

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
Wuxi Rural Commercial Bank Co., Ltd.



二〇一六年年度报告
（股票代码：600908）

二〇一七年三月

无锡农村商业银行股份有限公司

2016 年年度报告

重要提示

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

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事长	任晓平	因身体原因请假	邵辉

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、公司负责人任晓平、行长邵辉、主管会计工作负责人许臻及会计机构负责人（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2016年度利润分配预案为：以2016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。上述预案已经第四届董事会第十次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需公司股东大会审议批准。

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

√适用□不适用

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.....	5
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	商业银行信息披露内容.....	27
第六节	重要事项.....	38
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	49
第八节	优先股相关情况.....	54
第九节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	55
第十节	公司治理.....	65
第十一节	公司债券相关情况.....	73
第十二节	财务报告.....	73
第十三节	备查文件目录.....	207

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	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锡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
律师	指	江苏世纪同仁律师事务所
立信会计师	指	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
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
证券交易所	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
本行章程	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	任晓平

二、 联系人和联系方式

董事会秘书	
姓名	王洪顺
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》、《证券日报》
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（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	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、杨俊玉
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	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼
	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

七、近三年主要会计数据、财务指标及补充财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
营业收入	2,521,649	2,396,607	5.22	2,278,312
营业利润	1,096,049	1,098,131	-0.19	1,106,318
利润总额	1,093,846	1,024,592	6.76	1,143,281
归属于上市公司股东的净利润	892,768	833,336	7.13	925,617
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	894,422	889,389	0.57	881,782
经营活动产生的现金流量净额	3,091,109	11,611,578	-73.38	8,882,103
	2016年末	2015年末	本期末比上年同期末增减(%)	2014年末
归属于上市公司股东的净资产	8,772,436	7,208,387	21.70	6,413,138
总资产	124,632,666	115,490,645	7.92	104,463,094

(二) 主要财务指标

单位：千元 币种：人民币

主要财务指标	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
基本每股收益（元 / 股）	0.52	0.50	4.00	0.56
稀释每股收益（元 / 股）	0.52	0.50	4.00	0.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	0.52	0.53	-1.89	0.53
经营活动产生的现金流量净额	3,091,109	11,611,578	-73.38	8,882,103
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.67	6.98	-76.07	5.34
全面摊薄净资产收益率（%）	10.18	11.56	减少1.38个百分点	14.43
加权平均净资产收益率（%）	11.52	12.30	减少0.78 个百分点	15.83
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	10.20	12.34	减少2.14个百分点	13.75
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.55	13.13	减少1.58 个百分点	15.08
平均总资产收益率（%）	0.74	0.76	减少0.02个百分点	0.98
成本收入比（%）	32.45	32.30	增加0.15个百分点	30.93
净利差（%）	1.75	1.75	0.00	2.22
净息差（%）	1.96	2.00	减少0.04个百分点	2.41

(三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年末	2015 年末	本期比上年同期增减(%)	2014 年末
总负债	115,759,959	108,172,757	7.01	97,926,212
同业拆入	1,000,000	0	-	500,000
存款总额	95,461,370	87,212,889	9.46	78,375,971
其中：个人活期储蓄存款	7,277,085	6,018,728	20.91	4,908,644
个人定期储蓄存款	32,842,098	33,151,130	-0.93	30,690,134
企业活期存款	20,259,280	15,319,475	32.25	13,680,405
企业定期存款	30,999,916	28,479,039	8.85	24,957,732
其他存款	4,082,991	4,244,517	-3.81	4,139,057
贷款总额	60,257,169	55,505,404	8.56	50,463,852
其中：公司贷款	41,212,716	38,534,383	6.95	36,748,166
个人贷款	8,468,925	6,167,458	37.32	3,996,694
贴现	10,575,528	10,803,563	-2.11	9,718,992
贷款损失准备	1,686,716	1,481,900	13.82	1,331,870

(四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2016 年末	2015 年末	本期比上年 同期增减(%)	2014 年末
资本净额	10,779,948	9,173,173	17.52	8,414,568
其中：核心一级资本	8,819,990	7,269,702	21.33	6,504,364
其他一级资本	3,199	1,892	69.08	1,391
二级资本	2,019,976	1,952,645	3.45	1,952,742
扣减项	63,217	51,066	23.79	43,929
加权风险资产合计	85,216,178	67,518,359	26.21	60,245,532
资本充足率(%)	12.65	13.59	减少 0.94 个 百分点	13.97
一级资本充足率(%)	10.28	10.69	减少 0.41 个 百分点	10.73
核心一级资本充足率 (%)	10.28	10.69	减少 0.41 个 百分点	10.72
杠杆率(%)	6.72	6.03	增加 0.69 个 百分点	5.92

(五) 补充财务指标

单位：%

主要指标	2016 年末	2015 年末	本期比上年同期 增减百分点	2014 年末
不良贷款率	1.39	1.17	增加 0.22 个百 分点	1.15
拨备覆盖率	200.77	227.92	减少 27.15 个百 分点	229.41
拨贷比	2.80	2.67	增加 0.13 个百 分点	2.64
存贷款比例（折人民币）	63.12	63.64	减少 0.52 个百 分点	64.39
流动性比例（折人民币）	45.86	91.02	减少 45.16 个百 分点	86.01
单一最大客户贷款比例	5.75	7.38	减少 1.63 个百 分点	5.94
最大十家客户贷款比例	38.25	41.99	减少 3.74 个百 分点	41.10
正常类贷款迁徙率	3.99	1.74	增加 2.25 个百 分点	1.77
关注类贷款迁徙率	72.21	27.31	增加 44.9 个百 分点	14.86
次级类贷款迁徙率	3.95	13.99	减少 10.04 个百 分点	57.08
可疑类贷款迁徙率	0.09	5.44	减少 5.35 个百 分点	0.00

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、 2016 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	593,619	634,011	675,644	618,375
归属于上市公司股东的净利润	215,508	257,123	225,564	194,573
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	217,730	256,230	226,012	194,450
经营活动产生的现金流量净额	-1,260,221	3,200,497	-4,622,567	5,773,400

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	2016 年金额	2015 年金额	2014 年金额
非流动资产处置损益	-1,753	-55	-53
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	2,433	4,059	5,613
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-	67,350
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,883	-77,543	-35,948
少数股东权益影响额	3	-1,173	-966
所得税影响额	546	18,659	7,839
合计	-1,654	-56,053	43,835

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
交易性金融资产	1,087,866	1,176,279	88,413	-24,325
可供出售金融资产	8,842,410	20,262,539	11,420,129	0
合计	9,930,276	21,438,818	11,508,542	-24,325

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:任晓平;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,无锡农村商业银行坚持市场定位,紧抓战略机遇,深化转型创新,以振兴地方经济为己任,以服务“三农”、服务市民、服务小微企业为宗旨,不断做大做强做优。截至2016年12月31日,本公司共设有1家直属营业部,1家分行,52家支行,62家分理处。公司先后获得过“江苏省银行业文明规范服务示范单位”、“江苏省和谐劳动关系先进单位”、“全国金融机构服务‘三农’最佳诚信企业奖”、“银企合作‘十佳银行’最佳爱心公益奖”、“中国最具成长性银行”、“2014年度最佳金融服务机构”、“2015年度十佳成长性银行”、“中国服务业企业500强”、“全球千强银行”等荣誉称号。

