方案、聘请会计师事务所、2016 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2017 年度预算、2016 年年度报告及摘要、董事会关于年度募集资金存放与使用情况的专项报告、前次募集资金使用情况报告、2016 年度监审稽核工作报告、2016 年度数据质量管理工作的报告等共计 18 项议案。

#### （四）董事会提名及薪酬委员会

报告期内，董事会提名及薪酬委员会召开会议 3 次，审议了聘任高级管理人员、修订行长室任期目标考核办法、独立董事年度述职报告、审计委员会年度履职情况报告等共计 8 项议案。

#### （五）董事会战略发展委员会

报告期内，董事会战略发展委员会召开会议 3 次，审议了社会责任报告、董事会授权书、2017 年度董事会对行长室经营目标考核责任书、制定 2017 年至 2019 年三年战略规划的议案、制定 2017 年至 2019 年三年资本规划的议案、2017 年分支机构规划的议案、公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案等共 15 项议案。

#### （六）董事会三农金融服务委员会

报告期内，董事会三农金融服务委员会召开会议 1 次，对本行三农金融现状开展调研，根据三年发展规划拟定三农金融服务目标，审议了 2016 年度三农金融服务报告。

#### （七）消费者权益保护委员会

本公司第四届董事会第十二次会议审议通过了《关于增设消费者权益保护委员会的议案》及《关于制定消费者权益保护委员会议事规则的议案》，此前消费者权益保护职责董事会授权审计委员会履行。

## 五、监事会发现公司存在风险的说明

√适用 □不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

报告期内，本公司监事会各专门委员会规范运作，认真履行了职责。根据监事会年度工作计划，监事会下设委员会分别牵头组织对本行电子银行业务、经济资本管理情况和消费金融业务的转型发展情况进行了调研。监事会专门委员会审议的议题如下：

#### （一）监事会监督委员会

报告期内，监事会监督委员会召开会议 4 次，审议了监事会监督委员会 2017 年工作计划的议案、2016 年度监事会工作报告、2016 年年度报告的议案、2016 年度财务决算暨 2017 年度财务预算报告的议案、2016 年度利润分配方案的议案、年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案、2016 年度关联交易管理情况的报告的议案、2016 年度内部控制自我评价报告的议案、2016 年度社会责任报告的议案、制定 2017 至 2019 年战略规划的议案、制定 2017 至 2019 年资本规划的议案等共计 52 项议案。

#### （二）监事会提名委员会

报告期内，监事会提名委员会召开会议 3 次，审议了监事会提名委员会 2017 年工作计划、2016 年度监事会对监事履职情况的评价报告、2016 年度监事会对董事、高级管理人员履职情况的评价



报告、2016 年度监事会对董事会、高级管理层履职情况的评价报告、夜市银行运行情况的调研报告、互联网金融业务的调研报告、监事会工作制度的议案共计 7 项议案。

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

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

#### 七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

本公司对董事长、监事长及高级管理层考评与奖励的主要依据是本公司制定的《董事、监事薪酬管理办法》、《行长室任期目标考核办法》、《总行行长日常行为规范》、《总行副行长日常行为规范》等制度，年初董事会对行长室进行授权并签订《经营目标考核责任书》，行长室在董事会授权范围内负责本公司的日常经营管理，根据本公司年度综合效益提取效益薪酬，用于董事长、监事长及高级管理层的奖励。监事会根据《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》对董事、监事及高级管理人员进行履职评价，绩效薪酬按本公司《绩效薪酬延期支付管理暂行办法》实行延期支付。

#### 八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

详见本行在上海证券交易所网站披露的 2017 年度内部控制评价报告。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

#### 九、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

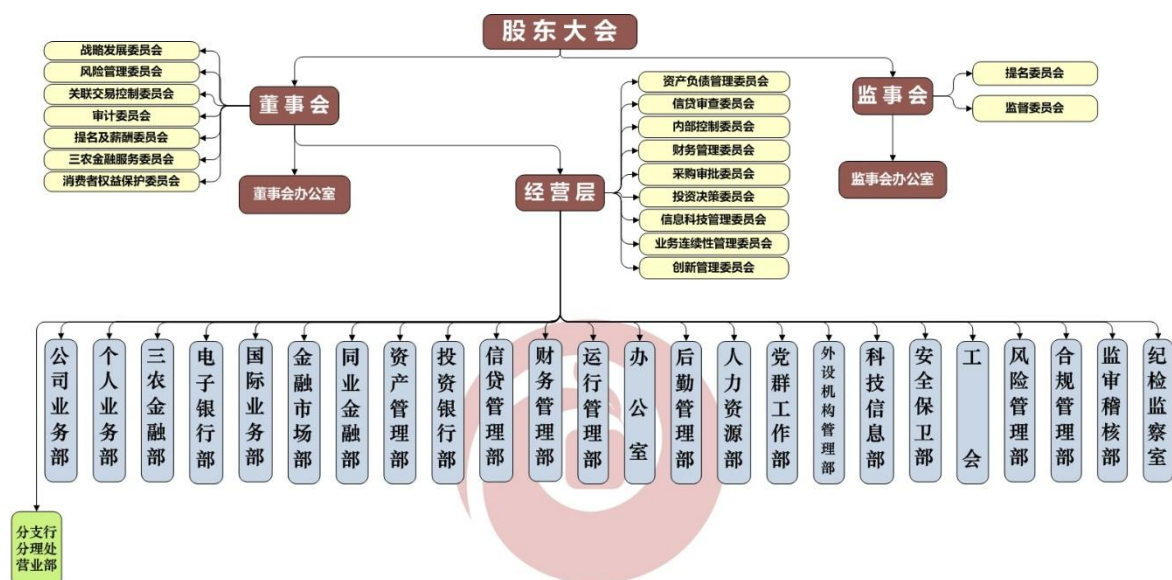
详见本行在上海证券交易所网站披露的 2017 年度内部控制审计报告。

是否披露内部控制审计报告：是

#### 十、其他

适用 不适用

(一) 公司组织架构情况



## (二) 信息披露索引

序号	日期	编号	标题
1	2017年1月4日	2017-001	无锡农村商业银行股份有限公司与无锡太湖学院关联交易事项的公告
2	2017年1月19日	2017-002	关于常州分行获准筹建的公告
3	2017年1月26日	2017-003	2016年度业绩快报公告
4	2017年3月4日	2017-004	关于推举董事、行长代为履行董事长职责的公告
5	2017年3月30日	2017-005	第四届董事会第十次会议决议公告
6	2017年3月30日	2017-006	关于聘任财务总监等高级管理人员的公告
7	2017年3月30日	2017-007	关于部分关联方2017年度日常关联交易预计额度的公告
8	2017年3月30日	2017-008	关于公开发行A股可转换公司债券预案的公告
9	2017年3月30日	2017-009	关于公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的公告
10	2017年3月30日	2017-010	关于召开2016年年度股东大会的通知
11	2017年3月30日	2017-011	第四届监事会第十次会议决议公告

12	2017年3月30日	2017-012	关于续聘会计师事务所的公告
13	2017年4月22日	2017-013	2016年年度股东大会决议公告
14	2017年4月22日	2017-014	关于公司副行长辞任的公告
15	2017年4月26日	2017-015	股票交易异常波动公告
16	2017年5月4日	2017-016	股票交易异常波动停牌核查的公告
17	2017年5月5日	2017-017	股票交易异常波动核查结果暨复牌公告
18	2017年5月9日	2017-018	股票交易异常波动停牌核查的公告
19	2017年5月13日	2017-019	股票交易异常波动核查结果暨复牌公告
20	2017年5月18日	2017-020	股票交易异常波动公告
21	2017年6月6日	2017-021	2016年年度权益分派实施公告
22	2017年6月15日	2017-022	董事会决议公告
23	2017年6月15日	2017-023	关于向江苏淮安农村商业银行股份有限公司增资暨关联交易的公告
24	2017年6月15日	2017-024	关于聘任高级管理人员的公告
25	2017年6月23日	2017-025	获中国银监会江苏监管局关于公司公开发行A股可转换公司债券相关事宜批复的公告
26	2017年6月23日	2017-026	关于常州分行获准开业的公告
27	2017年6月23日	2017-027	关于发行二级资本债券获得中国银监会江苏监管局批准的公告
28	2017年7月6日	2017-028	关于公开发行可转换公司债券申请获得中国证监会受理的公告
29	2017年7月11日	2017-029	关于股东股份解除质押及再次质押的公告
30	2017年8月18日	2017-030	关于会计政策变更的公告

31	2017年8月18日	2017-031	第四届董事会第十二次会议决议公告
32	2017年8月18日	2017-032	第四届监事会第十二次会议决议公告
33	2017年8月25日	2017-033	关于公开发行可转债申请文件反馈意见回复的公告
34	2017年8月25日	2017-034	关于上市以来被证券监管部门和交易所采取监管措施或处罚以及整改情况的公告
35	2017年9月6日	2017-035	关于股东股份质押的公告
36	2017年9月20日	2017-036	首次公开发行部分限售股上市流通公告
37	2017年9月28日	2017-037	关于发行二级资本债券获得中国人民银行批准的公告
38	2017年10月31日	2017-038	第四届董事会第十三次会议决议公告
39	2017年10月31日	2017-039	第四届监事会第十三次会议决议公告
40	2017年11月2日	2017-040	关于股东解除部份股份质押的公告
41	2017年11月4日	2017-041	关于成功发行20亿元二级资本债券的公告
42	2017年11月4日	2017-042	关于南通分行获准筹建的公告
43	2017年11月22日	2017-043	关于公开发行A股可转换公司债券申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告

### （三）信息披露与投资者关系管理

报告期内，本行着重加强信息披露与投资者关系管理。

信息披露方面：建立了《信息披露管理制度》、《内幕信息及知情人管理制度》、《年报信息披露重大过错责任追究制度》等制度，规范了信息披露工作的流程，明确了信息披露的职责。报告期内，本行按照有关监管规定，完成信息披露工作。

投资者关系管理方面：一是努力学习吸收领先的上市银行的投资者关系管理经验和理念，努力探索建立完善适应本行实际情况的投资者关系管理模式，彰显良好的公司形象。二是以维护稳定、和谐、健康的投资者关系为目标，建立与证券分析师、机构投资者的沟通机制，进一步提高资本市场对于本行的了解和价值认同。本行坚持公开、公平、公正的原则对待所有投资者，遵循真实、准确、完整、及时、公平地进行各项信息披露并不断加强信息披露的合规性和主动性，努力形成服务投资者、尊重投资者的企业文化。2017年，本行共披露4次定期报告、43次临时公告，并通过电子邮件、电话、传真等多种形式及时解答投资者相关问题。

## 第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十一节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年	2016 年	2015 年
资产总额	137,124,910	124,632,666	115,490,645
负债总额:	127,772,960	115,759,959	108,172,757
股东权益	9,351,950	8,872,707	7,317,888
存款总额	106,826,561	95,461,370	87,212,889
其中:			
企业活期存款	26,514,864	20,259,280	15,319,475
企业定期存款	36,223,236	30,999,916	28,479,039
储蓄活期存款	7,754,717	7,277,085	6,018,728
储蓄定期存款	33,464,858	32,842,098	33,151,130
其他存款	2,868,886	4,082,991	4,244,517
贷款总额	66,073,689	60,257,169	55,505,404
其中:			
企业贷款	56,827,099	51,788,244	49,337,946
零售贷款	9,246,590	8,468,925	6,167,458
资本净额	13,124,227	10,779,948	9,173,173
其中:			
核心一级资本	9,286,699	8,819,990	7,269,702
其他一级资本	4,398	3,199	1,892
二级资本	3,893,340	2,019,976	1,952,645
扣减项	60,210	63,217	51,066
加权风险资产净额	92,916,997	85,216,178	67,518,359
贷款损失准备	1,764,193	1,686,716	1,481,900

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2017 年	2016 年	2015 年
营业收入	2,851,464	2,519,896	2,396,552
利润总额	1,225,895	1,093,846	1,024,592
归属于本行股东的净利润	994,948	892,768	833,336
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,014,524	894,422	889,389

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2017 年		2016 年		2015 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.12	13.39	12.65	13.12	13.59	13.78
一级资本充足率	≥8.5	9.93	10.11	10.28	10.49	10.69	10.71
核心一级资本充足	≥7.5	9.93	10.11	10.28	10.49	10.69	10.71

率							
不良贷款率	≤5	1.38	1.39	1.39	1.28	1.17	1.16
流动性比例	≥25	47.29	46.58	45.86	68.44	91.02	88.52
存贷比		61.85	62.49	63.12	63.38	63.64	64.02
单一最大客户贷款比率	≤10	4.61	5.18	5.75	6.57	7.38	6.66
最大十家客户贷款比率	≤50	28.61	33.43	38.25	40.12	41.99	41.55
拨备覆盖率	≥150	193.77	197.27	200.77	214.35	227.92	228.67
拨贷比	≥2.5	2.67	2.74	2.80	2.74	2.67	2.66
成本收入比	≤35	30.03	31.26	32.48	32.38	32.30	31.62

√适用 □不适用

项目(%)	2017年	2016年	2015年
正常贷款迁徙率	1.08	3.99	1.74
关注类贷款迁徙率	69.78	72.21	27.31
次级类贷款迁徙率	89.91	3.95	13.99
可疑类贷款迁徙率	82.50	0.09	5.44

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

### 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

序号	机构名称	地址	下辖网点数	员工数	资产
1	安镇支行	无锡市锡山区安镇镇胶山路7号	2	31	1,914,042
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路68号	1	15	1,319,665
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南		13	1,079,581
4	梅村支行	无锡市新区锡梅花园15-45、46、47、48号	1	16	1,908,038
5	坊前支行	无锡市新区坊前镇新芳路39号	3	26	1,854,079
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路6号	2	22	1,849,198
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路83号	1	20	1,730,152
8	东绛支行	无锡市苏锡路145号之4	2	21	1,680,407
9	雪浪支行	无锡市滨湖区雪浪锡南路118号	1	17	1,120,957
10	南泉支行	无锡市滨湖区南泉南湖路64号		12	957,703
11	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路1号	1	15	1,364,209
12	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街78号		11	945,218
13	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路125号	1	19	905,589
14	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路301号	2	23	1,394,293
15	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路98号	1	19	1,227,230

16	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	1	21	1,662,875
17	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	1	19	2,389,664
18	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	1	23	2,030,770
19	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	1	17	1,210,146
20	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	1	15	1,284,419
21	张泾支行	无锡市锡山区张泾泾南路 3 号	1	20	1,392,882
22	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路		15	912,700
23	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路 851 号		15	921,775
24	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	2	36	7,560,252
25	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	1	28	5,525,948
26	滨湖区支行	无锡市滨湖区太湖西大道 1890 号太湖明珠发展大厦	8	35	2,016,315
27	河埭支行	无锡市滨湖区青山西路 32-2、32-3 号	1	26	982,073
28	新区支行	无锡市新区湘江路 2-3 号	2	31	3,401,976
29	营业部	无锡市金融二街 9 号	2	42	5,859,026
30	梁溪支行	无锡市解放北 9-1B, 1C; 9-2B	23	119	7,921,410
31	东湖塘分理处	无锡市锡山区东湖塘锡港西路 4 号	1	15	977,169
32	甘露分理处	无锡市锡山区甘露朝阳路 26 号		11	848,918
33	硕放分理处	无锡市新区硕放镇润硕苑 1 号	1	12	862,939
34	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇振胡路 23 号	1	18	839,004
35	楚州支行	淮安区友谊路 8 号		12	820,499
36	靖江支行	靖江市江平路 271 号		13	1,102,812
37	丰县支行	丰县向阳南路 36 号		14	595,773
38	如皋支行	如城镇福寿路 368 号	1	16	819,998
39	仪征支行	江苏省仪征市西园南路 199-2 号		12	282,441
40	宜兴支行	宜兴市宣城街道解放路北侧	3	29	2,821,741
41	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	2	30	7,986,981
42	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号		42	3,077,554
43	常州分行	常州市武宜路 102 号		32	1,117,008
44	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号		396	48,283,446
	合计	-	72	1394	<b>136,758,875</b>

#### 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年年末相比增减 (%)
正常贷款	64,179,539	97.13	9.81
关注贷款	983,682	1.49	1.21
次级贷款	447,689	0.68	-39.11
可疑贷款	378,044	0.57	293.42
损失贷款	84,735	0.13	865.31
合计	66,073,689	100.00	9.65

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用



## 公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	209,888	201,471	0.30%
逾期贷款	989,267	950,650	1.44%

## 报告期贷款资产增减变动情况的说明

√适用 □不适用

针对不良贷款,本行采取了以下措施:一是强化制度,营造组织管理机制:我行对不良资产管理实行统一管理、分工协作、集中清收、公开处置的原则,由总行统一负责,制定了相关制度,对不良资产的处置内容、处置方式、处置流程、监督管理等进行了明确规定;把好客户准入关,建立贷前、贷中、贷后的全流程管控机制,建立健全有效的风险管理机制。二是优化流程,提高系统管控能力:优化预警流程,提高风险经理参与调查环节;运用信用评级,防范信贷风险;加强系统贷后管理运用,持续跟踪落实。三是分类处置,制定多措并举方案:对存量不良贷款根据借款人现状、担保情况、处置现状、处置难点及处置时间和结果的预测等逐户进行分析,确定分类处置方案,在积极清收的同时对符合条件的损失贷款加大核销力度,结合债权转让的市场化处置手段,加快对存量不良贷款的处置。四是严防死守,有效控制新增不良:通过建立瑕疵贷款跟踪管理机制,实行风险贷款处置关口前移,将逾期、欠息类瑕疵贷款视同不良贷款进行名单制管理,建立瑕疵贷款专项台账,及时明确处置方案并相应组织开展处置工作,逐户跟踪瑕疵贷款风险化解措施进度。五是强化考核,实施有效激励措施:提高不良考核占比权重,开展清降不良贷款专项活动,落实清收责任,督促分支机构不良管理工作。六是强化团队,营造风险为本氛围:加强员工教育培训,强化员工风控意识;加强风险经理团队建设,提高风控水平;持续业务知识学习,提升员工综合风控业务能力。