(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 2016 年度获奖情况

- 1、荣获全国地方金融论坛办公室、金融时报、中国地方金融研究院联合评选的“中国地方金融(2015)十佳成长性银行”;
- 2、荣获中国企业联合会、中国企业家协会颁发的“2016年中国服务业企业500强”;
- 3、荣获中华全国总工会授予的“全国模范职工之家”荣誉称号;
- 4、荣获中国国债登记结算有限责任公司颁发的“2016年全国理财信息登记工作优秀奖”。
- 5、荣获江苏省老龄工作委员会颁发的“江苏省敬老文明号”称号;
- 6、荣获无锡市创建劳动保障诚信企业工作领导小组颁发的“劳动保障诚信企业”称号;
- 7、中国人民银行无锡市中心支行授予“2016年无锡市金融统计考核评比先进集体(二等奖)”称号;
- 8、中国人民银行无锡市中心支行授予“2016年度金融消费者权益保护工作评估良好单位”称号;

- 9、无锡市平安金融创建领导小组授予“2016 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“2016 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、中国人民银行无锡市中心支行授予“企业征信管理考核优秀单位”称号；
- 12、中国人民银行无锡市中心支行授予“个人征信管理考核优秀单位”称号；
- 13、中国人民银行无锡市中心支行授予“社会信用体系建设考核优秀单位”称号。

（四）行业情况说明

2016 年，全球及中国经济增长的不确定性明显增加，黑天鹅事件频发，银行经营风险不断加大，银行业整体发展面临诸多挑战。面对挑战的同时，机遇也是并存的，供给侧改革的深化、利率市场化的效用不断发挥、互联网金融的快速发展都给银行业的发展转型带来了许多机会。银行业整体进入改革深化区。面向未来，我们认为中国经济将保持持续平稳增长，并呈现以下特征：一是银行业经营风险进一步加大，主要体现在外部环境日趋复杂；基础设施投资增速会有波动；房地产调控政策对房地产投资的抑制作用；金融市场和利率市场更趋于市场化，波动进一步加大；二是信贷持续增长，并呈现结构性调整，主要体现在工业企业贷款需求增加；消费稳定增长，并在旅游、医疗、养老、娱乐、电子商务等方面具有较好的增长空间；基建投资依然需求旺盛，融资模式上，PPP 将成为新亮点；房地产市场降温，个人住房按揭贷款增长逐步放缓；三是随着对美联储持续加息的预期不断增加，全球经济可能会进入新一轮的加息周期，从而全球流动性将持续收紧，对国内货币市场的流动性形成较大冲击；同时，国内货币政策出现微调，通过降杠杆来应对金融风险，使得货币政策将以稳健为主，资金供给的边际增速下降；四是综合化经营成为增长新动力，非利息收入有较大增长空间。主要表现在“去产能、去杠杆、去库存”的大背景下，并购业务和投行服务增长较快；股权投资进入全新时代，投贷联动的业务模式得到创新和发展；五是不良贷款情况有所好转，但未必“见顶”，虽然随着经济企稳，不良贷款增速将逐步放缓，同时，随着中小微企业不良贷款的加快核销，债转股等不良资产重组手段的加快推进，银行业不良贷款情况已经明显好转，但是，由于国家对产能过剩行业的去产能工作仍在持续推进中，除钢铁行业外，水泥、平板玻璃、船舶等行业也将迎来新一轮的去产能目标，这些行业的去产能依然使得银行业的不良贷款面临较大的考验；六是监管环境趋严，“合规”压力进一步增大，表外理财业务纳入宏观审慎 MPA 监管框架下，商业银行资本缺口将增加，资本补充压力较大，需要采用包括优先股、可转债及二级资本债在内的多种方式补充资本。

总体而言，2017 年银行业的经营环境依然面临较大的不确定性，但是，受益于经济企稳，未来几年银行业的发展环境将会得到改善，新兴行业的快速发展、PPP 项目的快速增长、资本市场的进一步开放，给银行业整体发展提供了较大的机遇。

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

报告期末，本公司资产总额为 1246.33 亿元，比上年末增加 91.42 亿元。主要资产发生重大变化的情况有：存放同业款项较上年减少 48.93%、拆出资金较上年减少 89.16%，主要是由于调整资产配置，同业资产减少；可供出售金融资产较上年增加 129.14%，主要是由于可供出售类债券、理财产品余额增加；持有至到期投资较上年减少 37.57%，主要是由于持有至到期债券的减少；应收款项类投资较上年增加 158.14%，主要是由于应收款项类资管计划、信托产品等受益权投资增加。

三、报告期内核心竞争力分析

√适用□不适用

经过 12 年的发展，本行建立了六大核心优势：

1、政府支持力度大。本行作为无锡市地方金融法人机构，得到了政府的大力关怀和支持，主要体现在：（1）2009 年本行成为无锡市民卡银行卡的唯一合作金融机构。市民卡的推出，大力提升了本行在本土市场的客户量。截至 2016 年底，存余市民卡（包括省社保卡）达 368 万张，活

跃用户超过 100 万张；（2）本行获特批允许在城区内设立分支机构服务全市的市民卡用户。本行有 40 余家分支机构位于无锡城区内，对无锡地区的覆盖良好，也为未来的发展提供基础。

2、客户优势显著。本行多年来深耕本地市场，拥有良好的客户基础，有助于本行进行交叉销售，提供全面的金融产品及服务。

3、贴近市场。总部和主要市场均位于无锡，相比于其他在无锡地区开展业务的银行，关键决策流程更短，可以更快速地响应市场。

4、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，有效的风控流程体系使本行的不良率低于行业平均水平。

5、资金便利。本行未来获取资金的操作空间大，主要因为：（1）本行的杠杆率较低，拥有较为充分的负债空间，有利于拓展业务；（2）未来可利用上市银行的平台获得广泛、低成本的资金。

6、区域优势。无锡市是长三角的中心城市之一，为本行未来的发展提供了优越的市场基础。另一方面，无锡市地处长三角中心区域，交通便利，已实现 1.5 小时高铁交通圈，0.5-1.5 小时高铁可至上海、苏州、南通、南京、杭州、扬州等长三角主要城市。这些城市的经济发展状况良好，在全国属经济发达地区，优异的周边城市经济土壤为本行的异地扩张提供了良好的基础。

在新的发展阶段，本行在外部环境和内部经营方面面临着前所未有的挑战。首先，市场竞争将更加激烈，本行需要投入更多的资源来应对竞争。其次，随着对消费金融、直销银行、金融市场及金融租赁等新业务的尝试，本行必须对主要业务流程和管理流程进行改进和优化，内部管理体制也必须向市场化转型。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2016 年是本行发展历程中具有里程碑意义的一年。全行上下在董事会的坚强领导下，坚持科学发展导向，主动适应经济发展新常态，持续推动经营转型和改革创新，统筹做好业务拓展、结构优化、风险防控、效益提升各项工作，总体上保持了“稳中有进”的发展态势，为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了应有贡献。

（一）推进战略转型，增强综合竞争能力

2016 年以来，我国国内经济在总量增长和结构调整取得显著成绩的同时，也面临着诸多的困难和挑战。具体在银行业则表现为“信贷投放增长难、盈利能力提升难、客户需求满足难、风险防控到位难”这四个“难”字上。面对严峻外部形势，本行坚持科学发展，在抓好传统业务发展的同时，重点围绕商务转型和三年发展规划，主动加强对新常态下新经济、新模式、新思维的分析研究，着力用创新来驱动发展，用转型来破解难题。一是通过 IPO，成功迈入资本市场。二是积极实施走出去的发展战略，推动异地分支机构的有序扩张。三是创新整合城区网点。进一步优化组织架构和资源配置，经营效率明显提升。四是积极布局互联网金融。直销银行上线试运行，手机银行全新改版升级，依托微信、支付宝两大平台，业务量快速增长，全年累计交易金额超过了 22 亿元，笔数超过了 370 万笔；微信收单业务商户已增长至 6000 余户。五是推行客户经理分层、实现后台集中作业。提升了专业化服务水平和业务处理能力。

（二）深化营销激励，实现平稳较快增长

一是通过深入分析新常态下居民和企业资产配置的新特点，发掘客户潜力。运用 CRM 系统，做好客户的精准定位和定向营销，实现稳定增长。二是积极推广“税易贷”等创新产品，持续开展土地承包经营权抵押贷款业务，通过与无锡市政府相关部门的积极合作，加强对客户的走访和对接，实现对小微企业的信贷支持，有力地支持地方实体经济发展。三是加快发展个人消费信贷。推广阿福快贷、信用卡分期、装修分期、优质客户信用贷款等产品，通过积极走访机关团体，拓展消费贷款客户群体。四是紧密契合国家和地方转型及发展战略，加大对支柱产业、潜力领域、新兴行业、绿色行业的信贷投放力度。五是推广“全员营销”，深化激励考核，全面调动员工的积极性。

（三）优化业务结构，提增发展经营效能

一是优化存款结构。通过 FTP 利润考核的积极引导，年末全行活期存款余额达 272.08 亿元，保本理财余额达 5.85 亿元，有效降低了经营成本。二是优化资产配置。针对存贷款利差进一步收窄的宏观环境，逐步强化以经济资本为核心的价值管理理念，进一步优化资产结构，提升资产负债管理能力和资源配置效率。三是加快跨区域发展。年末异地支行（含江阴、宜兴）总存款达 50.00 亿元，比年初增长 59.34%；总贷款余额达 111.34 亿元，比年初增加 73.95%，为全行较快发展作出了重要贡献。

（四）抓好队伍建设，提升员工业务水平

通过不断完善员工职业生涯培训教育体系，根据员工岗位和分工深入开展金融理论、专业技能、职业道德、沟通技巧、合规以及案防知识等有针对性的培训和考核，提升专业水平；鼓励员工以多种途径、多种形式参加 MBA、专业资格认证、职业资格考试等学习活动，提升综合素质。同时，加强企业文化建设，提升了员工的凝聚力。

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

1、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 25.22 亿元，比上年同期增长 5.22%；营业成本 14.26 亿元，比上年同期增长 9.79%。经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额分别为 30.91 亿元、-111.44 亿元、30.33 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	2,521,649	2,396,607	5.22
营业成本	1,425,600	1,298,476	9.79
经营活动产生的现金流量净额	3,091,109	11,611,578	-73.38
投资活动产生的现金流量净额	-11,144,402	-12,458,512	10.55
筹资活动产生的现金流量净额	3,033,014	409,611	640.46

2、业务收入按种类分布情况

报告期内，本行最主要的收入来源是发放贷款及垫款利息收入以及债券利息收入，分别占本行业务收入的 59.19%和 22.62%。

单位：千元 币种：人民币

业务种类	2016 年	占比（%）	2015 年	占比（%）
发放贷款及垫款利息收入	3,038,518	59.19	3,325,702	62.68
存放同业利息收入	112,742	2.20	358,574	6.76
存放中央银行款项利息收入	225,323	4.39	224,023	4.22
拆出资金利息收入	2,981	0.06	5,579	0.11
买入返售金融资产利息收入	14,114	0.27	43,806	0.83
转贴现利息收入	30,081	0.58	12,136	0.22
债券利息收入	1,161,333	22.62	935,203	17.63
应收款项类投资	286,909	5.59	161,201	3.04

利息收入				
投资收益	42,760	0.83	50,973	0.96
手续费及佣金收入	214,491	4.18	184,166	3.47
其他业务收入	4,452	0.09	4,254	0.08

3、营业收入按地区分布情况

报告期内，本行营业收入和营业利润主要分布在无锡地区，江苏省内其他地区占比较小。

单位：千元 币种：人民币

地区	营业收入	占比 (%)	比上年增减 (%)
无锡地区	2,443,524	96.90	4.71
江苏省其他地区	78,125	3.10	24.00

(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	2016 年末	2015 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
总资产	124,632,666	115,490,645	7.92	贷款及同业资产增加
总负债	115,759,959	108,172,757	7.01	存款、应付债券增加
营业收入	2,521,649	2,396,607	5.22	利息净收入和手续费及佣金收入增加
营业利润	1,096,049	1,098,131	-0.19	营业支出增加
归属于上市公司股东的净利润	892,768	833,336	7.13	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	2016 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	5,247,733	-48.93	调整资产配置，同业资产减少
拆出资金	208,110	-89.16	调整资产配置，同业资产减少
可供出售金融资产	20,263,139	129.14	可供出售类债券、理财产品余额增加
持有至到期投资	10,586,541	-37.57	持有至到期债券减少
应收款项类投资	9,350,404	158.14	应收款项类资管计划、信托产品等受益权投资增加
同业及其他金融机构存放款项	506,919	-90.09	调整负债配置，同业负债减少
应付职工薪酬	32,031	44.88	计提奖金
应付债券	6,687,144	55.99	发行同业存单
递延所得税负债	31,791	-57.36	可供出售金融资产公允价值变动减少
其他负债	992,505	-31.18	应付结算及清算款项减少
资本公积	974,891	163.21	上市融资股本溢价
其他综合收益	96,993	-54.89	可供出售金融资产公允价值变动减少
未分配利润	253,173	66.67	本年实现利润

主要会计科目	2016 年末	较上年末增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	34,735	45.80	抵质押物登记费及评估费增加
公允价值变动收益	-24,325	-293.15	交易性金融资产公允价值减少
税金及附加	63,388	-55.85	营改增, 营业税减少
资产减值损失	543,733	42.86	计提贷款减值准备及应收款项类投资减值准备
营业外支出	7,007	-91.04	捐赠支出减少
少数股东损益	-9,241	-35.48	联营企业利润减少
其他综合收益	-118,027	-166.28	可供出售金融资产公允价值减少