## 五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	组合+单项
贷款损失准备的期初余额	1,686,716
贷款损失准备本期计提	408,058
贷款损失准备本期转出	-
贷款损失准备本期核销	347,143
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	16,562
贷款损失准备的期末余额	1,764,193

## 贷款损失准备的计提和核销情况的说明

本行采用个别及组合两种评估方式,评估贷款的减值损失情况。对于单项金额重大的贷款,采用个别方式估计,如有客观证据表明贷款已出现减值的,以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量,确认其减值损失金额,计入当期损益。对于单项金额不重大的贷款,及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款,将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估,根据评估结果,确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

当本行已经进行了所有必要的法律或其他程序后,贷款仍然不可收回时,本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款,则收回金额冲减减值损失,计入当期损益。本行拨备覆盖率总体保持稳定,符合监管部门要求。截至报告期末,贷款减值准备余额17.64亿元,不良贷款拨备覆盖率193.77%,拨贷比2.67%。

## 六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息余额	627,606	5,145,141	5,082,036	690,711
减:坏账准备	2,619	-2,461		158
应收利息	624,987	5,147,602	5,082,036	690,553

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析

项目	2017 年度					年末余额
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前年度核销	本年转回	
应收利息减值准备	2,619	-2,461				158

## 七、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	352,786	12.37	减少 6.69 个百分点
拆放同业利息收入	55,247	1.94	增加 0.07 个百分点
存放中央银行款项利息收入	234,110	8.22	减少 0.73 个百分点
存放同业利息收入	82,290	2.89	减少 1.58 个百分点
债券投资利息收入	1,960,984	68.77	增加 11.34 个百分点
手续费及佣金净收入	163,238	5.72	减少 1.41 个百分点
其他项目	2,809	0.1	减少 0.99 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明

报告期内,本公司营业收入 28.51 亿元,较上年同期增长 13.16%。其中贷款利息净收入(=贷款利息收入-利息支出)较上年减少 6.69%,投资业务利息收入较上年增长 11.34%。

## 八、商业银行贷款投放情况

## (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	16,659,229	25.20	15,858,769	26.32
金融业	-	-	300,000	0.50
租赁和商务服务业	14,072,619	21.30	10,818,404	17.95
批发和零售业	6,944,677	10.51	3,970,684	6.59
建筑业	1,839,676	2.78	1,531,230	2.54
农、林、牧、渔业	2,795,032	4.23	3,926,270	6.52
房地产业	857,920	1.30	873,020	1.45
电力、热力、燃气及水生	669,300	1.01	287,400	0.48

产和供应业				
水利、环境和公共设施管理业	2,840,026	4.30	2,007,474	3.33
交通运输、仓储和邮政业	335,230	0.51	241,209	0.40
卫生和社会工作	189,550	0.29	233,800	0.39
信息传输、软件和信息技术服务业	990,618	1.50	642,144	1.07
教育	362,900	0.55	262,000	0.43
住宿和餐饮业	44,851	0.07	48,451	0.08
其他	49,941	0.08	50,501	0.08
贸易融资	228,159	0.35	161,359	0.27
贴现	7,947,371	12.03	10,575,529	17.55
个人	9,246,590	13.99	8,468,925	14.05

#### 商业银行贷款投放按行业分布情况的说明

报告期内本公司贷款投放行业占比最高的为制造业，占比 25.20%，其次为租赁和商务服务业，占比 21.30%。

#### (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
无锡地区	57,341,541	86.78	56,117,484	93.13
江苏省内其他地区	8,732,148	13.22	4,139,685	6.87

#### 商业银行贷款投放按地区分布情况的说明

报告期内本公司的贷款投放绝大部分在无锡地区，占比达到 86.78%，江苏省内其他地区占比 13.22%。

#### (三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	3,755,000	5.68

#### 商业银行前十名贷款客户情况的说明

报告期内，公司严格控制贷款集中度风险，公司前十大客户贷款余额合计为 37.55 亿元，占期末贷款总额的 5.68%，占期末资本净额的 28.61%，控制在监管要求之内。

#### (四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	2,981,958	4.51	2,685,053	4.46

保证贷款	36,173,154	54.75	26,500,375	43.98
附担保物贷款	26,918,577	40.74	31,071,741	51.56
—抵押贷款	19,552,608	29.59	21,173,457	35.14
—质押贷款	7,365,969	11.15	9,898,284	16.42
合计	66,073,689	100.00	60,257,169	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明

报告期内，本公司贷款主要担保方式为附担保物贷款和保证贷款，其中附担保物贷款占比 40.74%，保证贷款占比 54.75%，信用贷款仅占 4.51%。

## 九、抵债资产

适用 不适用

## 十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	25,051,642	0.71
企业定期存款	33,789,387	3.39
储蓄活期存款	7,582,915	0.43
储蓄定期存款	34,164,479	3.04
其他	3,133,434	1.43
合计	103,721,857	2.35
企业贷款	54,954,524	5.13
零售贷款	8,780,091	4.23
合计	63,734,615	5.00
一般性短期贷款	29,936,587	5.10
中长期贷款	33,798,027	4.92
合计	63,734,614	5.00
存放中央银行款项	14,752,967	1.59
存放同业	1,795,200	4.58
债券投资	42,779,891	4.58
合计	59,328,058	3.84
同业拆入	244,136	3.75
已发行债券	4,195,893	5.05
合计	4,440,029	4.98

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

报告期内，本公司主要付息负债为各项存款及发行债券。其中：各项存款平均余额 1037.22 亿元，平均利率 2.35%。已发行债券平均余额 41.96 亿元，主要是发行的二级资本债及同业存单，平均利率 5.05%。

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

报告期内，本公司主要生息资产为各项贷款及债券投资。其中：各项贷款平均余额 637.35 亿元，平均利率 5.00%。债券及其他投资平均余额 427.80 亿元，平均利率 4.58%

## 十一、银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

### (一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
商业银行债	2,542,000
同业存单	10,593,262
信贷资产证券化	212,724
政策性金融债	1,660,000

其中，面值最大的十只金融债券情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
17 萧山农商银行 CD038	300,000	4.81	2018/1/20	0
17 江苏南通农商行 CD034	300,000	4.80	2018/1/20	0
17 长城华西银行 CD142	300,000	4.80	2018/1/20	0
14 滨海农商 01	300,000	5.80	2019/6/20	0
17 江苏南通农商行 CD029	300,000	4.75	2018/1/16	0
17 杭州联合银行 CD118	298,668	5.25	2018/1/19	0
17 杭州联合银行 CD126	298,656	5.30	2018/1/26	0
17 吴江农商行 CD033	298,656	5.30	2018/1/26	0
17 吴江农商行 CD027	298,639	5.20	2018/1/14	0
17 海南银行 CD013	298,605	5.50	2018/1/26	0

银行持有的金融债券情况的说明

√适用 □不适用

报告期末，本公司持有金融债余额最多的为同业存单，余额 105.93 亿，其次为商业银行债，余额 25.42 亿。

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

报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至报告期末，共发行“稳赢”、“创赢”、“创金”系列人民币理财产品 513 款，发行量共计 340.16 亿元，同比增长 73.32 亿元，到期产品均实现预期收益。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内代理信托销售 2.895 亿元，全年实现信托业务手续费收入 154.35 万元。

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

本行致力完善财富管理服务，优质个人客户超过 1.36 万户，资产规模超过 161.83 亿元。

其他

适用 不适用

### 十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	7,922,991	5,640,756
其中：		
银行承兑汇票	7,531,754	5,533,838
开出保函	387,887	86,492
开出信用证	3,350	20,426
租赁承诺	125,165	86,226
资本性支出承诺	8,244	6,469

### 十四、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟订本行当年的信贷投向、信贷投量计划和授信政策，报经行长室批准后，由信贷审查委员会、信贷管理的相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理：

- 1、市场准入机制。具体包括，客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；
- 2、出账审核机制。具体包括，出账前审批机制、出账后的监督机制；
- 3、信贷退出机制。本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；
- 4、风险预警机制。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；
- 5、不良资产处置机制。本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及损失类贷款问责机制。

**(二) 流动性风险状况的说明**

√适用 □不适用

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理政策的取向是：稳健。即在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。

本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

**(三) 市场风险状况的说明**

√适用 □不适用

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

本行将业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。风险管理部门针对交易账户和银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。

本行市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

**(四) 操作风险状况的说明**

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，不断完善授信业务问责机制，并建立相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了如下措施：

- 1、加强制度建设。将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。
- 2、规范操作流程。本行对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。
- 3、加强自查力度。本行注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。
- 4、推行轮岗和强制休假制度。本行在重要岗位实行轮换制度和强制休假制度。
- 5、建设业务连续性管理体系。本行为最大限度降低或消除因信息系统服务异常导致重要业务运营中断的影响，快速恢复被中断业务，维护公众信心和本行正常运营秩序，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

**(五) 其他风险状况的说明**

√适用 □不适用

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则是：权益有责、动态预防、及时报告和审慎管理，秉承主动防范的政策，

通过积极主动的预防,采取有效的管理措施,将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度,最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行通过以下方式对声誉风险进行管理:

1、确保及时处理投诉。建立投诉处理流程,通过接受、正确处理各类客户的投诉,提高本行服务质量和效率。

2、从多种渠道积累早期风险处理经验。本行将接受投诉和批评看作是与客户、公众沟通的“黄金机会”,及时监测和分析投诉的起因、规律、相关性等特征要素,以便为业务运营提供有价值的风险预警信息。

3、履行告知义务,解决客户问题,确保客户合法权益,规范征信管理,充分保护客户信息,与投资者保持良好的沟通,融洽与投资者的关系。

4、强化声誉风险管理培训。通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施,高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训,确保声誉风险管理渗透到每一个环节,从微观处减少声誉风险因素。

5、实施信息发布和新闻工作归口管理,建立信息披露管理制度,及时准确地向公众发布信息,建立舆情研判制度,实时关注舆情信息,主动接受舆论监督,及时澄清虚假信息或不完整信息。

6、开展声誉风险排查,定期分析声誉风险事件。

7、保持与媒体的良好接触。媒体是银行和利益相关群体保持密切联系的纽带,因此,本行将借助各种媒体平台,定期或不定期的宣传商业银行的价值理念。通过媒体访谈等方式在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

## 十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

截止报告日,我行与关联自然人发生关联交易余额为 304.52 万元,我行与关联自然人发生关联交易余额占我行各项贷款总额的比重很小。

报告期内关联贷款,我行按照《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《无锡农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会工作细则》等办法核定关联交易方的准入条件,履行相关程序,执行相关利率定价政策,与同期非关联方不存在差异。

## 十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

报告期内,公司加大转型创新力度,多个条线推出了具有较好市场反响的新产品:

公司业务方面,优化产品创新机制,加大产品创新力度,研究和探索供应链金融,适时推出国内订单融资业务和预付款融资业务,紧跟互联网+趋势,积极应对挑战,抓住时代发展机遇。紧跟政策导向,开展绿色信贷政策,创新企业光伏项目贷款业务,支持可再生资源产业。为满足票据市场业务的经营和要求,开展建立统一票据平台,同时为适应票据新政的实施,探索票交所直连及 ECDS 纸电融合改造项目。尝试物联网金融的创新探索,与无锡物联网龙头企业合作推出物联网动产质押融资业务。作为无锡市中小微企业信用保证基金首批 4 家合作银行之一,推出“锡信贷”产品,支持实体经济,服务中小微企业。

个人业务方面,利用社保、公积金等数据,推出“锡银快贷”新型消费贷款产品;完善直销银行平台,拓展代销贵金属、代销保险产品的渠道和种类。倡导使用绿色环保电力,响应“光伏扶贫”的政策,完善金融配套服务体系,推出“惠农光伏贷”业务;推出“创金”系列高净值客户产品,形成“稳赢”、“创赢”、“创金”三大系列品牌,完善客户分层产品体系。



## 第十二节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

#### 审计报告

信会师报字[2018]第 ZH10077 号

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

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

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

### 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，我们独立于无锡银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

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

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 贷款减值准备	
事项描述	审计应对

<p>无锡银行评估贷款减值准备的金额需要依赖重大会计估计及判断。</p> <p>发放贷款和垫款损失准备反映了贵公司管理层采用个别评估以及组合评估的方法，在报表日对损失准备做出的最佳估计。</p> <p>因为贷款和垫款余额的重要性、管理层对贷款和垫款出现减值迹象的主观判断和贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。相关披露参见附注三、（十）6，附注五、（七）6 以及附注十三（二）。</p>	<p>评估该事项关键控制的设计以及测试控制。这些控制包括及时识别贷款和垫款减值的手动控制和自动控制，贷款减值准备评估和计算相关的控制等。</p> <p>采用抽样方式选取样本执行信贷审阅程序，基于信贷调查报告、借款人和担保人的财务信息、抵押物价值评估等信息，分析借款人还款能力，评估无锡银行对贷款分类的判断。对于个别评估方式计提的减值准备，选取样本获取支持性证据（包括可获取的外部证据），对无锡银行预测的未来现金流量和采用的关键假设进行测试。</p> <p>对于组合方式计提的减值准备，结合行业经验和惯例复核无锡银行确定减值比率模型的适用性，并抽样检查相关计算。</p>
<p>（二）金融资产转移</p>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>2017 年度，无锡银行通过向第三方转让的方式处置了不良贷款。</p> <p>管理层分析了不良贷款转让合同中约定的双方权利和义务，评估了不良贷款所有权的风险和报酬转移的程度。经过评估，无锡银行对上述不良贷款予以终止确认。</p> <p>在评估转让的不良贷款是否满足终止确认条件过程中，无锡银行做出了重大的判断。基于上述原因，我们将转让不良贷款能否终止确认作为一项关键审计事项。相关披露参见附注三、（十）3 以及附注五、（七）7。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>评估该事项关键控制的设计以及测试控制，这些控制包括对定价及其他协议条款的复核和审批，以及对终止确认评估的复核和审批。</p> <p>对于本期转让的不良贷款，检查管理层终止确认的支持文件，阅读交易合同中的具体条款，评估无锡银行的合同权利和义务，判断不良贷款所有权的风险和报酬转移的程度。</p>

#### 四、 其他信息

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

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

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

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

## 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督无锡银行的财务报告过程。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对无锡银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致无锡银行不能持续经营。

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

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

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

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

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

立信会计师事务所 中国注册会计师：孙晓爽（项目合伙人）  
（特殊普通合伙） 中国注册会计师：薛岬

中国·上海 2018 年 3 月 27 日

## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2017 年 12 月 31 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	16,426,163	15,530,394
存放同业款项	五-(二)	3,625,487	5,247,733
贵金属			
拆出资金	五-(三)		208,110
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	1,020,303	1,176,279
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五-(五)	2,960,600	992,000
应收利息	五-(六)	690,553	624,987
发放贷款和垫款	五-(七)	64,309,496	58,570,453
可供出售金融资产	五-(八)	21,401,301	20,263,139
持有至到期投资	五-(九)	19,058,859	10,586,541
应收款项类投资	五-(十)	5,335,913	9,350,404
持有待售资产			
长期股权投资	五-(十一)	562,745	450,161
投资性房地产	五-(十二)	13,195	14,767
固定资产	五-(十三)	918,977	958,334
在建工程	五-(十四)	35,956	30,531
无形资产	五-(十五)	211,212	218,218
商誉			
递延所得税资产	五-(十六)	472,510	348,177
其他资产	五-(十七)	81,640	62,438
资产总计		137,124,910	124,632,666
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	五-(十九)	300,000	200,000
同业及其他金融机构存放款项	五-(二十)	2,058,029	506,919
拆入资金	五-(二十一)		1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五-(二十二)	6,925,136	7,298,542
吸收存款	五-(二十三)	106,826,561	95,461,370
应付职工薪酬	五-(二十四)	35,271	32,031
应交税费	五-(二十五)	152,091	99,311
应付利息	五-(二十六)	3,400,250	3,450,346
持有待售负债			
应付债券	五-(二十七)	6,956,759	6,687,144
其中: 优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延所得税负债	五-(十六)		31,791
其他负债	五-(二十八)	1,118,863	992,505
负债合计		127,772,960	115,759,959
<b>所有者权益(或股东权益)：</b>			
实收资本(或股本)	五-(二十九)	1,848,115	1,848,115
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五-(三十)	954,873	974,891
减：库存股			
其他综合收益	五-(三十一)	-119,445	96,993
盈余公积	五-(三十二)	4,515,759	4,216,641
一般风险准备	五-(三十三)	1,582,035	1,382,623
未分配利润	五-(三十四)	472,374	253,173
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		9,253,711	8,772,436
少数股东权益		98,239	100,271
股东权益合计		9,351,950	8,872,707
负债和股东权益总计		137,124,910	124,632,666