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	2016 年末	2015 年末
信用承诺	5,640,756	4,314,637
其中：	-	-
银行承兑汇票	5,533,838	4,276,855
开出保函	86,492	14,576
开出信用证	20,426	23,206
租赁承诺	86,226	50,361
资本性支持承诺	6,469	20,453

(三) 资产情况分析

截至 2016 年末, 本公司资产总额为 1246.33 亿元, 较年初增加 91.42 亿元, 增长幅度为 7.92%。

1、按产品类型划分的贷款结构

单位：千元 币种：人民币

类别	2016 年末		2015 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	41,212,716	68.39	38,534,383	69.42
个人贷款	8,468,925	14.05	6,167,458	11.11
票据贴现	10,575,528	17.56	10,803,563	19.47
合计	60,257,169	100.00	55,505,404	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	2016-12-31	比例(%)	2015-12-31	比例(%)
制造业	15,858,769	26.32	15,498,739	27.92
金融业	300,000	0.50	200,000	0.36
租赁和商务服务业	10,818,404	17.95	9,885,306	17.81
批发和零售业	3,970,684	6.59	3,658,624	6.59
建筑业	1,531,230	2.54	1,260,975	2.27
农、林、牧、渔业	3,926,270	6.52	4,148,257	7.47
房地产业	873,020	1.45	1,039,920	1.87
电力、热力、燃气及水生产和供应业	287,400	0.48	357,600	0.65
水利、环境和公共设施管理	2,007,474	3.33	971,400	1.75

业				
交通运输、仓储和邮政业	241,209	0.40	279,250	0.50
卫生和社会工作	233,800	0.39	308,800	0.56
信息传输、软件和信息技术服务业	642,144	1.07	434,553	0.78
教育	262,000	0.43	252,000	0.46
住宿和餐饮业	48,451	0.08	94,950	0.17
其他	50,501	0.08	52,120	0.09
贸易融资	161,359	0.27	91,889	0.17
贴现	10,575,529	17.55	10,803,563	19.47
个人	8,468,925	14.05	6,167,458	11.11
贷款和垫款总额	60,257,169	100.00	55,505,404	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	2016 年末		2015 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
无锡地区	56,117,485	93.13	53,178,614	94.46
江苏省内其他地区	4,139,684	6.87	2,326,790	5.54
合计	60,257,169	100.00	55,505,404	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	2016 年末		2015 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	2,685,053	4.45	2,834,054	5.11
保证贷款	26,500,375	43.98	19,889,136	35.83
附担保物贷款	31,071,741	51.57	32,782,214	59.06
其中：抵押贷款	21,173,457	35.14	23,154,437	41.72
质押贷款	9,898,284	16.43	9,627,777	17.35
合计	60,257,169	100.00	55,505,404	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 41.23 亿元，占期末贷款总额的 6.84%，占期末资本净额的 38.25%，控制在监管要求之内。

单位：千元 币种：人民币

贷款客户	2016 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	620,000	1.03	5.75
客户 B	580,000	0.96	5.38
客户 C	523,020	0.87	4.85
客户 D	495,000	0.82	4.59
客户 E	440,000	0.73	4.08
客户 F	350,000	0.58	3.25
客户 G	350,000	0.58	3.25

客户 H	292,050	0.49	2.71
客户 I	273,000	0.45	2.53
客户 J	200,000	0.33	1.86
合计	4,123,070	6.84	38.25

6、个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年末		2015 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	492,622	5.82	626,103	10.15
住房抵押	6,110,002	72.15	3,787,879	61.42
其他	1,866,301	22.03	1,753,476	28.43
合计	8,468,925	100.00	6,167,458	100.00

7、贷款迁徙率

主要指标	2016 年末	2015 年末	2014 年末
正常类贷款迁徙率	3.99%	1.74%	1.77%
关注类贷款迁徙率	72.21%	27.31%	14.86%
次级类贷款迁徙率	3.95%	13.99%	57.08%
可疑类贷款迁徙率	0.09%	5.44%	0.00%

8、买入返售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年		2015 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	992,000	100.00	1,100,000	100.00
其中：政府债券	500,000	50.40	-	-
金融债券	492,000	49.60	1,100,000	100.00
合计	992,000	100.00	1,100,000	100.00

9、债券投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年		2015 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
可供出售金融资产	20,263,139	62.86	8,843,010	29.64
持有至到期投资	10,586,541	32.84	16,956,621	56.83
应收款项类投资	9,350,404	2.90	3,622,161	12.14
长期股权投资	450,161	1.40	414,002	1.39
合计	40,650,245	100.00	29,835,794	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

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司总负债 1157.60 亿元，较期初增加 75.87 亿元，增长 7.01%。

1、客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年		2015 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款	27,536,365	28.85	21,338,203	24.47
其中：公司	20,259,280	21.23	15,319,475	17.57
个人	7,277,085	7.22	6,018,728	6.90
定期存款	63,842,014	66.88	61,630,169	70.67
其中：公司	30,999,916	32.48	28,479,039	32.65
个人	32,842,098	34.40	33,151,130	38.02
其他存款	4,082,991	4.27	4,244,517	4.86
合计	95,461,370	100.00	87,212,889	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	2016 年		2015 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
同业存放款项	400,000	78.91	5,117,458	100.00
其他金融机构存放款项	106,919	21.09	-	-
合计	506,919	100.00	5,117,458	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年		2015 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	7,226,950	99.02	6,760,800	98.32
票据	71,592	0.98	115,221	1.68
合计	7,298,542	100.00	6,876,021	100.00

(五) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 25.22 亿元，比上年增长 5.22%，归属于母公司股东的净利润 8.93 亿元，比上年增长 7.13%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年末	2015 年末	较上年同期增减 (%)
营业收入	2,521,649	2,396,607	5.22
其中：利息净收入	2,314,319	2,163,419	6.98
非利息净收入	207,330	233,188	-11.09
营业税金及附加	63,388	143,576	-55.85
业务及管理费	816,907	772,734	5.72
资产减值损失	543,733	380,594	42.86
其他业务成本	1,572	1,572	0
营业外收支净额	-2203	-73,539	97.00
税前利润	1,093,846	1,024,592	6.76
所得税	210,319	205,578	2.31
净利润	883,527	819,014	7.88

少数股东权益	-9,241	-14,322	35.48
归属于母公司股东的净利润	892,768	833,336	7.13

1、利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入23.14亿元，同比增长6.98%，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	2016 年度	2015 年度
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	3,038,518	3,325,702
—公司贷款和垫款利息收入	2,383,140	2,556,197
—个人贷款及垫款利息收入	323,405	278,327
—票据贴现利息收入	331,973	491,178
债券投资利息收入	924,802	881,135
存放同业利息收入	112,742	358,574
存放中央银行款项利息收入	225,323	224,023
拆出资金利息收入	2,981	5,579
买入返售金融资产利息收入	14,114	43,806
转贴现利息收入	30,082	12,136
资管计划收益权利息收入	523,440	215,269
小计	4,872,002	5,066,224
利息支出		
吸收存款利息支出	2,286,525	2,577,075
同业存放利息支出	11,663	73,128
拆入资金利息支出	16,982	1,623
卖出回购资产利息支出	63,279	69,058
转贴现利息支出	19,693	30,281
应付债券利息支出	155,457	146,893
向央行借款利息支出	4,084	4,747
小计	2,557,683	2,902,805
利息净收入	2,314,319	2,163,419

2、非利息净收入

(1) 手续费及佣金净收入

本行持续推进战略转型，收入来源更趋多元化。报告期内，本行实现手续费及佣金净收入1.80亿元，同比增长12.11%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	164,947	138,874
结算业务手续费收入	15,840	17,832
贷记卡手续费收入	33,704	27,460
手续费收入合计	214,491	184,166
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	22,517	13,987
结算业务手续费支出	12	11
银行卡手续费支出	12,206	9,825

手续费支出合计	34,735	23,823
手续费及佣金净收入	179,756	160,343

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度
权益法核算的长期股权投资收益	36,095	38,418
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	3,826	5,610
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	-27	3,837
项目投资收益	2,806	3,048
合计	42,760	50,973

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-24,325	12,594
合计	-24,325	12,594

(4) 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度
营业税	43,604	128,188
城建税	7,816	8,979
教育费附加	5,583	6,409
房产税	4,223	-
土地使用税	190	-
印花税	1,972	-
合计	63,388	143,576

营业税较上年下降的原因是银行业从 2016 年 5 月 1 日开始缴纳增值税，增值税不在此科目核算

(5) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费支出 8.17 亿元，同比增长 5.72%；成本收入比 32.45%，保持在合理水平，符合监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度
员工费用	417,004	391,100
办公费	263,826	213,151
折旧费用	91,753	88,763
无形资产摊销	23,680	19,873

长期待摊费用摊销	8,134	13,344
税金	5,391	10,063
其他	7,119	36,440
合计	816,907	772,734

(6) 资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度
应收利息减值准备	772	-4,205
其他资产减值准备	3,102	2,280
贷款损失准备	506,337	361,165
应收款项类投资减值损失	33,522	21,354
合计	543,733	380,594

(7) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度
当期所得税费用	283,501	297,784
递延所得税费用	-73,182	-92,206
合计	210,319	205,578

(六) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年末	2015 年末
经营活动产生的现金流量净额	3,091,109	11,611,578
投资活动产生的现金流量净额	-11,144,402	-12,458,512
筹资活动产生的现金流量净额	3,033,014	409,611

(七) 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	1,663,303	184,812	-	1,848,115
优先股	-	-	-	-
资本公积	370,384	604,507	-	974,891
其他综合收益	215,031	-	118,038	96,993
盈余公积	3,605,619	611,022	-	4,216,641
一般风险准备	1,202,146	180,477	-	1,382,623
未分配利润	151,904	101,269	-	253,173
少数股东权益	109,501	-	9,230	100,271
合计	7,317,888	1,682,087	127,268	8,872,707

(八) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

(九) 行业经营性信息分析

□适用 √不适用

(十) 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，分别为江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡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。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

报告期内，无重大非股权投资事项。

(2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

报告期内，无重大资产和股权出售事项。

(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	计入其他综合收益的公允价值变动金额	计入公允价值变动损益的公允价值变动金额
交易性金融资产	1,087,866	1,176,279	-	-24,325
可供出售金融资产	8,842,410	20,262,539	-119,073	-
合计	9,930,276	21,438,818	-119,073	-24,325

本年受债券价格下行影响，交易性金融资产和可供出售金融资产的公允价值出现了一定程度下降，计入其他综合收益及公允价值变动损益的金额减少。

(十一) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

(十二) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

1、江苏铜山锡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锡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 2016 年 12 月 31 日，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为 78932.80 万元，净资产为 5995.15 万元。2016 年实现利息净收入 2542.24 万元，净利润为 -823.41 万元。

2、泰州姜堰锡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锡州村镇银行股份有限公司。目前，注册资本为 15,000 万元，本行持股比例为 51%。截至 2016 年 12 月 31 日，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为 33592.44 万元，净资产为 14468.40 万元。2016 年实现利息净收入 1280.38 万元，净利润为 -1062.39 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经中国银监会批准设立的股份制农村商业银行，也是淮安市第一家本土农村商业银行，其前身是具有 60 多年历史的农村信用社。2011 年，在淮安市区农村金融改革中，淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社进行合并组建，于 2011 年 12 月 15 日正式成立江苏淮安农村商业银行。目前，江苏淮安农村商业银行注册资本金至 4.84 亿元。本行的持股比例为 16.25%。2016 年末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为 305.68 亿元，净资产为 17.74 亿元。2016 年全年实现利息净收入 8.56 亿元，净利润 1.33 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整体改制的基础上由自然人、境内非金融机构、境内金融机构共同发起设立的股份制地方性金融机构。目前，注册资本为 3.2984 亿元，本行的持股比例为 19.35%。2016 年末，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 97.02 亿元，净资产为 6.62 亿元。2016 年全年实现利息净收入 3.55 亿元，净利润为 0.94 亿元。

(十三) 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

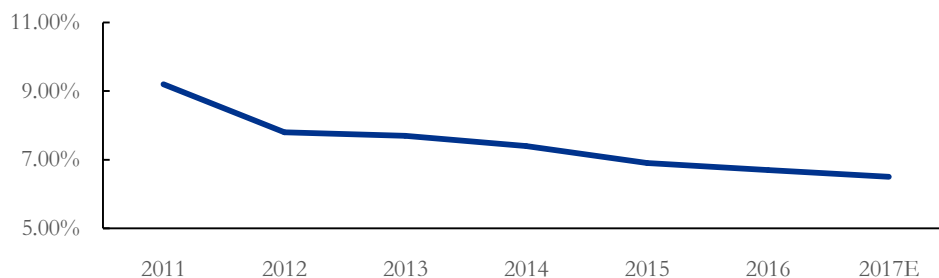
银行业受宏观经济的周期影响较大。银行业的发展反映了国民经济总体发展水平，同时与固定资产投资和政策导向密切相关。另外，银行业的市场需求与特定区域国民经济发展水平也密切相关。

目前，我国宏观经济正面临四大趋势：

一是经济增速放缓及结构转型。供给侧改革、产业结构升级及新兴产业快速发展带来投资机遇，由于去产能、去库存和去杠杆仍在进行，部分行业的不良率问题仍偏严重；经济增速放缓，预计未来五年 GDP 增速在 6%~7%，增长动力逐渐转为消费和投资双轮驱动，消费升级和产业转型将成为发展重点。

图表一：中国 GDP 增速

GDP 增速（2011—2017 年）



数据来源：国家统计局

二是居民收入和财富增长。居民人均收入上升，人口结构重心向富裕和大众富裕人群转移，理财投资需求日趋丰富；个人金融资产日趋多元化，从储蓄向其他资产类别发生结构性转移，如理财、信托、基金、保险等。

三是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大规模流动，从而拉动基础设施规划和建设；城镇人口的增加将带动个人信贷消费的需求。