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：仲国良 会计机构负责人：王瑶

## 母公司资产负债表

2017 年 12 月 31 日

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	16,377,379	15,476,123
存放同业款项	五-(二)	4,112,219	5,785,971
贵金属			
拆出资金	五-(三)		208,110
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	1,020,303	1,176,279
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五-(五)	2,960,600	992,000
应收利息	五-(六)	689,621	624,055
发放贷款和垫款	五-(七)	63,425,307	57,800,544
可供出售金融资产	五-(八)	21,401,301	20,263,139
持有至到期投资	五-(九)	19,058,859	10,586,541
应收款项类投资	五-(十)	5,335,913	9,350,404
持有待售资产			
长期股权投资	五-(十一)	690,245	577,661
投资性房地产	五-(十二)	13,195	14,767
固定资产	五-(十三)	910,827	949,446
在建工程	五-(十四)	35,956	30,531
无形资产	五-(十五)	211,212	218,218
商誉			
递延所得税资产	五-(十六)	437,986	315,013
其他资产	五-(十七)	77,952	58,243
资产总计		136,758,875	124,427,045
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	五-(十九)	300,000	200,000
同业及其他金融机构存放款项	五-(二十)	2,209,085	753,027
拆入资金	五-(二十一)		1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五-(二十二)	6,925,136	7,298,542
吸收存款	五-(二十三)	106,389,486	95,092,348
应付职工薪酬	五-(二十四)	34,055	31,055
应交税费	五-(二十五)	151,540	98,912
应付利息	五-(二十六)	3,395,908	3,447,351
持有待售负债			
应付债券	五-(二十七)	6,956,759	6,687,144
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债	五-(十六)		31,791

其他负债	五-(二十八)	1,117,945	991,303
负债合计		127,479,914	115,631,473
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	五-(二十九)	1,848,115	1,848,115
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五-(三十)	953,977	973,995
减: 库存股			
其他综合收益	五-(三十一)	-119,457	96,981
盈余公积	五-(三十二)	4,515,759	4,216,641
一般风险准备	五-(三十三)	1,582,035	1,382,623
未分配利润	五-(三十四)	498,532	277,217
所有者权益(或股东权益)合计		9,278,961	8,795,572
负债和所有者权益(或股东权益)总计		136,758,875	124,427,045

法定代表人: 邵辉      行长: 陶畅      主管会计工作负责人: 仲国良      会计机构负责人: 王瑶



**合并利润表**  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		2,851,464	2,519,896
利息净收入	五-(三十五)	2,685,417	2,314,319
利息收入		5,520,640	4,872,002
利息支出		2,835,223	2,557,683
手续费及佣金净收入	五-(三十六)	163,238	179,756
手续费及佣金收入		196,529	214,491
手续费及佣金支出		33,291	34,735
投资收益(损失以“—”号填列)	五-(三十七)	45,139	42,760
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		41,967	36,095
资产处置收益(损失以“—”号填列)	五-(三十九)	-757	-1,753
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	五-(三十八)	-47,754	-24,325
汇兑收益(损失以“—”号填列)		1,619	4,687
其他收益	五-(四十)	293	
其他业务收入		4,269	4,452
二、营业支出		1,600,001	1,425,600
税金及附加	五-(四十一)	28,829	63,388
业务及管理费	五-(四十二)	854,810	816,907
资产减值损失	五-(四十三)	714,790	543,733
其他业务成本		1,572	1,572
三、营业利润(亏损以“—”号填列)		1,251,463	1,094,296
加:营业外收入	五-(四十四)	6,623	4,532
减:营业外支出	五-(四十五)	32,191	4,982
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		1,225,895	1,093,846
减:所得税费用	五-(四十六)	232,979	210,319
五、净利润(净亏损以“—”号填列)		992,916	883,527
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)		992,916	883,527
2.终止经营净利润(净亏损以“—”号填列)			
(二)按所有权归属分类			
1.少数股东损益		-2,032	-9,241
2.归属于母公司股东的净利润		994,948	892,768
六、每股收益:			
(一)基本每股收益	十八-(二)	0.54	0.52
(二)稀释每股收益	十八-(二)	0.54	0.52
七、其他综合收益税后净额	五-(三十一)	-216,438	-118,027
八、综合收益总额		776,478	765,500
归属于母公司所有者的综合收益总额		778,510	774,730
归属于少数股东的综合收益总额		-2,032	-9,230

法定代表人:邵辉 行长:陶畅 主管会计工作负责人:仲国良 会计机构负责人:王瑶

**母公司利润表**  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		2,804,941	2,481,671
利息净收入	五-(三十五)	2,641,533	2,276,093
利息收入		5,471,733	4,831,225
利息支出		2,830,200	2,555,132
手续费及佣金净收入	五-(三十六)	160,702	179,757
手续费及佣金收入		193,822	214,314
手续费及佣金支出		33,120	34,557
投资收益(损失以“—”号填列)	五-(三十七)	45,139	42,760
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		41,967	36,095
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五-(三十九)	-757	-1,753
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	五-(三十八)	-47,754	-24,325
汇兑收益(损失以“-”号填列)		1,619	4,687
其他收益	五-(四十)	190	
其他业务收入		4,269	4,452
二、营业支出		1,549,051	1,363,350
税金及附加	五-(四十一)	28,498	62,762
业务及管理费	五-(四十二)	840,649	802,633
资产减值损失	五-(四十三)	678,332	496,383
其他业务成本		1,572	1,572
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,255,890	1,118,321
加:营业外收入	五-(四十四)	6,622	4,522
减:营业外支出	五-(四十五)	32,151	4,965
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,230,361	1,117,878
减:所得税费用	五-(四十六)	233,299	215,492
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		997,062	902,386
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		997,062	902,386
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、每股收益:			
(一)基本每股收益	十八-(二)	0.54	0.53
(二)稀释每股收益	十八-(二)	0.54	0.53
七、其他综合收益的税后净额	五-(三十一)	-216,438	-118,050
八、综合收益总额		780,624	784,336

法定代表人:邵辉 行长:陶畅 主管会计工作负责人:仲国良 会计机构负责人:王瑶

**合并现金流量表**  
2017 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		13,051,402	3,276,198
向中央银行借款净增加额		100,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,373,406	1,422,521
收取利息、手续费及佣金的现金		5,614,452	5,085,331
收到其他与经营活动有关的现金	五-(四十八)	55,451	34,981
经营活动现金流入小计		17,447,899	9,819,031
客户贷款及垫款净增加额		6,147,101	5,053,287
存放中央银行和同业款项净增加额		1,180,270	-1,329,584
支付利息、手续费及佣金的现金		2,722,864	1,826,773
支付给职工以及为职工支付的现金		427,126	407,082
支付的各项税费		389,179	429,043
支付其他与经营活动有关的现金	五-(四十八)	344,339	341,321
经营活动现金流出小计		11,210,879	6,727,922
经营活动产生的现金流量净额		6,237,020	3,091,109
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		75,864,489	69,113,964
取得投资收益收到的现金		2,159	10,012
收到其他与投资活动有关的现金		47	382
投资活动现金流入小计		75,866,695	69,124,358
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		125,916	174,473
投资支付的现金		81,899,176	80,094,287
投资活动现金流出小计		82,025,092	80,268,760
投资活动产生的现金流量净额		-6,158,397	-11,144,402
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			789,318
发行债券收到的现金		14,137,769	12,418,556
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		14,137,769	13,207,874
偿还债务支付的现金		13,970,000	10,080,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		371,324	94,860
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		14,341,324	10,174,860
筹资活动产生的现金流量净额		-203,555	3,033,014
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-21,326	7,024
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	五-(四十九)	-146,258	-5,013,255
加：期初现金及现金等价物余额		8,015,033	13,028,288
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五-(四十九)	7,868,775	8,015,033

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：仲国良 会计机构负责人：王瑶

**母公司现金流量表**  
2017 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,888,291	3,321,018
向中央银行借款净增加额		100,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,373,406	1,422,521
收取利息、手续费及佣金的现金		5,560,942	5,042,755
收到其他与经营活动有关的现金	五-(四十八)	55,347	33,238
经营活动现金流入小计		17,231,174	9,819,532
客户贷款及垫款净增加额		5,996,364	4,913,248
存放中央银行和同业款项净增加额		1,133,109	-1,124,337
支付手续费及佣金的现金		2,719,018	1,822,960
支付给职工以及为职工支付的现金		419,093	398,564
支付的各项税费		386,717	425,304
支付其他与经营活动有关的现金	五-(四十八)	338,908	336,764
经营活动现金流出小计		10,993,209	6,772,503
经营活动产生的现金流量净额		6,237,965	3,047,029
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		75,864,489	69,113,964
取得投资收益收到的现金		2,159	10,012
收到其他与投资活动有关的现金		47	382
投资活动现金流入小计		75,866,695	<b>69,124,358</b>
投资支付的现金		81,899,176	80,094,287
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		125,718	174,199
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		82,024,894	80,268,486
投资活动产生的现金流量净额		-6,158,199	-11,144,128
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			789,318
发行债券收到的现金		14,137,769	12,418,556
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		14,137,769	13,207,874
偿还债务支付的现金		13,970,000	10,080,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		371,324	94,860
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		14,341,324	10,174,860
筹资活动产生的现金流量净额		-203,555	3,033,014
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-21,326	7,024
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	五-(四十九)	-145,115	-5,057,061
加：期初现金及现金等价物余额		7,986,229	13,043,290
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五-(四十九)	7,841,114	7,986,229

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：仲国良 会计机构负责人：王瑶

合并所有者权益变动表  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	1,848,115				974,891		96,993	4,216,641	1,382,623	253,173	100,271	8,872,707
加:会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	1,848,115				974,891		96,993	4,216,641	1,382,623	253,173	100,271	8,872,707
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					-20,018		-216,438	299,118	199,412	219,201	-2,032	479,243
(一)综合收益总额							-216,438			994,948	-2,032	776,478
(二)所有者投入和减少资本												
1.股东投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配								299,118	199,412	-775,747		-277,217
1.提取盈余公积								299,118		-299,118		
2.提取一般风险准备									199,412	-199,412		
3.对所有者(或股东)的分配										-277,217		-277,217
4.其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.其他												

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他					-20,018							-20,018
四、本期期末余额	1,848,115				954,873		-119,445	4,515,759	1,582,035	472,374	98,239	9,351,950

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,663,303				370,384		215,031	3,605,619	1,202,146	151,904	109,501	7,317,888
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并其他												
二、本年期初余额	1,663,303				370,384		215,031	3,605,619	1,202,146	151,904	109,501	7,317,888
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	184,812				604,507		-118,038	611,022	180,477	101,269	-9,230	1,554,819
（一）综合收益总额							-118,038			892,768	-9,230	765,500
（二）所有者投入和减少资本	184,812				604,507							789,319
1. 股东投入的普通股	184,812				604,507							789,319
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								611,022	180,477	-791,499		
1. 提取盈余公积								611,022		-611,022		
2. 提取一般风险准备									180,477	-180,477		
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												

2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	1,848,115				974,891		96,993	4,216,641	1,382,623	253,173	100,271	8,872,707

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：仲国良

会计机构负责人：王瑶

母公司所有者权益变动表  
2017 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公 积	减:库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先 股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,848,115				973,995		96,981	4,216,641	1,382,623	277,217	8,795,572
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,848,115				973,995		96,981	4,216,641	1,382,623	277,217	8,795,572
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					-20,018		-216,438	299,118	199,412	221,315	483,389
(一) 综合收益总额							-216,438			997,062	780,624
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配								299,118	199,412	-775,747	-277,217
1. 提取盈余公积								299,118		-299,118	
2. 对所有者(或股东)的分配										-277,217	-277,217
3. 其他									199,412	-199,412	
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											



(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他				-20,018						-20,018
四、本期期末余额	1,848,115			953,977		-119,457	4,515,759	1,582,035	498,532	9,278,961

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,663,303				369,488		215,031	3,605,619	1,202,146	166,330	7,221,917
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,663,303				369,488		215,031	3,605,619	1,202,146	166,330	7,221,917
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	184,812				604,507		-118,050	611,022	180,477	110,887	1,573,655
（一）综合收益总额							-118,050			902,386	784,336
（二）所有者投入和减少资本	184,812				604,507						789,319
1. 股东投入的普通股	184,812				604,507						789,319
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								611,022	180,477	-791,499	
1. 提取盈余公积								611,022		-611,022	
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他									180,477	-180,477	
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											

1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	1,848,115				973,995		96,981	4,216,641	1,382,623	277,217	8,795,572

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：仲国良

会计机构负责人：王瑶

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

无锡农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司开业的批复》[银监办发[2005]159号]文批准,于2005年6月在江苏省无锡市注册成立,本公司成立时名称为江苏锡州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日,根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司更名的批复》[银监复(2010)328号]文,本公司名称由“江苏锡州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。  
本公司法定代表人:邵辉;注册地址及总部地址:江苏省无锡市金融二街9号;统一社会信用代码:91320200775435667T。金融许可证号:B0230H232020001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可(2016)1550号),本公司于2016年9月23日在上海证券交易所上市,股票代码为600908。

截至2017年12月31日,本公司共设有1家直属营业部,2家分行,51家支行,61家分理处。本公司经营范围主要包括:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内外结算,办理票据承兑与贴现,代理发行、代理兑付、承销政府债券,买卖政府债券、金融债券,从事同行拆借,代理收付款项及代理保险业务,提供保管箱服务,外汇存款,外汇贷款,外汇汇款,外币兑换,结汇、售汇,资信调查、咨询及见证业务,经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2017年12月31日,本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本公司合并财务报表范围未发生变更。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

## 2. 持续经营

√适用 □不适用

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

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

### 1、重要会计政策变更

执行《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、《企业会计准则第 16 号——政府补助》和《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》。财政部于 2017 年度发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，修订后的准则自 2017 年 6 月 12 日起施行，对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于 2017 年 1 月 1 日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。财政部于 2017 年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于 2017 年度及以后期间的财务报表。

本行执行上述三项规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	列示持续经营净利润金额为各年度净利润金额。
(2) 与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益，不再计入营业外收入。比较数据不调整。	2017 年度列示其他收益 293 千元。
(3) 在利润表中新增“资产处置收益”项目，将部分原列示为“营业外收入”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	2017 年度营业外收入减少 16 千元，营业外支出减少 773 千元，重分类至资产处置收益； 2016 年度营业外收入减少 272 千元，营业外支出减少 2,025 千元，重分类至资产处置收益。

### 2、重要会计估计变更

报告期内本公司无重要会计估计的变更。

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

#### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

√适用 □不适用

本公司营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

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

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

### 6. 合并财务报表的编制方法：

#### (1). 编制方法

√适用 □不适用

#### 1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

#### 2、 合并程序

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

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

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

#### （1）增加子公司或业务

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

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

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

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

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

## (2) 处置子公司或业务

### ① 一般处理方法

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

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

### ② 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

### (3) 购买子公司少数股权

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

### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

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

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

适用  不适用

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、（十五）长期股权投资”。

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

### 2、 外币财务报表的折算

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

## 10. 金融工具

√适用 □不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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

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

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

#### ②持有至到期投资

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

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入当期损益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

### ③贷款及应收款项

本公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率）计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

### ④可供出售金融资产

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

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

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

### ⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

## 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

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

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

①终止确认部分的账面价值；

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

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

## 4、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

## 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其



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

#### 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### (1) 可供出售金融资产的减值准备：

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

##### (2) 以摊余成本计量的金融资产：

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

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

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

对一组金融资产的的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，

以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

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

当某金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，抵减资产减值损失，计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值准备通过调整减值准备金额内予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### （3）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。

#### （4）减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，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，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。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。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

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

适用 不适用

## 11. 应收款项

### （1）. 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

适用 不适用

### （2）. 按组合计提坏账准备的应收款项：

适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

### （3）. 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

适用 不适用

## 12. 存货

适用 不适用

## 13. 长期股权投资

适用 不适用

### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

## 2、 初始投资成本的确定

### (1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

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

### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

## 3、 后续计量及损益确认方法

### (1) 成本法核算的长期股权投资

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

### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

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

### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## 14. 投资性房地产

### (1). 如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## 15. 固定资产

### (1). 确认条件

适用  不适用

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

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

**(2). 折旧方法**

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20	5%	5%
电子设备	年限平均法	5	5%	20%
运输设备	年限平均法	5	5%	20%
其他设备	年限平均法	10	5%	10%

**(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法**

□适用 √不适用

**16. 在建工程**

√适用 □不适用

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

**17. 借款费用**

□适用 √不适用

**18. 生物资产**

□适用 √不适用

**19. 油气资产**

□适用 √不适用

**20. 无形资产**

√适用 □不适用

**1、 无形资产的计价方法**

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

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

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

**2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：**

项 目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	受益年限

软件	5 年	受益年限
----	-----	------

每年度终了，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。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序  
每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