四是互联网改变生活方式及消费习惯。互联网的飞速发展极大地改变了人们的生活方式及消费习惯，互联网已经成为居民获取金融服务的重要渠道之一；移动支付技术帮助金融服务机构创造更多的金融场景。

2、银行业行业整体发展情况

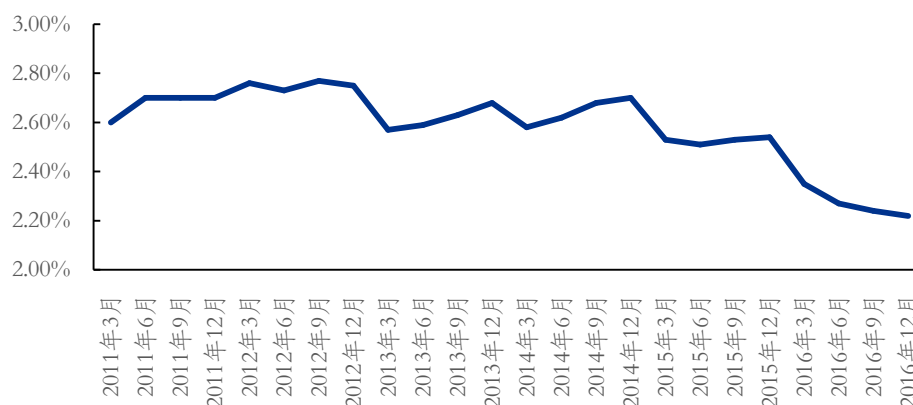
(1) 行业规模

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 2016 年末，银行业总资产规模达到 232 万亿元，2006 年到 2016 年间的复合平均增长率达到 18%。其中，农村商业银行的增速最快，达到了 43%。

(2) 盈利能力

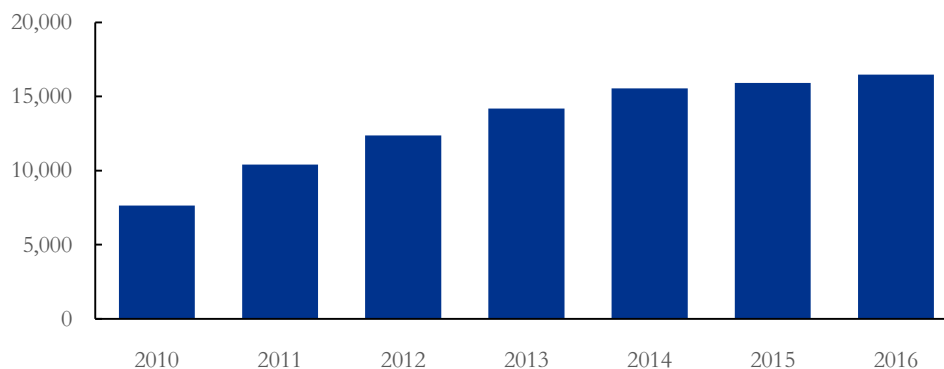
近年来，受宏观经济增速放缓、利率市场化、金融业竞争加剧及银行脱媒等影响，商业银行的盈利能力出现下滑。净息差自 2012 年三季度达到 2.77% 的顶点后持续下降，截至 2016 年底，净息差为 2.22%，商业银行依靠传统信贷业务获取息差收益的空间不断缩窄。商业银行的净利润主要受该因素影响，增速在过去三年逐渐放缓。

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）

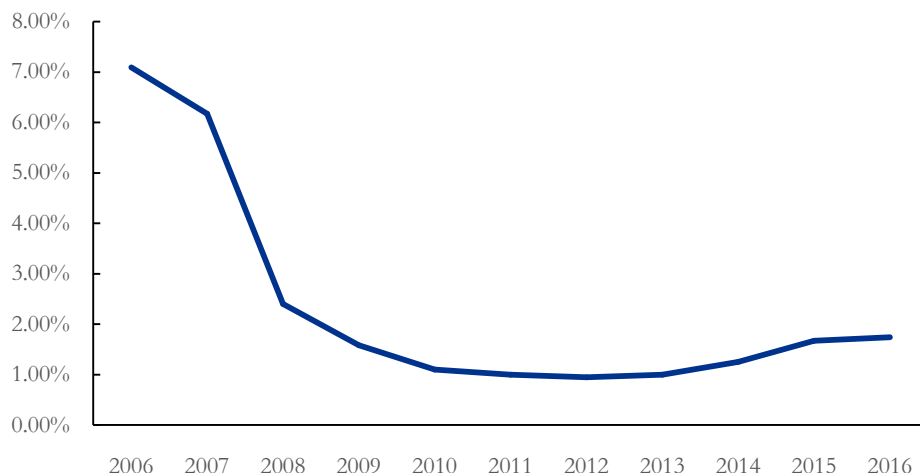


数据来源：银监会

(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。2016 年末，商业银行不良率为 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

中国银行业正处于市场转型变革的关键时期，将为无锡银行带来一系列的机会和影响。一是利率市场化。利率市场化名义上完成，银行对于存款的争夺日益激烈，负债业务成本持续上升；同时，对客户的竞争也日趋加剧和客户黏性的降低导致银行获客成本增加。二是金融脱媒。随着资本市场的发展，金融业的监管政策将进一步发展和升级，直接融资和影子银行正在削弱银行贷款对全社会融资的贡献程度。三是客户需求转变。随着互联网等渠道的发展，客户要求银行提供全渠道的服务；尤其是年轻一代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。四是经营的逐渐综合化。随着客户需求的多元化、银行自身资本节约需求的出现、风险管理需求的增加和金融市场多元化进一步加深，都迫使国内商业银行将综合化经营选作自己战略转型的必然之路。

(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的一部分。农村商业银行在发展农村金融服务中发挥着重要作用。农村经济发展需要资金的支持，随着城乡一体化进程的加快和新型城镇化建设的推进，农村商业银行的发展空间巨大。

而另一方面，相比大型商业银行，农村商业银行在发展上受到了更多的制约。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。

因此，农村商业银行面临更大的经营压力和盈利压力，甚至面临被并购的潜在威胁。对于农村商业银行本身，面对新的宏观和行业环境，需要进行内部变革，加大创新力度，未来才有通过创新实现弯道超车的可能性。

(二) 公司发展战略

√适用□不适用

本行未来的发展战略，基本将围绕三大发展策略和四大能力建设展开，具体内容如下：

三大发展战略：

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向投资银行、交易银行模式转变。一是持续拓宽异地分支机构，深耕江苏市场；二是发展投

贷联动业务，提供一站式全方位的金融服务；三是积极探索产业链发展模式，寻找优势产业链的客户，实现与客户共同成长；四是试水交易银行。

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。一是积极拓展消费信贷业务，提升客户渗透率；二是大力发展代销业务，实现客户资产保值增值的内在需求；三是试点开展财富管理业务，搭建以高端客户为中心的金融服务框架。