## 21. 长期资产减值

适用  不适用

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

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

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

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

## 22. 长期待摊费用

适用  不适用

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

## 23. 职工薪酬

### (1)、短期薪酬的会计处理方法

适用  不适用

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### (2)、离职后福利的会计处理方法

适用  不适用

#### (1) 设定提存计划

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

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

#### (2) 设定受益计划

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

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

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

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

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

#### (3)、辞退福利的会计处理方法

适用  不适用

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

#### (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用  不适用

#### 24. 附回购条件的资产转让

适用  不适用

#### 25. 预计负债

适用  不适用

#### 26. 股份支付

适用  不适用

#### 27. 优先股、永续债等其他金融工具

适用  不适用

#### 28. 回购本公司股份

适用  不适用

#### 29. 收入

适用  不适用

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

##### 1、利息收入

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

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

## 2、 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

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

## 3、 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利时确认计入当期损益。

## 30. 政府补助

### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

## 31. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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



**32. 租赁****(1)、经营租赁的会计处理方法**

√适用 □不适用

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

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

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

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

**(2)、融资租赁的会计处理方法**

√适用 □不适用

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

**33. 持有待售资产**

□适用 √不适用

**34. 资产证券化业务**

√适用 □不适用

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司持有部分次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本公司及其他次级资产支持证券持有者所有。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

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

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

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

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

**35. 套期会计**

□适用 √不适用

**36. 其他重要的会计政策和会计估计**

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
(1) 在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	五届二次董事会审议通过	列示持续经营净利润金额为各年度净利润金额。
(2) 与本公司日常活动相关的政府补助, 计入其他收益, 不再计入营业外收入。比较数据不调整。	四届十二次董事会审议通过	2017 年度列示其他收益 293 千元。
(3) 在利润表中新增“资产处置收益”项目, 将部分原列示为“营业外收入”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	五届二次董事会审议通过	2017 年度营业外收入减少 16 千元, 营业外支出减少 773 千元, 重分类至资产处置收益; 2016 年度营业外收入减少 272 千元, 营业外支出减少 2,025 千元, 重分类至资产处置收益。

**(2)、重要会计估计变更**

□适用 √不适用

**38. 其他**

□适用 √不适用

**六、税项****1. 主要税种及税率**

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的, 披露情况说明

□适用 √不适用

**2. 税收优惠**

□适用 √不适用

**3. 其他**

□适用 √不适用

## 七、合并财务报表项目注释

## 1、现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	407,029	535,192
存放中央银行法定准备金	14,933,022	13,954,343
存放中央银行超额存款准备金	1,075,659	1,031,998
存放中央银行的其他款项	10,453	8,861
合计	16,426,163	15,530,394

## 现金及存放中央银行款项的说明

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至2017年12月31日本公司人民币存款准备金缴存比率为13.5%（截至2016年12月31日：14.5%），截至2017年12月31日外币存款准备金缴存比率为5%（截至2016年12月31日：5%）。截至2017年12月31日子公司人民币存款准备金缴存比率为9%（截至2016年12月31日：9%）

## 2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,566,452	5,173,061
境外存放同业款项	59,035	74,672
减：坏账准备	-	-
合计	3,625,487	5,247,733

## 存放同业款项的说明

截至2017年12月31日，无持有5%及5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

## 3、拆出资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	-	208,110
拆放境内银行	-	208,110
小计	-	208,110
减：贷款损失准备	-	-
拆出资金账面价值	-	208,110

## 4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	1,020,303	1,176,279
-债券投资	1,020,303	1,176,279
合计	1,020,303	1,176,279

## 其他说明

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产有面值 30,000 万元的债券因用于办理卖出回购证券业务等业务被质押或冻结。

## 5、衍生金融工具

适用 不适用

## 6、买入返售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	2,960,600	992,000
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	2,960,600	992,000

## 买入返售金融资产的说明

截至 2017 年 12 月 31 日，无持有 5%及 5%以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

## 7、应收利息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收债券利息	395,591	380,018
应收贷款利息	99,882	89,472
应收同业款项利息	14,038	16,327
应收买入返售金融资产利息	819	114
应收信托及资管计划收益权利息	180,381	141,675
减：坏账准备	-158	-2,619
合计	690,553	624,987

## 应收利息的说明

本公司逾期利息为逾期时间在 3 个月内的应收贷款利息，截至 2017 年 12 月 31 日为 5,090 千元（截至 2016 年 12 月 31 日：5,032 千元）。

## 8、发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	9,246,590	8,468,925
—信用卡	630,901	492,622
—住房抵押	6,587,253	6,110,002
—其他	2,028,436	1,866,301
企业贷款和垫款	56,827,099	51,788,244

— 贷款	48,651,569	41,051,357
— 贴现	7,947,371	10,575,528
— 其他	228,159	161,359
贷款和垫款总额	66,073,689	60,257,169
减：贷款损失准备	1,764,193	1,686,716
其中：单项计提数	643,982	562,827
组合计提数	1,120,211	1,123,889
贷款和垫款账面价值	64,309,496	58,570,453

**(2) 发放贷款按行业分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
农牧业、渔业	2,795,032	4.23	3,926,270	6.52
房地产业	857,920	1.30	873,020	1.45
建筑业	1,839,676	2.78	1,531,230	2.54
金融保险业			300,000	0.50
制造业	16,659,229	25.20	15,858,769	26.32
租赁和商务服务业	14,072,619	21.30	10,818,404	17.95
批发和零售业	6,944,677	10.51	3,970,684	6.59
电力、热力、燃气及水生产和供应业	669,300	1.01	287,400	0.48
水利、环境和公共设施管理业	2,840,026	4.30	2,007,474	3.33
交通运输、仓储和邮政业	335,230	0.51	241,209	0.40
卫生和社会工作	189,550	0.29	233,800	0.39
信息传输、软件和信息技术服务业	990,618	1.50	642,144	1.07
教育	362,900	0.55	262,000	0.43
住宿和餐饮业	44,851	0.07	48,451	0.08
其他行业	49,941	0.08	50,501	0.08
贸易融资	228,159	0.35	161,359	0.27
贴现	7,947,371	12.03	10,575,529	17.55
个人	9,246,590	13.99	8,468,925	14.05
贷款和垫款总额	66,073,689	100.00	60,257,169	100.00
减：贷款损失准备	1,764,193		1,686,716	
其中：单项计提数	643,982		562,827	
组合计提数	1,120,211		1,123,889	
贷款和垫款账面价值	64,309,496		58,570,453	

**(3) 贷款和垫款按地区分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
------	--------	--------	--------	--------

无锡地区	57,341,541	86.78	56,117,484	93.13
其他地区	8,732,148	13.22	4,139,685	6.87
贷款和垫款总额	66,073,689	100.00	60,257,169	100.00
减：贷款损失准备	1,764,193		1,686,716	
其中：单项计提数	643,982		562,827	
组合计提数	1,120,211		1,123,889	
贷款和垫款账面价值	64,309,496	100	58,570,453	100

**(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	2,981,958	2,685,053
保证贷款	36,173,154	26,500,375
附担保物贷款	26,918,577	31,071,741
其中：抵押贷款	19,552,608	21,173,457
质押贷款	7,365,969	9,898,284
贷款和垫款总额	66,073,689	60,257,169
减：贷款损失准备	1,764,193	1,686,716
其中：单项计提数	643,982	562,827
组合计提数	1,120,211	1,123,889
贷款和垫款账面价值	64,309,496	58,570,453

**(5) 逾期贷款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上
信用贷款	1,013	17,407	5,289	528	5,705	3,127	1,167	457
保证贷款	51,680	211,005	316,497	94,916	129,097	369,652	175,624	68,092
附担保物贷款	13,537	102,608	84,346	51,824	32,520	89,177	74,622	40,027
其中：抵押贷款	13,537	102,608	84,346	51,824	31,620	86,027	74,622	40,027
质押贷款	-	-	-	-	900	3,150	-	-
合计	66,230	331,020	406,132	147,268	167,322	461,956	251,413	108,576

**(6) 贷款损失准备**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	562,827	1,123,889	425,717	1,056,183
本期计提	421,983	-13,925	406,916	99,421
本期转出				
本期核销	345,565	1,578	271,867	32,733
本年转回：	-4,737	-11,825	-2,061	-1,018
——收回原转 销贷款和垫款导 致的转回	-4,737	-11,825	-2,061	-1,018
——贷款和垫 款因折现价值上 升导致转回	-	-	-	-
——其他因素导 致的转回	-	-	-	-
期末余额	643,982	1,120,211	562,827	1,123,889

## 9、持有待售资产

□适用 √不适用

## 10、可供出售金融资产

## (1). 可供出售金融资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	21,611,272	210,571	21,400,701	20,262,539	-	20,262,539
可供出售权益工具：	600	-	600	600	-	600
按公允价值计量的	-	-	-	0	-	0
按成本计量的	600	-	600	600	-	600
合计	21,611,872	210,571	21,401,301	20,263,139	-	20,263,139

## (2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊 余成本	-	21,772,693	21,772,693
公允价值	-	21,400,701	21,400,701
累计计入其他综合收益的公允 价值变动金额	-	-161,420	-161,420

已计提减值金额	-	210,571	210,571
---------	---	---------	---------

## (3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
江苏省农村信用社联合社	600			600					1.36	60
合计	600			600					/	60

## (4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	-	-	-
本期计提	-	210,571	210,571
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本期减少	-	-	-
其中：期后公允价值回升转回	/	-	-
期末已计提减值金余额		210,571	210,571

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

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

本公司本期无将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的情况。

## 11、持有至到期投资

## (1). 持有至到期投资情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	4,880,569		4,880,569	3,839,660	-	3,839,660
金融债券	9,799,792		9,799,792	3,079,102	-	3,079,102
企业债券	4,446,698	68,200	4,378,498	3,667,779	-	3,667,779
合计	19,127,059	68,200	19,058,859	10,586,541	-	10,586,541



## (2). 期末重要的持有至到期投资:

□适用 √不适用

## (3). 本期重分类的持有至到期投资:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 12、 应收款项类投资

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
信托和资管计划收益权	5,417,171	9,405,280
保本保息理财	-	-
收益凭证	-	-
合计	5,417,171	9,405,280
减: 减值准备	81,258	54,876
账面价值	5,335,913	9,350,404

## 13、 长期股权投资

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、联营企业											
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	288,216	95,742	-	17,439		-20,018				381,379	
江苏东海	161,945		-	24,528			-5,107			181,366	

农村商业 银行股份 有限公司											
小计	450,161	95,742	-	41,967		-20,018	-5,107			562,745	
合计	450,161	95,742	-	41,967		-20,018	-5,107			562,745	

#### 14、投资性房地产

投资性房地产计量模式

##### (1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	36,643	36,643
2. 本期增加金额	-	
(1) 外购		
(2) 存货\固定资产\在建工程转入		
(3) 企业合并增加		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额	36,643	36,643
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额	21,876	21,876
2. 本期增加金额	1,572	1,572
(1) 计提或摊销	1,572	1,572
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额	23,448	23,448
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	13,195	13,195
2. 期初账面价值	14,767	14,767

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 15、固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值:					
1. 期初余额	1,011,204	11,378	370,560	26,095	1,419,237
2. 本期增加金额	579	407	54,435	3,870	59,291
(1) 购置	579	407	54,435	3,870	59,291
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额			13,642	25	13,667
(1) 处置或报废			13,642	25	13,667
4. 期末余额	1,011,783	11,785	411,353	29,940	1,464,861
二、累计折旧					
1. 期初余额	228,924	8,090	214,332	9,557	460,903
2. 本期增加金额	47,887	899	44,151	4,906	97,843
(1) 计提	47,887	899	44,151	4,906	97,843
3. 本期减少金额			12,847	15	12,862
(1) 处置或报废			12,847	15	12,862
4. 期末余额	276,811	8,989	245,636	14,448	545,884
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	734,972	2,796	165,717	15,492	918,977
2. 期初账面价值	782,280	3,288	156,228	16,538	958,334

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
东北塘支行营业用房	2,198	已列入拆迁规划范围,无法办理
坊前支行营业用房	1,727	已列入拆迁规划范围,无法办理
鸿山支行营业用房	3,091	已列入拆迁规划范围,无法办理
厚桥分理处营业用房	2,299	建筑物年代久远,因无法补办相关手续所需材料,无法完成名称变更
胡埭富安花园	5,119	胡埭政府开发的房产,手续不齐全,无法办理两证
藕塘支行恒源祥分理处	3,894	集体土地,无法办理
其他 2 处小额房产	235	已列入拆迁规划范围,无法办理
其他 5 处小额房产	1,505	原农信社需更名,拆迁或处置计划内
石塘湾支行梅泾分社(新)	1,250	集体土地,无法办理
太湖科技园分理处	2,026	集体土地,无法办理
扬名支行营业用房	7,682	无法拆分单独办理权证
阳山支行新湊分理处	1,917	房屋结构变化,无法办理变更

其他说明:

□适用 √不适用

## 16、在建工程

## (1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	35,956		35,956	30,531	0	30,531
合计	35,956		35,956	30,531	0	30,531

## (2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
营业用房		30,531	5,425			35,956						自筹
合计		30,531	5,425			35,956	/	/			/	/

## (3). 本期计提在建工程减值准备情况：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 17、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	185,850	147,825	333,675
2. 本期增加金额		19,443	19,443
(1) 购置		19,443	19,443
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	185,850	167,268	353,118
二、累计摊销			
1. 期初余额	30,958	84,499	115,457
2. 本期增加金额	4,000	22,449	26,449
(1) 计提	4,000	22,449	26,449
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	34,958	106,948	141,906
三、减值准备			
1. 期初余额			

2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	150,892	60,320	211,212
2. 期初账面价值	154,892	63,326	218,218

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
荡口支行营业楼用地	3,595	原农信社需更名,正在办理中
东北塘支行营业用房用地	2,079	已列入拆迁规划范围,无法办理
港下营业楼	6,000	原农信社需更名,正在办理中
甘露支行营业楼用地	3,937	原农信社需更名,正在办理中
鸿山支行营业用房用地	1,656	已列入拆迁规划范围,无法办理
华庄支行营业用房用地	1,020	已列入拆迁规划范围,无法办理
洛社支行营业用房用地	1,652	原农信社需更名,正在办理中
硕放支行营业用房用地	1,059	正在办理或拆迁处置计划中
太科园支行营业用房用地	2,166	原农信社需更名,正在办理或拆迁计划中
锡山支行营业大楼用地	3,165	小产权房,无法办理
羊尖支行营业大楼用地	4,593	已列入拆迁规划范围,无法办理
阳山支行新渎分理处用地	2,984	集体土地,正在办理中
玉祁支行营业用房用地	1,969	原农信社需更名,正在办理中
张泾支行营业楼用地	4,240	房屋结构变化,无法办理变更
其他5处小额房产用地	3,016	原农信社需更名,正在办理中
其他9处小额房产用地	4,768	已列入拆迁规划范围,无法办理

其他说明:

□适用 √不适用

## 18、商誉

## (1). 商誉账面原值

□适用 √不适用

## (2). 商誉减值准备

□适用 √不适用

其他说明

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,136,568	284,142	1,163,779	290,945
应收利息坏账准备	158	40	2,619	655
其他应收款坏账准备	5,128	1,282	4,960	1,240
可供出售金融资产减值准备	210,571	52,643		
持有至到期投资减值准备	68,200	17,050		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值重估	59,792	14,948	12,038	3,009
可供出售金融资产公允价值重估	161,420	40,355		
贴现利息调整	126,044	31,511	102,372	25,593
应收款项类投资减值准备	81,258	20,314	54,876	13,719
未弥补亏损	40,900	10,225	52,063	13,016
合计	1,890,039	472,510	1,392,707	348,177

**(2). 未经抵销的递延所得税负债**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	-	-		
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	127,164	31,791
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值重估	-	-		
	-	-		
合计	-	-	127,164	31,791

**(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：**适用 不适用

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 20、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	68,473	52,572
长期待摊费用	13,167	9,866
合计	81,640	62,438

## 21、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项						
二、坏账准备—买入返售金融资产						
三、贷款损失准备—拆出资金						
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,686,716	408,058		330,581	330,581	1,764,193
五、可供出售金融资产减值准备		210,571				210,571
六、持有至到期投资减值准备		68,200				68,200
七、应收利息减值准备	2,619	-2,461				158
八、长期股权投资减值准备						
九、固定资产减值准备						
十、在建工程减值准备	0					
十一、抵债资产跌价准备						
其他应收款减值准备	4,960	4,040		3,872	3,872	5,128
应收款项类投资减值准备	54,876	26,382				81,258
合计	1,749,171	714,790		334,453	334,453	2,129,508



**22、中央银行款项及国家外汇存款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	300,000	200,000
合计	300,000	200,000

**中央银行款项及国家外汇存款的说明**

本公司于 2017 年 9 月 29 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 1 亿元，到期日为 2018 年 9 月 28 日，年利率为 3.15%，担保方式为质押担保。

本公司于 2017 年 10 月 27 日向中国人民银行无锡市中心支行申请使用支小再贷款 2 亿元，到期日为 2018 年 10 月 26 日，年利率为 3.15%，担保方式为质押担保。

**23、同业及其他金融机构存放款项**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	2,058,029	506,919
其他金融机构存放款项	-	-
合计	2,058,029	506,919

**24、拆入资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	-	1,000,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
合计	-	1,000,000

**25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

□适用 √不适用

**26、卖出回购金融资产款**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	6,834,400	7,226,950
票据	90,736	71,592
贷款	-	-

合计	6,925,136	7,298,542
----	-----------	-----------

## 27、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	34,269,581	27,536,365
公司	26,514,864	20,259,280
个人	7,754,717	7,277,085
定期存款(含通知存款)	69,688,094	63,842,014
公司	36,223,236	30,999,916
个人	33,464,858	32,842,098
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	2,868,886	4,082,991
合计	106,826,561	95,461,370

吸收存款的说明：

其他存款中的保证金存款，明细列示如下：

项目	合并	
	2017-12-31	2016-12-31
承兑汇票保证金	2,509,466	3,815,857
担保保证金	92,148	36,761
信用证保证金	80,326	54,980
其他保证金	88,228	81,215
合计	2,770,168	3,988,813

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

## 28、应付职工薪酬

### (1). 应付职工薪酬列示：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	32,031	382,538	379,298	35,271
二、离职后福利-设定提存计划	-	47,828	47,828	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	32,031	430,366	427,126	35,271

## (2). 短期薪酬列示:

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	32,031	290,539	287,299	35,271
二、职工福利费	-	21,859	21,859	-
三、社会保险费	-	14,538	14,538	-
其中: 医疗保险费	-	13,150	13,150	-
工伤保险费	-	399	399	-
生育保险费	-	989	989	-
四、住房公积金	-	47,021	47,021	-
五、工会经费和职工教育经费	-	8,581	8,581	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	32,031	382,538	379,298	35,271

## (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	36,545	36,545	-
2、失业保险费	-	885	885	-
3、企业年金缴费	-	10,398	10,398	-
合计	-	47,828	47,828	-

其他说明:

√适用 □不适用

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。

应付工资、奖金余额主要是根据本公司综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

## 29、长期应付职工薪酬

## (1) 长期应付职工薪酬表

□适用 √不适用

## (2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值:

□适用 √不适用

计划资产:

□适用 √不适用

设定受益计划净负债(净资产)

□适用 √不适用

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

适用 不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 30、应交税费

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	28,845	20,732
企业所得税	118,699	75,821
个人所得税	258	258
城市维护建设税	2,474	1,425
教育费附加	1,757	1,022
其他税金	58	53
合计	152,091	99,311

### 31、持有待售负债

适用 不适用

### 32、预计负债

适用 不适用

### 33、应付债券

#### (1). 应付债券

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	3,489,178	1,494,404
同业存单	3,467,581	5,192,740
合计	6,956,759	6,687,144

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

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
------	----	------	------	------	------	------	---------	-------	------	------

2014 年 无锡农 村商业 银行股 份有限 公司二 级资本 债	100	2014/9/ 22	10 年	1,500,0 00	1,494,404			-517		1,494,921
16 无锡 农村商 业银行 CD011	100	2016/7/ 22	6 个 月	300,000	299,407			-593	300,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD016	100	2016/9/ 20	6 个 月	240,000	238,439			-1,561	240,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD017	100	2016/9/ 20	6 个 月	240,000	238,439			-1,561	240,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD018	100	2016/9/ 22	6 个 月	240,000	238,400			-1,600	240,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD019	100	2016/9/ 22	6 个 月	240,000	238,400			-1,600	240,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD021	100	2016/9/ 26	6 个 月	400,000	397,156			-2,844	400,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD022	100	2016/11 /11	3 个 月	550,000	547,798			-2,202	550,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD023	100	2016/11 /15	3 个 月	100,000	99,578			-422	100,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD024	100	2016/11 /23	3 个 月	250,000	248,717			-1,283	250,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD025	100	2016/11 /29	3 个 月	50,000	49,720			-280	50,000	-

16 无锡农村商业 银行 CD026	100	2016/12 /2	1 个 月	300,000	299,879			-121	300,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD027	100	2016/12 /2	1 个 月	200,000	199,919			-81	200,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD028	100	2016/12 /5	1 个 月	300,000	299,842			-158	300,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD029	100	2016/12 /5	1 个 月	200,000	199,895			-105	200,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD030	100	2016/12 /9	1 个 月	500,000	499,414			-586	500,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD031	100	2016/12 /13	1 个 月	200,000	199,710			-290	200,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD032	100	2016/12 /13	1 个 月	200,000	199,710			-290	200,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD033	100	2016/12 /13	1 个 月	100,000	99,855			-145	100,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD034	100	2016/12 /22	1 个 月	200,000	199,487			-513	200,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD035	100	2016/12 /22	1 个 月	200,000	199,487			-513	200,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD036	100	2016/12 /22	1 个 月	200,000	199,487			-513	200,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD001	100	2017-03 -06	1 个 月	50,000	-	49,816		-184	50,000	-

17 无锡农村商业银行 CD007	100	2017-03-16	1 个月	500,000	-	498,035	-1,965	500,000	-
17 无锡农村商业银行 CD006	100	2017-03-16	1 个月	250,000	-	249,007	-993	250,000	-
17 无锡农村商业银行 CD008	100	2017-03-20	1 个月	500,000	-	498,097	-1,903	500,000	-
17 无锡农村商业银行 CD009	100	2017-03-24	1 个月	500,000	-	497,970	-2,030	500,000	-
17 无锡农村商业银行 CD010	100	2017-03-31	1 个月	400,000	-	398,358	-1,642	400,000	-
17 无锡农村商业银行 CD002	100	2017-03-08	3 个月	450,000	-	444,953	-5,047	450,000	-
17 无锡农村商业银行 CD003	100	2017-03-09	3 个月	400,000	-	395,504	-4,496	400,000	-
17 无锡农村商业银行 CD005	100	2017-03-15	3 个月	300,000	-	296,561	-3,439	300,000	-
17 无锡农村商业银行 CD012	100	2017-06-30	1 个月	300,000	-	298,908	-1,092	300,000	-
17 无锡农村商业银行 CD011	100	2017-06-29	1 个月	500,000	-	498,035	-1,965	500,000	-
17 无锡农村商业银行 CD015	100	2017-07-28	1 个月	300,000	-	298,984	-1,016	300,000	-
17 无锡农村商业银行 CD014	100	2017-07-27	1 个月	50,000	-	49,830	-170	50,000	-

17 无锡农村商业 银行 CD016	100	2017-08-01	1 个月	500,000	-	498,286	-1,714	500,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD004	100	2017-03-14	6 个月	800,000	-	781,870	-18,130	800,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD013	100	2017-06-30	3 个月	220,000	-	217,587	-2,413	220,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD017	100	2017-08-02	3 个月	600,000	-	593,419	-6,581	600,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD018	100	2017-08-18	3 个月	50,000	-	49,421	-579	50,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD019	100	2017-08-21	3 个月	280,000	-	276,825	-3,175	280,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD020	100	2017-08-23	3 个月	200,000	-	197,732	-2,268	200,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD021	100	2017-08-28	3 个月	430,000	-	425,093	-4,907	430,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD022	100	2017-08-31	3 个月	50,000	-	49,427	-573	50,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD023	100	2017-09-07	3 个月	530,000	-	523,797	-6,203	530,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD024	100	2017-09-22	3 个月	200,000	-	197,791	-2,209	200,000	-
17 无锡农村商业 银行 CD025	100	2017-09-27	3 个月	400,000	-	395,601	-4,399	400,000	-



17 无锡农村商业 银行 CD027	100	2017-12-19	1 个月	200,000	-	199,112		-372		199,484
17 无锡农村商业 银行 CD031	100	2017-12-25	1 个月	300,000	-	298,605		-316		298,921
17 无锡农村商业 银行 CD030	100	2017-12-25	1 个月	800,000	-	796,415		-809		797,224
17 无锡农村商业 银行 CD035	100	2017-12-26	1 个月	200,000	-	199,068		-180		199,248
17 无锡农商二 级 01	100	2017-11-03	10 年	2,000,000	-	1,994,200		-57		1,994,257
17 无锡农村商业 银行 CD036	100	2017-12-26	1 个月	100,000	-	99,534		-90		99,624
17 无锡农村商业 银行 CD034	100	2017-12-26	1 个月	200,000	-	199,068		-180		199,248
17 无锡农村商业 银行 CD026	100	2017-12-14	1 个月	500,000	-	497,731		-1,317		499,048
17 无锡农村商业 银行 CD032	100	2017-12-26	6 个月	300,000	-	292,134		-259		292,393
17 无锡农村商业 银行 CD029	100	2017-12-20	6 个月	500,000	-	487,127		-849		487,976
17 无锡农村商业 银行 CD033	100	2017-12-26	6 个月	200,000	-	194,756		-173		194,929
17 无锡农村商业 银行 CD028	100	2017-12-19	1 个月	200,000	-	199,112		-372		199,484
合计	/	/	/	20,970,000	6,687,143	14,137,769	0	-101,845	13,970,000	6,956,757

## (3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明:

适用 不适用

## (4). 划分为金融负债的其他金融工具说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 34、其他负债

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	3,471	3,679
其他应付款	111,339	119,946
递延收益	15,300	16,369
待结算财政款项	988,753	852,511
合计	1,118,863	992,505

## 35、股本

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,848,115						1,848,115

## 36、库存股

适用 不适用

## 37、其他权益工具

## (1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

## (2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

**38、资本公积**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	973,995	-	-	973,995
其他资本公积	896	-	20,018	-19,122
合计	974,891	-	20,018	954,873

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

其他资本公积本期减少主要由于被投资单位江苏淮安农村商业银行股份有限公司其他权益变动所致。

**39、其他综合收益**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	96,993	-252,784	35,800	-72,146	-216,438		-119,445
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	1,620						1,620
可供出售金融资产公允价值变动损益	95,373	-252,784	35,800	-72,146	-216,438		-121,065
持有至到期							

投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益							
其他综合收益合计	96,993	-252,784	35,800	-72,146	-216,438		-119,445

#### 40、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	765,883	99,706		865,589
任意盈余公积	3,450,758	199,412		3,650,170
合计	4,216,641	299,118		4,515,759

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。

#### 41、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,382,623	199,412	20	-	1,582,035
合计	1,382,623	199,412	20	-	1,582,035

#### 42、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	253,173	151,904
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	253,173	151,904
加：本期归属于母公司所有者的净利润	994,948	892,768
减：提取法定盈余公积	99,706	90,239

提取任意盈余公积	199,412	520,783
提取一般风险准备	199,412	180,477
应付普通股股利	277,217	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	472,374	253,173

#### 43、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	5,520,640	4,872,002
存放同业	82,290	112,742
存放中央银行	234,110	225,323
拆出资金	3,067	2,981
发放贷款及垫款	3,188,009	3,038,518
其中：个人贷款和垫款	371,045	323,405
公司贷款和垫款	2,458,993	2,383,140
票据贴现	357,971	331,973
买入返售金融资产	34,652	14,114
债券投资	1,077,500	924,802
其他		
转贴现	17,528	30,082
资管计划收益权利息	883,484	523,440
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	2,835,223	2,557,683
同业存放	12,488	11,663
向中央银行借款	4,602	4,084
拆入资金	9,166	16,982
吸收存款	2,438,708	2,286,525
发行债券	211,910	155,457
卖出回购金融资产	140,490	63,279
其他		
转贴现	17,859	19,693
利息净收入	2,685,417	2,314,319

#### 44、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	196,529	214,491
结算与清算手续费	13,899	19,591
代理业务手续费	130,083	158,277

银行卡手续费	52,547	36,623
手续费及佣金支出	33,291	34,735
手续费支出	33,291	34,735
手续费及佣金净收入	163,238	179,756

#### 45、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	-	43,604
城市维护建设税	8,297	7,816
教育费附加	5,927	5,583
房产税	12,404	4,223
土地使用税	408	190
印花税	1,793	1,972
合计	28,829	63,388

#### 46、投资收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	41,967	36,095
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	346	3,826
持有至到期投资在持有期间的投资收益	-	-
可供出售金融资产等取得的投资收益	60	60
处置可供出售金融资产取得的投资收益	219	-27
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	-	-
项目投资收益	2,547	2,806
合计	45,139	42,760

#### 47、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-47,754	-24,325
衍生工具	-	-
其他	-	-
合计	-47,754	-24,325

**48、业务及管理费**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
其他	7,270	7,119
员工费用	430,366	417,004
办公费	286,247	263,826
折旧费用	97,843	91,753
无形资产摊销	26,449	23,680
长期待摊费用摊销	6,635	8,134
税金	-	5,391
合计	854,810	816,907

**49、资产减值损失**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项	-	-
二、坏账准备—买入返售金融资产	-	-
三、贷款损失准备—拆出资金		
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	408,058	506,337
五、可供出售金融资产减值准备	210,571	
六、持有至到期投资减值准备	68,200	
七、应收利息减值准备	-2,461	772
八、长期股权投资减值准备	-	-
九、固定资产减值准备		
十、在建工程减值准备		
十一、抵债资产跌价准备		
十二、应收款项类投资减值准备	26,382	33,522
十三、其他资产减值准备	4,040	3,102
合计	714,790	543,733

**50、营业外收入**

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	3,457	2,433	3,457
长期不动户收入	1,144	717	1,144
罚没款收入		299	
其他收入	2,022	1,083	2,022
合计	6,623	4,532	6,623

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府拆迁补助款	1,069	1,069	与资产相关
稳岗补贴	1,057	1,364	与收益相关
直接融资奖励资金	1,000		与收益相关
机构入驻补贴	331		与收益相关
合计	3,457	2,433	/

其他说明：

□适用 √不适用

**51、营业外支出**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	30,162	3,917	30,162
罚款、滞纳金	33	15	33
各项基金		17	
其他	1,903	1,028	1,902
久悬未取款项支出	93	5	93
合计	32,191	4,982	32,190

**52、所得税费用****(1) 所得税费用表**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	316,958	283,501
递延所得税费用	-83,979	-73,182



合计	232,979	210,319
----	---------	---------

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,225,895
按法定/适用税率计算的所得税费用	306,474
调整以前期间所得税的影响	721
非应税收入的影响	-77,291
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,075
所得税费用	232,979

其他说明:

□适用 √不适用

## 53、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程:

√适用 □不适用

项目	2017 年度	2016 年度
归属于母公司的净利润	994,948	892,768
扣除非经常性损益后的净利润	1,014,524	894,422
年初股份总数	1,848,115	1,663,303
报告期发行新股		184,812
报告期月份数		12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数		3
年末股份总数	1,848,115	1,848,115
发行在外的普通股加权平均数	1,848,115	1,709,506
加权平均的每股收益	0.54	0.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.55	0.52

## 54、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注

## 55、现金流量表项目

## (1). 收到的其他与经营活动有关的现金:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
暂收待划转款	43,715	16,313
租金收入	4,271	9,464
补贴收入	2,680	1,387
其他收入	4,785	7,817

合计	55,451	34,981
----	--------	--------

## (2). 支付的其他与经营活动有关的现金:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	293,517	274,826
暂付待结算清算款	18,631	54,359
捐赠支出	30,162	3,917
其他	2,029	8,219
合计	344,339	341,321

## (3). 收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收入	47	382
合计	47	382

## (4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## 56. 现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	992,916	883,527
加:资产减值准备	714,790	543,733
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	99,415	93,325

无形资产摊销	26,449	23,680
长期待摊费用摊销	6,635	8,134
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	757	1,753
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	47,754	24,325
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-45,139	-42,760
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-83,979	-70,111
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-3,072
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-7,542,836	-3,787,511
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	11,808,348	5,260,607
其他	211,910	155,479
经营活动产生的现金流量净额	6,237,020	3,091,109
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	407,029	535,192
减：现金的期初余额	535,192	537,424
加：现金等价物的期末余额	7,461,746	7,479,841
减：现金等价物的期初余额	7,479,841	12,490,864
现金及现金等价物净增加额	-146,258	-5,013,255

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	407,029	535,192

其中：库存现金	407,029	535,192
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物	7,461,746	7,479,841
买入返售金融资产	2,960,600	992,000
可用于支付的存放中央银行款项	1,075,659	1,031,998
拆放同业款项		208,110
存放同业款项	3,425,487	5,247,733
三、期末现金及现金等价物余额	7,868,775	8,015,033
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

适用 不适用

#### 57、所有权或使用权受到限制的资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券投资	7,665,000	质押
信贷资产	600,000	质押
票据	90,736	质押
合计	8,355,736	/

#### 58、外币货币性项目

##### (1). 外币货币性项目：

适用 不适用

单位：千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	9	6.5342	60
日元	3,340	0.057883	193
存放中央银行款项			
其中：美元	2,032	6.5342	13,275
港币	50	0.83591	42
应收利息			
其中：美元	237	6.5342	1,549
发放贷款及垫款			
其中：美元	34,275	6.5342	223,959
吸收存款			
美元	36,017	6.5342	235,345
欧元	305	7.8023	2,377
港元	1,070	0.83591	895

日元	12,450	0.057883	721
加拿大元	56		293
其他币种			459
应付利息			
其中：美元	43	6.5342	284
港币	4	0.83591	3
其他币种			5
存放同业款项			
美元	8,825	6.5342	57,667
欧元	365	7.8023	2,851
港元	1,115	0.83591	932
日元	11,689	0.057883	677
其他币种			1,557

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

适用 不适用

#### 59、套期

适用 不适用

#### 60、政府补助

##### 1. 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
政府拆迁补助款	1,069	营业外收入	1,069
稳岗补贴	1,057	营业外收入	1,057
直接融资奖励资金	1,000	营业外收入	1,000
机构入驻补贴	331	营业外收入	331
其他	293	其他收益	293