3、金融市场业务持续发力。顺应市场趋势，发挥自身优势，推动本行大金融业务的整体，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。一是通过加强同业合作，盘活资金，提升资产收益水平；二是大力发展资管业务，通过产品创新，提升中间业务收入的拓展；三是通过提升投资能力和交易能力，完善资产配置，提高资金运行效率。

四大能力建设：

1、财务管理和资本管理方面：一是通过本行上市的契机，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

2017 年总资产较上年增长 20%左右；利润实现稳中有升；不良贷款率控制在 1.35%以内，同时，各项核心监管指标确保达标。

(四) 可能面对的风险

√ 适用 □ 不适用

2017 年是我国“十三五”规划持续推进的一年，金融改革进一步加快，监管要求不断提高。供给侧结构性改革、利率市场化、民营银行试点、资本市场的加快建设，都对银行业经营产生了一定的影响。可能面临的风险主要在以下几个方面：一是资产规模扩张速度将明显放缓。随着我国经济增速的放缓，经济发展模式的转变，生息资产和利润增速也将同步放缓，银行业受内外部压力驱动，将逐步完成从简单的资产持有向持有与交易并重的转变。同时，由于资本市场的不断开放和逐步下沉，银行业原有的“重资产、重资本”的粗放型模式也必然向“轻资产、轻资本”的集约化方向转型。二是随着“去产能、去杠杆、去库存”的进一步推进，企业偿债能力减弱，各类隐性风险显性化，不良贷款逐步暴露，对银行业资产质量依然构成较大压力。三是完善金融市场体系将加速金融脱媒过程。随着利率市场化改革的基本完成，金融市场体系也将自我更新和发展，在资金市场上的传导更为迅速，要求银行的利率定价能力要进一步加强，同时，对于具有一定规模的优质客户，其融资方式也将从原有的银行渠道转为更为多元化的融资模式。四是互联网金融的发展，对银行业的传统获客模式、盈利模式等均构成了冲击，也对银行业的经营模式带来了技术的革新。五是民营银行的快速发展，将进一步提升实体经济和金融行业的联系，尤其是零售行业和电商平台，其创造性的发展模式和颠覆性的经营理念将对传统银行业构成较大的冲击，迫使银行业加快转型。六是监管进一步加强，一行三会的联合监管方式将对银行业通过各类渠道获得的监管套利空间形成全面挤压，资金空转现象将有所好转。

(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 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	2016 年	2015 年	2014 年
资产总额	124,632,666	115,490,645	104,463,094
负债总额：	115,759,959	108,172,757	97,926,212
股东权益	8,872,707	7,317,888	6,536,882
存款总额	95,461,370	87,212,889	78,375,971
其中：			
企业活期存款	20,259,280	15,319,475	13,680,405
企业定期存款	30,999,916	28,479,039	24,957,732
储蓄活期存款	7,277,085	6,018,728	4,908,644
储蓄定期存款	32,842,098	33,151,130	30,690,134
其他存款	4,082,991	4,244,517	4,139,057
贷款总额	60,257,169	55,505,404	50,463,852
其中：			
企业贷款	51,788,244	49,337,946	46,467,158
零售贷款	8,468,925	6,167,458	3,996,694
资本净额	10,779,948	9,173,173	8,414,568
其中：			
核心一级资本	8,819,990	7,269,702	6,504,364
其他一级资本	3,199	1,892	1,391
二级资本	2,019,976	1,952,645	1,952,742
加权风险资产净额	85,216,178	67,518,359	60,245,532
贷款损失准备	1,686,716	1,481,900	1,331,870

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	2016 年	2015 年	2014 年
营业收入	2,521,649	2,396,607	2,278,312
利润总额	1,093,846	1,024,592	1,143,281
归属于本行股东的净利润	892,768	833,336	925,617
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	894,422	889,389	881,782

√适用□不适用

项目 (%)	标准值	2016 年		2015 年		2014 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	12.65	13.12	13.59	13.78	13.97	13.54
一级资本充足率	≥8.5	10.28	10.49	10.69	10.71	10.73	11.39
核心一级资本充足率	≥7.5	10.28	10.49	10.69	10.71	10.72	11.38
不良贷款率	≤5	1.39	1.28	1.17	1.16	1.15	1.10
流动性比例	≥25	45.86	68.44	91.02	88.52	86.01	75.48
存贷比		63.12	63.38	63.64	64.02	64.39	64.83
单一最大客户贷款比率	≤10	5.75	6.57	7.38	6.66	5.94	6.50
最大十家客户贷款比率	≤50	38.25	40.12	41.99	41.55	41.10	44.77
拨备覆盖率	≥150	200.77	214.35	227.92	228.67	229.41	241.08
拨贷比	≥2.50	2.80	2.74	2.67	2.66	2.64	2.59
成本收入比	≤35	32.45	32.38	32.30	31.62	30.93	30.82

√适用□不适用

项目 (%)	2016 年	2015 年	2014 年
正常贷款迁徙率	3.99	1.74	1.77
关注类贷款迁徙率	72.21	27.31	14.86
次级类贷款迁徙率	3.95	13.99	57.08
可疑类贷款迁徙率	0.09	5.44	0.00

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	1	25	1,941,174
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路68号	1	16	1,226,173
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南		12	1,028,249
4	梅村支行	无锡市新区锡梅花园15-45、46、47、48号	1	17	1,894,371
5	坊前支行	无锡市新区坊前镇新芳路39号	3	26	1,598,517
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路6号	2	23	2,008,188
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路83号	1	20	1,824,956
8	东绛支行	无锡市苏锡路145号之4	2	20	1,351,011
9	雪浪支行	无锡市滨湖区雪浪锡南路118号	1	17	1,159,192

10	南泉支行	无锡市滨湖区南泉南湖路 64 号		13	922,800
11	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	1	16	1,374,001
12	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号		11	1,048,773
13	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号	1	19	931,811
14	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	2	23	1,363,896
15	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	1	20	1,248,029
16	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	1	20	1,640,752
17	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	1	21	2,602,237
18	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	1	23	2,247,072
19	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	1	19	1,230,239
20	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	1	15	1,242,388
21	张泾支行	无锡市锡山区张泾泾南路 3 号	1	19	1,353,115
22	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路		15	815,404
23	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路 851 号		15	988,113
24	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	2	37	5,386,514
25	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	1	29	4,496,006
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	5	36	1,828,109
27	新区支行	无锡市新区湘江路 2-3 号	2	30	3,729,566
28	营业部	无锡市金融二街 9 号	9	61	39,037,212
29	梁溪支行	无锡市解放北 9-1B, 1C; 9-2B	19	124	10,126,595
30	厚桥分理处	无锡市锡山区厚桥贸易新街 28 号-1		10	712,831
31	东湖塘分理处	无锡市锡山区东湖塘锡港西路 4 号	1	15	920,504
32	甘露分理处	无锡市锡山区甘露朝阳路 26 号		12	868,311
33	硕放分理处	无锡市新区硕放镇润硕苑 1 号	1	14	815,491
34	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇振胡路 23 号	1	20	1,124,669
35	楚州支行	淮安区友谊路 8 号		11	908,908
36	河埭支行	无锡市青山西路 32-2、32-3 号	4	27	898,014
37	靖江支行	靖江市江平路 271 号		10	776,561
38	丰县支行	丰县向阳南路 36 号		12	666,321
39	如皋支行	如城镇福寿路 368 号	1	13	538,640
40	仪征支行	江苏省仪征市西园南路 199-2 号		11	214,760
41	宜兴支行	宜兴市宜城街道解放路北侧	2	29	2,167,229
42	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	2	32	5,914,186
43	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号		13	378,390
44	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号		346	9,877,767
	合计	-	73	1317	124,427,045