##### 2. 政府补助退回情况

适用 不适用

#### 61、其他

适用 不适用

#### 八、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

#### 九、合并范围的变更

##### 1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

## 十、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

## (1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
江苏铜山 扬州村镇 银行股份 有限公司	江苏徐州	江苏徐州	银行业	51	-	直接投资
泰州姜堰 扬州村镇 银行股份 有限公司	江苏泰州姜 堰	江苏泰州姜 堰	银行业	51	-	直接投资

## (2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	少数股东持股 比例	本期归属于少数股 东的损益	本期向少数股东宣 告分派的股利	期末少数股东权 益余额
江苏铜山扬州 村镇银行股份 有限公司	49%	164		29,541
泰州姜堰扬州 村镇银行股份 有限公司	49%	-2,196		68,699

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	期末余额		期初余额	
	期末资产合计	期末负债合计	期初资产总计	期初负债合计
江苏铜山扬州村镇银 行股份有限公司	828,978	768,691	789,328	729,377
泰州姜堰扬州村镇银 行股份有限公司	315,755	175,552	335,924	191,240

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收	净利润	综合收	经营活动	营业收	净利润	综合收	经营活动

	入		益总额	现金流量	入		益总额	现金流量
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	32,250	336	336	-47,397	25,421	-8,234	-8,234	92,377
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	14,273	-4,482	-4,482	11,400	12,804	-10,624	-10,624	12,331

## (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

适用 不适用

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

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

## (1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏淮安	江苏淮安	银行业	16.25%	-	权益法核算
江苏东海农村商业银行股份有限公司	连云港东海	连云港东海	银行业	19.35%	-	权益法核算

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

从 2014 年 12 月开始,本公司向江苏淮安农村商业银行股份有限公司派驻高级管理人员,参与其日常业务经营,对其产生重大影响,从 2014 年底按权益法核算。

从 2014 年 7 月开始,本公司向江苏东海农村商业银行股份有限公司派驻高级管理人员,参与其日常业务经营,对其产生重大影响,从 2014 年 7 月按权益法核算。



## (2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏东海农村商业银行股份有限公司	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏东海农村商业银行股份有限公司
现金及存放中央银行款项	4,811,571	1,703,734	3,994,544	1,905,252
存放同业款项	2,682,887	350,561	4,334,470	575,395
发放贷款和垫款	20,423,735	6,550,749	18,415,673	5,926,248
除上述资产外的其他资产	7,393,401	2,415,821	3,823,371	1,295,298
资产总额	35,311,594	11,020,866	30,568,058	9,702,193
吸收存款	30,434,321	9,869,482	26,893,090	8,836,620
除吸收存款外的其他负债	2,531,028	388,994	1,901,328	203,562
负债总额	32,965,349	10,258,476	28,794,418	9,040,181
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	2,346,246	762,390	1,773,640	662,012
按持股比例计算的净资产份额	381,379	147,520	288,217	128,099
调整事项		33,846		33,846
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他		33,846		33,846
对联营企业权益投资的账面价值	381,379	181,366	288,217	161,945
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				
营业收入	1,135,436	486,059	919,162	381,065
净利润	138,162	130,500	133,436	74,481
综合收益总额	138,162	130,500	133,436	74,481
本年度收到的来自联营企业的股利	-	5,107	-	959

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损**

适用 不适用

**(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺**

适用 不适用

**(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债**

适用 不适用

**4、重要的共同经营**

适用 不适用

**5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

**(1)、本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体**

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托

**1)、理财产品**

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

截至 2017 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 128.51 亿元（截至 2016 年 12 月 31 日：118.24 亿元）。于 2017 年度本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 7,741.96 万元（2016 年度：5,869.98 万元）。

**(2)、本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体**

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2017 年 12 月 31 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

合并及本行

类别	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	2,138,182			2,138,182	2,138,182
理财产品	6,318,659			6,318,659	6,318,659
银行间市场资金联合项目	50,000			50,000	50,000
资产支持证券		212,712		212,712	212,712
资产管理计划及其他	3,299,097		5,417,171	8,716,268	8,716,268
合计	11,805,938	212,712	5,417,171	17,435,821	17,435,821

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

合并及本行

类别	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	103,668	-	-	103,668	103,668
理财产品	8,310,880	-	-	8,310,880	8,310,880
银行间市场资金联合项目	50,000	-	-	50,000	50,000
资产支持证券	-	210,935	-	210,935	210,935
资产管理计划及其他	1,164,808	-	9,405,280	10,570,088	10,570,088
合计	9,629,356	210,935	9,405,280	19,245,571	19,245,571

## 6、其他

适用 不适用

## 十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

## 十二、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				

(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		1,020,303		1,020,303
1. 交易性金融资产		1,020,303		1,020,303
(1) 债务工具投资		1,020,303		1,020,303
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产		21,400,701		21,400,701
(1) 债务工具投资		21,400,701		21,400,701
(2) 权益工具投资				
(3) 其他				
(三) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(四) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>		22,421,004		22,421,004
(五) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>				
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				
(一) 持有待售资产				
<b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>				

非持续以公允价值计量的 负债总额				
---------------------	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

9、其他

适用 不适用

十三、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	法定 代表人
江苏铜山扬州村镇银行 股份有限公司	江苏徐州	银行业	股份公司	51%	皮郁忠
泰州姜堰扬州村镇银行 股份有限公司	江苏姜堰	银行业	股份公司	51%	陈智伟

**3、本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

单位名称	与本公司的关系
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司
江苏东海农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

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

适用 不适用

**4、其他关联方情况**

适用 不适用

**5、关联交易情况****(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易**

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

**(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

**(3). 关联租赁情况**

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

#### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

#### (5). 关联方资金拆借

适用 不适用

#### (6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

#### (7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,939.01	1686.92

#### (8). 其他关联交易

适用 不适用

##### 1、 存放同业款项

关联方名称	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	2,616	1,309
江苏江南农村商业银行股份有限公司	1,000,201	
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	3,858	4,986
江苏银行股份有限公司	54,654	88,486
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	667	67
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	1,600,000	
合计	2,661,996	94,848

##### 2、 存放同业利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	17	8
江苏江南农村商业银行股份有限公司	16,694	
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	42	150
江苏银行股份有限公司	632	1,372
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	1	125

江苏昆山农村商业银行股份有限公司	1,013	2,163
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	13	10
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	2,804	
合计	21,216	3,828

## 3、拆放同业款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	490	-
江苏昆山农村商业银行股份有限公司		166
江苏紫金农村商业银行股份有限公司		826
江苏江南农村商业银行股份有限公司		30
合计	490	1,022

## 4、买入返售金融资产利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
江苏银行股份有限公司	89	17
江苏江南农村商业银行股份有限公司	71	
张家港农村商业银行股份有限公司	45	
江苏紫金农村商业银行股份有限公司		59
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	1,362	266
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	70	95
合计	1,637	437

## 5、应收利息

关联方名称	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	1	1
江苏江南农村商业银行股份有限公司	2,875	
江苏昆山农村商业银行股份有限公司		76
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	1	-
江苏银行股份有限公司	13	19
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	2,235	
合计	5,125	96

## 6、贷款余额

关联方名称	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
无锡市兴达尼龙有限公司	100,000	50,000



关联方名称	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
无锡震达机电有限公司	35,000	63,370
无锡市锡山三建实业有限公司	10,500	20,150
无锡殷达尼龙有限公司	90,000	40,000
无锡锡隆金属制品有限公司	84,980	104,500
无锡绿洲建设投资有限公司	-	100,000
无锡太湖学院	199,000	200,000
无锡地铁集团有限公司	-	5,000
无锡市申菱压铸有限公司	3,000	10,000
江苏银行股份有限公司(注1)	-	802,440
无锡锡亨商贸有限公司	44,000	
无锡腾威塑胶有限公司	1,500	
无锡市中通纺织品有限公司	13,000	
无锡利创城镇建设发展有限公司	46,000	
江苏速捷模架科技有限公司	10,000	
无锡市迈尔通贸易有限公司	16,124	
关键管理人员及其亲属	3,045	2,431
合计	656,149	1,397,891

注1：与江苏银行股份有限公司的贷款余额为与其发生的转贴现业务。

## 7、贷款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
无锡市建设发展投资有限公司	-	1,463
无锡市兴达尼龙有限公司	3,265	2,443
无锡震达机电有限公司	1,705	1,674
无锡市锡山三建实业有限公司	964	1,864
无锡殷达尼龙有限公司	2,571	2,136
无锡锡隆金属制品有限公司	2,725	3,334
无锡绿洲建设投资有限公司	1,874	4,867
无锡太湖学院	8,555	4,329
无锡地铁集团有限公司	-	244
无锡市太湖新城发展集团有限公司	-	982
无锡市申菱压铸有限公司	136	383
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	8,559
江苏银行股份有限公司	16,580	4,285
无锡锡亨商贸有限公司	2,275	
无锡腾威塑胶有限公司	98	
无锡市中通纺织品有限公司	344	
无锡利创城镇建设发展有限公司	2,628	
江苏速捷模架科技有限公司	546	

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
无锡市迈尔通贸易有限公司	526	
关键管理人员及其亲属	136	115
合计	44,928	36,678

## 8、 同业存放款项

关联方名称	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
国联信托股份有限公司	493	515
红豆集团财务有限公司	230	131
江苏昆山农村商业银行股份有限公司		400,000
江苏银行股份有限公司	150,000	
合计	150,723	400,646

## 9、 同业存放款项利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
国联信托股份有限公司	12	31
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司		173
红豆集团财务有限公司	3	7
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	1	658
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	1,175	2,636
江苏银行股份有限公司	7,978	
合计	9,169	3,505

## 10、 拆入资金利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	2,416	
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	211	
合计	2,627	

## 11、 转贴现利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
江苏昆山农村商业银行股份有限公司		8,467
江苏银行股份有限公司	12,472	3,058
合计	12,472	11,525

## 11、 卖出回购金融资产款

关联方名称	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	97,000	-
合计	97,000	-

## 12、 卖出回购利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
江苏银行股份有限公司	2,853	1,277
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	31	-
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	11,482	1,436
江苏江阴农村商业银行股份有限公司		199
张家港农村商业银行股份有限公司	44	
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	72	
合计	14,482	2,912

## 13、 应付利息

关联方名称	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
江苏银行股份有限公司	5,525	-
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	194	282
合计	5,719	282

## 14、 存款余额

关联方名称	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	44,026	79,269
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的 控股子公司	10,224	10,968
关键管理人员的其他企业	492,588	350,982
关键管理人员及其亲属	18,624	21,638
合计	565,462	462,857

## 15、 存款利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	317	388
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的 控股子公司	25	20

关键管理人员的其他企业	708	747
关键管理人员及其亲属	342	524
合计	1,392	1,679

#### 16、 手续费收入

关联方名称	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
国联信托股份有限公司		250

本公司为国联信托股份有限公司代理信托产品销售，收取的代理费用计入手续费收入中。

#### 17、 关键管理人员薪酬

本公司于 2017 年度支付给关键管理人员的工资薪酬为 19,390 千元（2016 年度：16,869 千元）。

#### 18、 其他关联事项

本公司董事唐劲松 2016 年 5 月起担任无锡市太湖新城发展集团有限公司（以下简称太湖新城）董事，本公司从 2016 年 5 月起将认定为关联方。本公司对太湖新城认定关联方前通过购买中信信托产品对太湖新城提供未到期融资作为关联交易。截至 2017 年 12 月 31 日的融资余额为 10 亿元，2016 年 5-12 月融资收益为 39,611 千元，2017 年融资收益为 62,178 千元。

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司对无锡市中通纺织品有限公司银行承兑汇票授信 100 千元，对无锡市迈尔通贸易有限公司银行承兑汇票授信 20,150 千元。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司对无锡市锡山三建实业有限公司银行承兑汇票授信 8,000 千元。

#### 6、 关联方应收应付款项

##### (1). 应收项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	1	-	1	-
应收利息	江苏江南农村商业银行股份有限公司	2,875	-	-	-
应收利息	江苏昆山农村	-	-	76	-

	商业银行股份有限公司				
应收利息	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	1	-	-	-
应收利息	江苏银行股份有限公司	13	-	19	-
应收利息	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	2,235	-	-	-
合计		5,125	-	96	-

**(2). 应付项目**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付利息	江苏银行股份有限公司	5,525	
应付利息	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	194	282
合计		5,719	282

**7、关联方承诺**

□适用 √不适用

**8、其他**

□适用 √不适用

**十四、股份支付****1、股份支付总体情况**

□适用 √不适用

**2、以权益结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**3、以现金结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**4、股份支付的修改、终止情况**

□适用 √不适用

## 5、其他

适用 不适用

## 十五、 承诺及或有事项

## 1、 重要承诺事项

适用 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

## (一) 资本性支出承诺

项目	2017-12-31	2016-12-31
已签约但尚未支付	8,244	6,469

## (二) 租赁承诺

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

项目	2017-12-31	2016-12-31
1 年以内（含 1 年）	35,850	29,304
1—2 年（含 2 年）	28,445	18,561
2—3 年（含 3 年）	25,521	13,199
3 年以上	35,349	25,162
合计	125,165	86,226

## 2、 或有事项

## (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

## (一) 已作质押冻结资产

项目	2017-12-31	2016-12-31
债券投资	7,665,000	8,228,000
信贷资产	600,000	-
票据	90,736	71,840
合计	8,355,736	8,299,840

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

## (二) 诉讼事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

## (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

### 3、其他

适用 不适用

## 十六、资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
股票和债券的发行	<p>经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]2381号文核准，本公司于2018年1月30日公开发行了3,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额300,000万元。发行方式采用向公司原A股股东优先配售，原A股股东优先配售后余额部分（含原A股股东放弃优先配售部分）通过上海证券交易所交易系统网上向社会公众投资者发行，认购不足30亿元的部分，由保荐机构（主承销商）包销。</p> <p>经上海证券交易所自律监管决定书[2018]32号文同意，本公司30亿元可转换公司债券于2018年3月14日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“无锡转债”，债券代码“110043”。</p>	-	

### 2、利润分配情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	277,217
经审议批准宣告发放的利润或股利	277,217

### 3、销售退回

适用 不适用

### 4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

## 十七、风险管理

### (一) 金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本行通过持续的风险识别、评估、监控

各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理委员会行使风险管理的职责。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策拟定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理、财务管理等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险进行监测。

## (二) 信用风险

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

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行信用风险管理工作，公司业务部、三农金融部、个人业务部、国际业务部、电子银行部、金融市场部、信贷管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D、风险预警机制是指本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

### 1、 信用风险的计量

#### 1.1、 发放贷款及垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款、垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注



1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用定期分类、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

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

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

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

## 1.2、债券及票据

本行对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融市场部在此限额内进行交易。本行对债权投资进行了授权授信，对回购业务、买卖业务等一系列业务的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

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

## 2、 标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为企业基本素质及发展前景，企业基本素质包括股东教育背景、人力资源素质、经营管理素质、财务管理素质、竞争能力、信用记录等；发展前景包括宏观经济政策影响程度及趋势、行业发展状况、企业发展预测等。

本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后，须按规定提交至总行，由风险经理、总行信贷审批部门、会审小组、信贷审查委员会根据各自权限进行审查、审批。

### 3、 风险限额管理及缓释措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本行控制信用风险的方式。

#### 3.1、 风险限额管理

本行在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户等组合维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家集团授信集中度等风险限额指标。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超过限额预警值和不足理想值的业务部门或支行，及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本行根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定资金业务单笔、累计最大交易限额以及相应承担的单笔、累计最大交易损失限额。

本行设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

#### 3.2、 贷款担保及抵（质）押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。

抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

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

#### 3.3、 信用承诺

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

#### 4、 信贷资产减值分析及准备金计提政策

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

本行用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 借款本金或利息已发生逾期。
- 债务人经营水平大幅下降，还款能力不足或抵押物不足值，无力归还部分或全部贷款本息。
- 债务人财务状况恶化，本行同意对借款合同做出非商业性调整，具体包括但不限于以下情况：一是合同条款变更导致债务规模下降，二是因借款人无力偿还而借新还旧，三是借款人无力偿还而导致的展期。
- 债务人面临诉讼，可能影响其还款能力。
- 债务人申请破产，或者已经破产，由此将不履行或延期履行偿付银行债务。

本行对贷款类信贷资产减值准备采用单项、组合相结合的计提方式。单项计提减值准备的计算方法为现金流折现模型法，即对有减值迹象的单项信贷资产，管理层定期评估未来现金流，对减值准备进行评估；组合减值评估根据相似信用风险特征的资产发生损失的历史经验对该组合作出减值估计并根据宏观经济环境、行业和地区风险等因素的变化进行调整。

#### 5、 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项目	合并		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
存放同业款项	3,625,487	5,247,733	4,112,219	5,785,971
拆出资金	-	208,110	-	208,110
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,020,303	1,176,279	1,020,303	1,176,279
买入返售金融资产	2,960,600	992,000	2,960,600	992,000
应收利息	690,553	624,987	689,621	624,055
发放贷款及垫款	64,309,496	58,570,453	63,425,307	57,800,544
—公司贷款	55,285,262	50,297,438	54,476,311	49,619,536
—个人贷款	9,024,234	8,273,015	8,948,996	8,181,008

项目	合并		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
可供出售金融资产	21,401,301	20,263,139	21,401,301	20,263,139
持有至到期投资	19,058,859	10,586,541	19,058,859	10,586,541
应收款项类投资	5,335,913	9,350,404	5,335,913	9,350,404
长期股权投资	562,745	450,161	690,245	577,661
其他资产	73,601	57,532	70,182	53,764
小计	119,038,858	107,527,339	118,764,550	107,418,468
表外项目信用风险敞口				
开出信用证	3,350	20,426	3,350	20,426
开出保函	387,887	86,492	387,887	86,492
开出银行承兑汇票	7,531,754	5,533,838	7,528,025	5,523,087
未使用信用卡额度	2,509,010	1,801,532	2,509,010	1,801,532
小计	10,432,001	7,442,288	10,428,272	7,431,537
合计	129,470,859	114,969,627	129,192,822	114,850,005

## 6、金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资均为未逾期未减值。

### 6.1、发放贷款及垫款：

项目	合并		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
未逾期未减值	65,096,611	59,213,372	64,198,113	58,444,689
逾期未减值	66,610	203,664	51,033	162,355
已减值	910,468	840,133	851,405	800,246
合计	66,073,689	60,257,169	65,100,551	59,407,290
减：贷款损失准备	1,764,193	1,686,716	1,675,244	1,606,746
净额	64,309,496	58,570,453	63,425,307	57,800,544

#### 6.1.1、未逾期未减值贷款

项目	合并		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
正常类	64,165,621	58,513,271	63,345,123	57,764,283
关注类	930,990	700,101	852,990	680,406
合计	65,096,611	59,213,372	64,198,113	58,444,689
减：贷款损失准备	1,090,314	1,129,006	1,032,009	1,089,032
净额	64,006,297	58,084,366	63,166,104	57,355,657

#### 6.1.2、逾期未减值贷款

项目	合并		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
3 个月以内	64,629	161,410	51,033	134,860
3 个月至 6 个月	-	34,074	-	21,874
6 个月至 1 年	-	8,180	-	5,621
1 年以上	1,981	-	-	-
合计	66,610	203,664	51,033	162,355
减：贷款损失准备	10,361	43,202	8,804	26,800
净额	56,249	160,462	42,229	135,555

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

截至 2017 年 12 月 31 日，本行本金逾期未减值贷款的抵质押物公允价值为 5,787.46 万元（截至 2016 年 12 月 31 日：9,238.10 万元）。

### 6.1.3、减值贷款

项目	合并		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
减值贷款				
公司贷款	846,596	799,554	787,533	776,818
个人贷款	63,872	40,579	63,872	23,428
合计	910,468	840,133	851,405	800,246
占贷款和垫款总额的百分比	1.38%	1.39%	1.31%	1.35%
减值准备				
公司贷款	631,051	491,015	601,964	477,257
个人贷款	32,467	23,493	32,467	13,657
合计	663,518	514,508	634,431	490,914

截至 2017 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 52,022.71 万元（截至 2016 年 12 月 31 日：38,645.57 万元）。

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2017 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 201,471 千元，（截至 2016 年 12 月 31 日：209,888 千元）。

## 7、债券投资：

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况：

### 7.1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
AAA-到 AAA+	-	99,207
AA-到 AA+	-	115,282

项目	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
国债	490,213	388,545
政策性金融债	530,090	573,245
合计	1,020,303	1,176,279

## 7.2、可供出售金融资产

项目	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
国债	3,083,357	2,940,919
政策性金融债	788,315	803,126
同业存单	2,721,031	2,274,800
AAA-到 AAA+	640,207	792,672
AA-到 AA+	1,325,175	2,253,880
A-到 A+	50,326	92,841
未评级	1,196,922	1,474,945
理财产品	6,318,659	8,310,880
基金产品	2,138,182	103,668
信托和资管计划收益权	3,299,097	1,164,808
银行间市场资金联合项目	50,000	50,000
权益投资	600	600
减：减值准备	210,570	-
合计	21,401,301	20,263,139

## 7.3、持有至到期金融资产

项目	合并及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
AAA-到 AAA+	1,959,340	1,609,133
AA-到 AA+	1,349,192	2,098,152
A-1	51,289	51,492
未评级	2,809,246	1,739,937
国债	4,670,569	3,689,660
地方政府债	210,000	150,000
政策性金融债	292,153	250,075
同业存单	7,785,270	998,092
减：减值准备	68,200	-
合计	19,058,859	10,586,541

## 7.4、 应收款项类投资

项目	合计及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
信托和资管计划收益权	5,417,171	9,405,280
减：减值准备	81,258	54,876
合计	5,335,913	9,350,404

## 8、 金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注五（七）3。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五（七）2。

## (三) 流动性风险

流动性风险是指本行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本行严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

本行坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本行资产负债结构。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，审核批准本行流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本行流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。财务管理部、公司业务部、金融市场部、资产管理部、运行管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。风险管理部拟定流动性风险管理政策、程序，报告流动性压力测试结果。

## 1、 本行资产和负债的到期日结构分布列示如下：

至 2017 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,482,689	14,943,474	-	-	-	16,426,163
存放同业款项	-	535,437	3,090,050	-	-	-	3,625,487
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	119,800	119,911	182,836	597,756	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,960,600	-	-	-	2,960,600
应收利息	3,771	-	367,405	316,734	2,643	-	690,553
发放贷款和垫款	220,182	615,854	954,431	24,081,175	21,568,358	8,279,613	64,309,496
可供出售金融资产	-	1,302,740	6,231,342	7,898,439	3,386,459	2,582,321	21,401,301
持有至到期投资	-	-	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	19,058,859
应收款项类投资	-	-	748,031	1,794,422	2,793,460	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	-	562,745	562,745
投资性房地产	-	-	-	-	-	13,195	13,195
在建工程	-	-	-	-	-	35,956	35,956
固定资产	-	-	-	-	-	918,977	918,977
无形资产	-	-	-	-	-	211,212	211,212
递延所得税资产	-	-	-	31,511	10,226	430,773	472,510
其他资产	-	68,742	1,508	4,452	6,938	-	81,640
资产合计	223,953	4,005,462	43,089,255	38,529,870	36,101,909	15,174,461	137,124,910



项目	合并						
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	-	300,000	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	-	58,029	2,000,000	-	-	-	2,058,029
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,925,136	-	-	-	6,925,136
吸收存款	-	34,651,174	20,640,207	19,097,361	32,437,819	-	106,826,561
应付职工薪酬	-	-	35,271	-	-	-	35,271
应交税费	-	-	152,091	-	-	-	152,091
应付利息	-	13,269	809,610	532,081	2,045,290	-	3,400,250
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,492,284	975,298	-	3,489,177	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	1,118,863	-	-	-	-	1,118,863
负债合计	-	35,841,335	33,054,599	20,904,740	34,483,109	3,489,177	127,772,960
流动性净额	223,953	-31,835,873	10,034,656	17,625,130	1,618,800	11,685,284	9,351,950

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,468,295	14,909,084	-	-	-	16,377,379
存放同业款项	-	522,169	3,090,050	500,000	-	-	4,112,219
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	119,800	119,911	182,836	597,756	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,960,600	-	-	-	2,960,600
应收利息	3,552	-	366,582	316,844	2,643	-	689,621
发放贷款和垫款	192,714	612,424	8,963,839	23,834,317	21,542,400	8,279,613	63,425,307
可供出售金融资产	-	1,302,740	6,231,342	7,898,439	3,386,459	2,582,321	21,401,301
持有至到期投资	-	-	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	19,058,859
应收款项类投资	-	-	748,031	1,794,422	2,793,460	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	-	690,245	690,245
投资性房地产	-	-	-	-	-	13,195	13,195
在建工程	-	-	-	-	-	35,956	35,956
固定资产	-	-	-	-	-	910,827	910,827
无形资产	-	-	-	-	-	211,212	211,212
递延所得税资产	-	-	-	31,511	-	406,475	437,986
其他资产	-	65,054	1,508	4,452	6,938	-	77,952
资产合计	196,266	3,970,682	42,473,567	38,783,122	36,065,725	15,269,513	136,758,875

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	-	300,000	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	-	209,085	2,000,000	-	-	-	2,209,085
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,925,136	-	-	-	6,925,136
吸收存款	-	34,466,366	20,575,977	18,920,491	32,426,652	-	106,389,486
应付职工薪酬	-	-	34,055	-	-	-	34,055
应交税费	-	-	151,540	-	-	-	151,540
应付利息	-	13,121	808,602	530,070	2,044,115	-	3,395,908
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,492,284	975,298	-	3,489,177	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	1,117,945	-	-	-	-	1,117,945
负债合计	-	35,806,517	32,987,594	20,725,859	34,470,767	3,489,177	127,479,914
流动性净额	196,266	-31,835,835	9,485,973	18,057,263	1,594,958	11,780,336	9,278,961

至 2016 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

项目	合并
----	----

	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,567,190	13,963,204	-	-	-	15,530,394
存放同业款项	-	678,363	4,569,370	-	-	-	5,247,733
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	208,110	-	-	-	208,110
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,176,279	-	-	-	-	1,176,279
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	992,000	-	-	-	992,000
应收利息	2,413	-	303,409	319,165	-	-	624,987
发放贷款和垫款	463,409	481,740	10,416,193	22,377,781	17,084,346	7,746,984	58,570,453
可供出售金融资产	-	-	10,084,587	3,061,025	3,845,217	3,272,310	20,263,139
持有至到期投资	-	-	1,249,895	2,166,093	6,122,598	1,047,955	10,586,541
应收款项类投资	-	-	1,614,471	3,896,528	3,755,680	83,725	9,350,404
长期股权投资	-	-	-	-	-	450,161	450,161
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,767	14,767
在建工程	-	-	-	-	-	30,531	30,531
固定资产	-	-	-	-	-	958,334	958,334
无形资产	-	-	-	-	-	218,218	218,218
递延所得税资产	-	-	-	25,593	-	322,584	348,177
其他资产	-	51,128	1,486	377	9,447	-	62,438
资产合计	465,822	3,954,700	43,402,725	31,846,562	30,817,288	14,145,569	124,632,666

项目	合并
----	----

	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	100,000	100,000	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	-	106,919	400,000	-	-	-	506,919
拆入资金	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	7,278,667	19,875	-	-	7,298,542
吸收存款	-	27,702,469	23,299,038	23,711,669	20,693,452	54,742	95,461,370
应付职工薪酬	-	-	32,031	-	-	-	32,031
应交税费	-	-	99,311	-	-	-	99,311
应付利息	-	8,612	611,142	1,123,214	1,707,342	36	3,450,346
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	5,192,740	-	-	1,494,404	6,687,144
递延所得税负债	-	-	31,791	-	-	-	31,791
其他负债	-	972,460	-	3,678	-	16,367	992,505
负债合计	-	28,790,460	38,044,720	24,958,436	22,400,794	1,565,549	115,759,959
流动性净额	465,822	-24,835,760	5,358,005	6,888,126	8,416,494	12,580,020	8,872,707

项目	本行						
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额

项目	本行						
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,545,148	13,930,975	-	-	-	15,476,123
存放同业款项	-	671,601	4,569,370	545,000	-	-	5,785,971
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	208,110	-	-	-	208,110
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,176,279	-	-	-	-	1,176,279
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	992,000	-	-	-	992,000
应收利息	2,252	-	302,789	319,014	-	-	624,055
发放贷款和垫款	422,209	480,876	10,024,893	22,069,714	17,055,868	7,746,984	57,800,544
可供出售金融资产	-	-	10,084,587	3,061,025	3,845,217	3,272,310	20,263,139
持有至到期投资	-	-	1,249,895	2,166,093	6,122,598	1,047,955	10,586,541
应收款项类投资	-	-	1,614,471	3,896,528	3,755,680	83,725	9,350,404
长期股权投资	-	-	-	-	-	577,661	577,661
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,767	14,767
在建工程	-	-	-	-	-	30,531	30,531
固定资产	-	-	-	-	-	949,446	949,446
无形资产	-	-	-	-	-	218,218	218,218
递延所得税资产	-	-	-	25,593	-	289,420	315,013
其他资产	-	48,803	43	377	9,020	-	58,243
资产合计	424,461	3,922,707	42,977,133	32,083,344	30,788,383	14,231,017	124,427,045

项目	本行						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	100,000	100,000	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	-	293,027	460,000	-	-	-	753,027
拆入资金	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	7,278,667	19,875	-	-	7,298,542
吸收存款	-	27,573,676	23,189,243	23,596,489	20,678,198	54,742	95,092,348
应付职工薪酬	-	-	31,055	-	-	-	31,055
应交税费	-	-	98,912	-	-	-	98,912
应付利息	-	8,609	610,320	1,122,282	1,706,104	36	3,447,351
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	5,192,740	-	-	1,494,404	6,687,144
递延所得税负债	-	-	31,791	-	-	-	31,791
其他负债	-	971,256	-	3,678	-	16,369	991,303
负债合计	-	28,846,568	37,992,728	24,842,324	22,384,302	1,565,551	115,631,473
流动性净额	424,461	-24,923,861	4,984,405	7,241,020	8,404,081	12,665,466	8,795,572

## 2、金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2017 年 12 月 31 日本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定

的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

项目	合并							总额
	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,482,690	14,943,484	-	-	-	-	16,426,174
存放同业款项	-	535,516	994,903	2,115,382	-	-	-	3,645,801
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,962,009	-	-	-	-	2,962,009
发放贷款和垫款	663,208	644,119	3,180,459	7,097,755	26,070,991	27,756,457	16,853,583	82,266,572
债券与权益性投资	-	1,878,614	5,319,958	6,507,198	13,519,891	13,865,338	5,370,838	46,461,837
应收款项类投资	-	-	86,482	779,448	1,997,009	3,078,352	-	5,941,291
合计（预期到期日）	663,208	4,540,939	27,487,295	16,499,783	41,587,891	44,700,147	22,224,421	157,703,684
金融负债：	-	-	-	-	-	-	-	-
向央行借款	-	-	-	-	309,450	-	-	309,450
同业及其他金融机构存放款项	-	58,029	502,260	1,517,724	-	-	-	2,078,013
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,606,169	328,984	-	-	-	6,935,153
吸收存款	-	34,663,233	9,852,874	11,584,326	19,687,640	36,624,830	-	112,412,903
应付债券	-	-	2,500,000	-	1,193,900	775,600	4,187,800	8,657,300
合计（合同到期日）	-	34,721,262	19,461,303	13,431,034	21,190,990	37,400,430	4,187,800	130,392,819
流动性敞口	663,208	-30,180,323	8,025,992	3,068,749	20,396,901	7,299,717	18,036,621	27,310,865



项目	本行							总额
	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,468,295	14,909,084	-	-	-	-	16,377,379
存放同业款项	-	522,215	994,903	2,115,382	510,050	-	-	4,142,550
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,962,009	-	-	-	-	2,962,009
发放贷款和垫款	622,348	640,467	2,872,035	6,573,564	25,223,078	24,848,385	8,890,974	69,670,851
债券与权益性投资	-	2,006,114	5,319,958	6,507,198	13,519,891	13,865,338	5,370,838	46,589,337
应收款项类投资	-	-	86,482	779,448	1,997,009	3,078,352	-	5,941,291
合计（预期到期日）	622,348	4,637,091	27,144,471	15,975,592	41,250,028	41,792,075	14,261,812	145,683,417
金融负债：								
向央行借款	-	-	-	-	309,450	-	-	309,450
同业及其他金融机构存放款项	-	209,085	502,260	1,517,724	-	-	-	2,229,069
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,606,169	328,984	-	-	-	6,935,153
吸收存款	-	34,478,422	9,847,063	11,524,735	19,507,121	36,611,673	-	111,969,014
应付债券	-	-	2,500,000	-	1,193,900	775,600	4,187,800	8,657,300
合计（合同到期日）	-	34,687,507	19,455,492	13,371,443	21,010,471	37,387,273	4,187,800	130,099,986

---

流动性敞口	622,348	-30,050,4 16	7,688,979	2,604,149	20,239,55 7	4,404,802	10,074,01 2	15,583,43 1
-------	---------	-----------------	-----------	-----------	----------------	-----------	----------------	----------------

### 3、表外项目流动性分析

本行的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本行表外项目流动性分析：

截至 2017 年 12 月 31 日

项目	合并			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	3,350	-	-	3,350
开出保函	138,006	249,881	-	387,887
银行承兑汇票	7,531,754	-	-	7,531,754
未使用信用卡额度	2,509,010	-	-	2,509,010
合计	10,182,120	249,881	-	10,432,001

项目	本行			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	3,350	-	-	3,350
开出保函	138,006	249,881	-	387,887
银行承兑汇票	7,528,025	-	-	7,528,025
未使用信用卡额度	2,509,010	-	-	2,509,010
合计	10,178,391	249,881	-	10,428,272

截至 2016 年 12 月 31 日

项目	合并			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	20,426	-	-	20,426
开出保函	79,748	6,744	-	86,492
银行承兑汇票	5,533,838	-	-	5,533,838
未使用信用卡额度	1,801,532	-	-	1,801,532
合计	7,435,544	6,744	-	7,442,288

项目	本行			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	20,426	-	-	20,426
开出保函	79,748	6,744	-	86,492
银行承兑汇票	5,523,087	-	-	5,523,087
未使用信用卡额度	1,801,532	-	-	1,801,532
合计	7,424,793	6,744	-	7,431,537

#### (四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于本行的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本行市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本行建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理委员会履行部分职能，风险管理委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的资产负债管理委员会履行部分职能，资产负债管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，公司业务部、个人业务部、国际业务部、金融市场部、资产管理部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本行市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

##### 1、 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源于本行表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本行主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，本行选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本行逐步分别采取定期监测利率风险、定期

计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

## (1) 截至 2017 年 12 月 31 日:

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	16,019,134	-	-	-	407,029	16,426,163
存放同业款项	3,625,487	-	-	-	-	3,625,487
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,800	119,911	182,836	597,756	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	-	-	-	-	690,553	690,553
发放贷款和垫款	50,101,628	14,207,868	-	-	-	64,309,496
可供出售金融资产	7,534,081	7,898,439	3,386,459	2,581,722	600	21,401,301
持有至到期投资	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	-	19,058,859
应收款项类投资	748,031	1,794,422	2,793,460	-	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	562,745	562,745
投资性房地产	-	-	-	-	13,195	13,195
在建工程	-	-	-	-	35,956	35,956
固定资产	-	-	-	-	918,977	918,977
无形资产	-	-	-	-	211,212	211,212
递延所得税资产	-	-	-	-	472,510	472,510
其他资产	-	-	-	-	81,640	81,640
资产合计	86,191,492	28,303,866	14,513,744	4,721,391	3,394,417	137,124,910

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目：						
向中央银行借款	-	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	2,058,029	-	-	-	-	2,058,029
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	55,291,381	19,097,361	32,437,819	-	-	106,826,561
应付职工薪酬	-	-	-	-	35,271	35,271
应交税费	-	-	-	-	152,091	152,091
应付利息	-	-	-	-	3,400,250	3,400,250
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,492,284	975,298	-	3,489,177	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	1,118,863	1,118,863
负债合计	66,766,830	20,372,659	32,437,819	3,489,177	4,706,475	127,772,960
利率敏感度缺口总计	19,424,662	7,931,207	-17,924,075	1,232,214	-1,312,058	9,351,950

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	15,972,892	-	-	-	404,487	16,377,379
存放同业款项	3,612,219	500,000	-	-	-	4,112,219
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,800	119,911	182,836	597,756	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	-	-	-	-	689,621	689,621
发放贷款和垫款	493,619.07	14,063,400	-	-	-	63,425,307
可供出售金融资产	7,534,081	7,898,439	3,386,459	2,581,722	600	21,401,301
持有至到期投资	5,082,731	4,283,226	8,150,989	1,541,913	-	19,058,859
应收款项类投资	748,031	1,794,422	2,793,460	-	-	5,335,913
长期股权投资	-	-	-	-	690,245	690,245
投资性房地产	-	-	-	-	13,195	13,195
在建工程	-	-	-	-	35,956	35,956
固定资产	-	-	-	-	910,827	910,827
无形资产	-	-	-	-	211,212	211,212
递延所得税资产	-	-	-	-	437,986	437,986
其他资产	-	-	-	-	77,952	77,952
资产合计	85,392,261	28,659,398	14,513,744	4,721,391	3,472,081	136,758,875



项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目：						
向中央银行借款	-	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	2,209,085	-	-	-	-	2,209,085
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	55,042,343	18,920,491	32,426,652	-	-	106,389,486
应付职工薪酬	-	-	-	-	34,055	34,055
应交税费	-	-	-	-	151,540	151,540
应付利息	-	-	-	-	3,395,908	3,395,908
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,492,284	975,298	-	3,489,177	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	1,117,945	1,117,945
负债合计	66,668,848	20,195,789	32,426,652	3,489,177	4,699,448	127,479,914
利率敏感度缺口总计	18,723,413	8,463,609	-17,912,908	1,232,214	-1,227,367	9,278,961

## (2) 截至 2016 年 12 月 31 日:

项目	合并					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,995,202	-	-	-	535,192	15,530,394
存放同业款项	5,187,733	60,000	-	-	-	5,247,733
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	208,110	-	-	-	-	208,110
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,094	-	514,656	641,529	-	1,176,279
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	992,000	-	-	-	-	992,000
应收利息	-	-	-	-	624,987	624,987
发放贷款和垫款	36,889,839	21,680,614	-	-	-	58,570,453
可供出售金融资产	10,084,587	3,061,025	3,845,217	3,271,710	600	20,263,139
持有至到期投资	1,354,744	2,166,093	6,054,117	1,011,587	-	10,586,541
应收款项类投资	1,614,471	3,896,528	3,755,680	83,725	-	9,350,404
长期股权投资	-	-	-	-	450,161	450,161
投资性房地产	-	-	-	-	14,767	14,767
在建工程	-	-	-	-	30,531	30,531
固定资产	-	-	-	-	958,334	958,334
无形资产	-	-	-	-	218,218	218,218
递延所得税资产	-	-	-	-	348,177	348,177
其他资产	-	-	-	-	62,438	62,438
资产合计	71,346,780	30,864,260	14,169,670	5,008,551	3,243,405	124,632,666

项目	合并					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	100,000	100,000	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	506,919	-	-	-	-	506,919
拆入资金	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,278,667	19,875	-	-	-	7,298,542
吸收存款	51,001,507	23,711,669	20,693,452	54,742	-	95,461,370
应付职工薪酬	-	-	-	-	32,031	32,031
应交税费	-	-	-	-	99,311	99,311
应付利息	-	-	-	-	3,450,346	3,450,346
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	5,192,740	-	-	1,494,404	-	6,687,144
递延所得税负债	-	-	-	-	31,791	31,791
其他负债	-	-	-	-	992,505	992,505
负债合计	65,079,833	23,831,544	20,693,452	1,549,146	4,605,984	115,759,959
利率敏感度缺口总计	6,266,947	7,032,716	-6,523,782	3,459,405	-1,362,579	8,872,707

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	14,944,605	-	-	-	531,518	15,476,123
存放同业款项	5,240,971	545,000	-	-	-	5,785,971
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	208,110	-	-	-	-	208,110
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,094	-	514,656	641,529	-	1,176,279
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	992,000	-	-	-	-	992,000
应收利息	-	-	-	-	624,055	624,055
发放贷款和垫款	36,456,474	21,344,070	-	-	-	57,800,544
可供出售金融资产	10,084,587	3,061,025	3,845,217	3,271,710	600	20,263,139
持有至到期投资	1,354,744	2,166,093	6,054,117	1,011,587	-	10,586,541
应收款项类投资	1,614,471	3,896,528	3,755,680	83,725	-	9,350,404
长期股权投资	-	-	-	-	577,661	577,661
投资性房地产	-	-	-	-	14,767	14,767
在建工程	-	-	-	-	30,531	30,531
固定资产	-	-	-	-	949,446	949,446
无形资产	-	-	-	-	218,218	218,218
递延所得税资产	-	-	-	-	315,013	315,013
其他资产	-	-	-	-	58,243	58,243
资产合计	70,916,056	31,012,716	14,169,670	5,008,551	3,320,052	124,427,045

项目	本行					总额
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
负债项目：	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	100,000	100,000	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	753,027	-	-	-	-	753,027
拆入资金	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,278,667	19,875	-	-	-	7,298,542
吸收存款	50,762,919	23,596,489	20,678,198	54,742	-	95,092,348
应付职工薪酬	-	-	-	-	31,055	31,055
应交税费	-	-	-	-	98,912	98,912
应付利息	-	-	-	-	3,447,351	3,447,351
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	5,192,740	-	-	1,494,404	-	6,687,144
递延所得税负债	-	-	-	-	31,791	31,791
其他负债	-	-	-	-	991,303	991,303
负债合计	65,087,353	23,716,364	20,678,198	1,549,146	4,600,412	115,631,473
利率敏感度缺口总计	5,828,703	7,296,352	-6,508,528	3,459,405	-1,280,360	8,795,572

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

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	合并		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
上升 100 个基点	199,708	81,208	195,568	78,362
下降 100 个基点	-199,708	-81,208	-195,568	-78,362

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

## 2、 汇率风险

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本行各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

## (1)截至 2017 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	16,412,593	13,335	42	193	-	16,426,163
存放同业款项	3,561,512	57,667	932	2,851	2,525	3,625,487
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,020,303	-	-	-	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	689,004	1,549	-	-	-	690,553
发放贷款和垫款	64,089,081	220,415	-	-	-	64,309,496
可供出售金融资产	21,401,301	-	-	-	-	21,401,301
持有至到期投资	19,058,859	-	-	-	-	19,058,859
应收款项类投资	5,335,913	-	-	-	-	5,335,913
长期股权投资	562,745	-	-	-	-	562,745
投资性房地产	13,195	-	-	-	-	13,195
在建工程	35,956	-	-	-	-	35,956
固定资产	918,977	-	-	-	-	918,977
无形资产	211,212	-	-	-	-	211,212
递延所得税资产	472,510	-	-	-	-	472,510
其他资产	81,640	-	-	-	-	81,640
资产合计	136,825,401	292,966	974	3,044	2,525	137,124,910

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
负债项目：						
向中央银行借款	300,000	-	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放 款项	2,058,029	-	-	-	-	2,058,029
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	106,586,471	235,345	895	2,377	1,473	106,826,561
应付职工薪酬	35,271	-	-	-	-	35,271
应交税费	152,091	-	-	-	-	152,091
应付利息	3,399,958	284	3	-	5	3,400,250
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,956,759	-	-	-	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	1,118,863	-	-	-	-	1,118,863
负债合计	127,532,578	235,629	898	2,377	1,478	127,772,960
资产负债净头寸	9,292,823	57,337	76	667	1,047	9,351,950



项目	本行					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,363,809	13,335	42	193	-	16,377,379
存放同业款项	4,048,244	57,667	932	2,851	2,525	4,112,219
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,020,303	-	-	-	-	1,020,303
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,960,600	-	-	-	-	2,960,600
应收利息	688,072	1,549	-	-	-	689,621
发放贷款和垫款	63,204,892	220,415	-	-	-	63,425,307
可供出售金融资产	21,401,301	-	-	-	-	21,401,301
持有至到期投资	19,058,859	-	-	-	-	19,058,859
应收款项类投资	5,335,913	-	-	-	-	5,335,913
长期股权投资	690,245	-	-	-	-	690,245
投资性房地产	13,195	-	-	-	-	13,195
在建工程	35,956	-	-	-	-	35,956
固定资产	910,827	-	-	-	-	910,827
无形资产	211,212	-	-	-	-	211,212
递延所得税资产	437,986	-	-	-	-	437,986
其他资产	77,952	-	-	-	-	77,952
资产合计	136,459,366	292,966	974	3,044	2,525	136,758,875

项目	本行					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
负债项目：						
向中央银行借款	300,000	-	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放 款项	2,209,085	-	-	-	-	2,209,085
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,925,136	-	-	-	-	6,925,136
吸收存款	106,149,396	235,345	895	2,377	1,473	106,389,486
应付职工薪酬	34,055	-	-	-	-	34,055
应交税费	151,540	-	-	-	-	151,540
应付利息	3,395,616	284	3	-	5	3,395,908
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,956,759	-	-	-	-	6,956,759
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	1,117,945	-	-	-	-	1,117,945
负债合计	127,239,532	235,629	898	2,377	1,478	127,479,914
资产负债净头寸	9,219,834	57,337	76	667	1,047	9,278,961

## (2)截至 2016 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	15,503,299	26,091	703	267	34	15,530,394
存放同业款项	5,078,229	162,364	454	3,623	3,063	5,247,733
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	208,110	-	-	-	-	208,110
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,176,279	-	-	-	-	1,176,279
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	992,000	-	-	-	-	992,000
应收利息	624,941	44	-	-	2	624,987
发放贷款和垫款	58,552,784	17,669	-	-	-	58,570,453
可供出售金融资产	20,263,139	-	-	-	-	20,263,139
持有至到期投资	10,586,541	-	-	-	-	10,586,541
应收款项类投资	9,350,404	-	-	-	-	9,350,404
长期股权投资	450,161	-	-	-	-	450,161
投资性房地产	14,767	-	-	-	-	14,767
在建工程	30,531	-	-	-	-	30,531
固定资产	958,334	-	-	-	-	958,334
无形资产	218,218	-	-	-	-	218,218
递延所得税资产	348,177	-	-	-	-	348,177
其他资产	62,438	-	-	-	-	62,438
资产合计	124,418,352	206,168	1,157	3,890	3,099	124,632,666

项目	合并					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
负债项目：						
向中央银行借款	200,000	-	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放 款项	506,919	-	-	-	-	506,919
拆入资金	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,298,542	-	-	-	-	7,298,542
吸收存款	95,089,146	365,498	1,016	3,921	1,789	95,461,370
应付职工薪酬	32,031	-	-	-	-	32,031
应交税费	99,311	-	-	-	-	99,311
应付利息	3,450,271	67	3	-	5	3,450,346
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,687,144	-	-	-	-	6,687,144
递延所得税负债	31,791	-	-	-	-	31,791
其他负债	992,505	-	-	-	-	992,505
负债合计	115,387,660	365,565	1,019	3,921	1,794	115,759,959
资产负债净头寸	9,030,692	-159,397	138	-31	1,305	8,872,707

项目	本行					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	15,449,028	26,091	703	267	34	15,476,123
存放同业款项	5,616,467	162,364	454	3,623	3,063	5,785,971
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	208,110	-	-	-	-	208,110
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,176,279	-	-	-	-	1,176,279
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	992,000	-	-	-	-	992,000
应收利息	624,009	44	-	-	2	624,055
发放贷款和垫款	57,782,875	17,669	-	-	-	57,800,544
可供出售金融资产	20,263,139	-	-	-	-	20,263,139
持有至到期投资	10,586,541	-	-	-	-	10,586,541
应收款项类投资	9,350,404	-	-	-	-	9,350,404
长期股权投资	577,661	-	-	-	-	577,661
投资性房地产	14,767	-	-	-	-	14,767
在建工程	30,531	-	-	-	-	30,531
固定资产	949,446	-	-	-	-	949,446
无形资产	218,218	-	-	-	-	218,218
递延所得税资产	315,013	-	-	-	-	315,013
其他资产	58,243	-	-	-	-	58,243
资产合计	124,212,731	206,168	1,157	3,890	3,099	124,427,045

项目	本行					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
负债项目：						
向中央银行借款	200,000	-	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放 款项	753,027	-	-	-	-	753,027
拆入资金	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,298,542	-	-	-	-	7,298,542
吸收存款	94,720,124	365,498	1,016	3,921	1,789	95,092,348
应付职工薪酬	31,055	-	-	-	-	31,055
应交税费	98,912	-	-	-	-	98,912
应付利息	3,447,276	67	3	-	5	3,447,351
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,687,144	-	-	-	-	6,687,144
递延所得税负债	31,791	-	-	-	-	31,791
其他负债	991,303	-	-	-	-	991,303
负债合计	115,259,174	365,565	1,019	3,921	1,794	115,631,473
资产负债净头寸	8,953,557	-159,397	138	-31	1,305	8,795,572

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

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	合并及本行	
	2017 年度	2016 年度
上涨 1%	591.29	-1,579
下跌 1%	-591.29	1,579

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

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

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

## (五) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本行资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

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

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

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

项目	2017-12-31	2016-12-31
核心一级资本净额	9,226,489	8,756,773
一级资本净额	9,230,887	8,759,972
总资本净额	13,124,227	10,779,948
风险加权资产总额	92,916,997	85,216,178
核心一级资本充足率	9.93%	10.28%
一级资本充足率	9.93%	10.28%
资本充足率	14.12%	12.65%

## 十八、 其他重要事项

### 1、 前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

### 2、 债务重组

适用 不适用

### 3、 资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用 不适用

#### (2). 其他资产置换

适用 不适用

### 4、 年金计划

适用 不适用

为保障和提高本公司职工退休后的生活，调动本公司职工的工作积极性，本公司建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本公司上一年度职工工资的十二分之一，个人缴纳标准为按单位缴费金额的 20%缴纳。以太平养老保险股份有限公司为受托人，由中国工商银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务，2015 年 6 月年金计划的托管人变更为中国农业银行股份有限公司，账户管理人不变。

### 5、 终止经营

适用 不适用

### 6、 分部信息

#### (1). 报告分部的确定依据与会计政策：

适用 不适用

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

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。



经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

## (2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,585,734	360,806	901,118	3,806	2,851,464
利息净收入	1,521,832	258,691	904,894		2,685,417
其中：分部利息净收入	-24,681	837,656	-812,975		
手续费及佣金净收入	62,283	102,115	-1,160		163,238
其他收入	1,619	-	-2,616	3,806	2,809
二、营业支出	851,105	232,747	514,540	1,609	1,600,001
三、营业利润	734,629	128,059	386,578	2,197	1,251,463
四、资产总额	65,241,505	14,992,625	56,336,602	554,178	137,124,910
五、负债总额	68,263,687	42,895,884	16,337,682	275,707	127,772,960

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

适用 不适用

## (4). 其他说明：

适用 不适用

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

## 8、其他

适用 不适用

## 十九、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-757	
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	3,750	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-29,025	
所得税影响额	6,425	
少数股东权益影响额	31	
合计	-19,576	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.04	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.25	0.55	0.55

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

(1). 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2). 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3). 境内外会计准则下会计数据差异说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称。

适用 不适用

## 4、其他

适用 不适用

### 第十三节 备查文件目录

备查文件目录	载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
备查文件目录	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告原稿。

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2018 年 3 月 27 日

#### 修订信息

适用 不适用