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 (%)	与上年末相比增减 (%)
------	----	--------	--------------

正常贷款	58,445,078	96.99	8.06
关注贷款	971,958	1.62	26.27
次级贷款	735,264	1.22	48.65
可疑贷款	96,091	0.16	-30.85
损失贷款	8,778	0.01	-47.08
合计	60,257,169	100	8.56

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	110,963	209,888	0.35
逾期贷款	864,580	989,267	1.64

报告期贷款资产增减变动情况的说明

☒适用 ☐不适用

2016年,受宏观经济结构性调整影响,本行不良贷款余额呈现小幅上升。报告期末,本行不良贷款余额为8.9亿元,比年初增加1.9亿元,不良贷款占比为1.39%,比年初上升0.22个百分点。针对不良贷款上升趋势,本行采取了以下措施:一是优化授权、授信制度,针对经济运行情况明确授信政策,有效控制行业及系统性风险。二是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。三是加快存量不良贷款处置进度,结合整理分析制定的拟处置措施,积极运用债权转让的市场化处置手段,并对符合条件的损失贷款加大核销力度,加大对存量不良贷款的处置力度。四是加大不良贷款管理范围,继续实行不良贷款管理前移,将瑕疵贷款前期处置列入不良贷款管理范畴,对全部逾期、欠息类瑕疵贷款实行名单制管理,及时明确处置方案并相应组织开展处置工作。五是加强不良贷款管理力量,增加不良贷款管理、处置专职人员,抽调具有一定工作经历和经验、工作态度认真负责的专人专职从事不良贷款处置工作,对不良贷款、瑕疵贷款处置全面参与协调处理。六是开展清降不良贷款专项活动,落实清收责任,加大考核力度,并通过不定期召开处置不良贷款工作会议、处置工作座谈会、由行长室对支行行长约见谈话等形式加强督促和指导。

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	1,481,900
贷款损失准备本期计提	506,337
贷款损失准备本期核销	304,600
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	3,079
贷款损失准备的期末余额	1,686,716

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16.87亿元，不良贷款拨备覆盖率200.77%，拨贷比2.80%。

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	656,642	4,404,566	4,433,602	627,606
减：坏账准备	1,847	772		2,619
应收利息	654,795	4,403,794	4,433,602	624,987

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	2016 年度					
	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回以前年度核销	本年转回	年末余额
应收利息减值准备	1,847	772	-	-	-	2,619

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	480,835	19.07	增加 13.70 个百分点
拆放同业利息收入	47,177	1.87	减少 23.32 个百分点
存放中央银行款项利息收入	225,323	8.94	增加 0.58 个百分点
存放同业利息收入	112,742	4.47	减少 68.56 个百分点
债券投资利息收入	1,448,241	57.43	增加 32.09 个百分点
手续费及佣金净收入	179,756	7.13	增加 12.11 个百分点
信托及资管计划收益权利息收入	27,574	1.09	减少 62.15 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 25.22 亿元，较上年同期增长 5.22%。其中贷款利息净收入（=贷款利息收入-利息支出）较上年增长 13.7%，债券投资利息收入较上年增长 32.09%，其他项目（主要为公允价值变动损益）受债券价格下行影响，较上年下降 62.15%。

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	15,858,769	26.32	15,498,739	27.92
金融业	300,000	0.50	200,000	0.36
租赁和商务服务业	10,818,404	17.95	9,885,306	17.81
批发和零售业	3,970,684	6.59	3,658,624	6.59
建筑业	1,531,230	2.54	1,260,975	2.27
农、林、牧、渔业	3,926,270	6.52	4,148,257	7.47
房地产业	873,020	1.45	1,039,920	1.87
电力、热力、燃气及水生产和供应业	287,400	0.48	357,600	0.65
水利、环境和公共设施管理业	2,007,474	3.33	971,400	1.75
交通运输、仓储和邮政业	241,209	0.40	279,250	0.50
卫生和社会工作	233,800	0.39	308,800	0.56
信息传输、软件和信息技术服务业	642,144	1.07	434,553	0.78
教育	262,000	0.43	252,000	0.46
住宿和餐饮业	48,451	0.08	94,950	0.17
其他	50,501	0.08	52,120	0.09
贸易融资	161,359	0.27	91,889	0.17
贴现	10,575,529	17.55	10,803,563	19.47
个人	8,468,925	14.05	6,167,458	11.11

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 26.32%，其次为租赁和商务服务业，占比 17.95%。

(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	56,117,484	93.13	53,178,615	95.81
江苏省内其他地区	4,139,685	6.87	2,326,789	4.19

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 93.13%，江苏省内其他地区占比 6.87%。

(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	4,123,070	6.84

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 41.23 亿元，占期末贷款总额的 6.84%，占期末资本净额的 38.25%，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	2,685,053	4.46	2,834,054	5.11
保证贷款	26,500,375	43.98	19,889,136	35.83
附担保物贷款	31,071,741	51.56	32,782,214	59.06
—抵押贷款	21,173,457		23,154,437	
—质押贷款	9,898,284		9,627,777	
合计	60,257,169	100.00	55,505,404	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 51.57%，保证贷款占比 43.98%，信用贷款仅占 4.46%。

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	16,987,359	0.72
企业定期存款	29,461,921	3.34
储蓄活期存款	6,798,159	0.44
储蓄定期存款	33,040,169	3.28
其他	5,117,081	1.33
合计	91,404,689	2.50
企业贷款	50,381,869	5.39
零售贷款	7,011,058	4.61
合计	57,392,927	5.29
一般性短期贷款	30,402,822	4.98
中长期贷款	26,990,105	5.65
合计	57,392,927	5.29
存放中央银行款项	14,304,216	1.58
存放同业	3,954,785	2.85
债券投资	33,361,718	4.31
合计	51,620,719	3.44
同业拆入	549,956	3.09
已发行债券	3,455,381	4.50
合计	4,005,337	4.31

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 914.05 亿元，平均利率 2.50%。已发行债券平均余额 34.55 亿元，主要是发行的二级资本债及同业存单，平均利率 4.50%。

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 573.93 亿元，平均利率 5.29%。债券投资平均余额 333.62 亿元，平均利率 4.31%

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
政策性金融债	1,726,998
商业银行债	3,614,238
同业存单	3,272,892
资产证券化债	210,935

其中，面值最大的十只金融债券情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
16 江阴农村商业银行 CD008	492,550	3.05	2017-3-20	0
16 江阴农村商业银行 CD010	492,550	3.05	2017-3-22	0
14 滨海农商 01	300,000	4.63	2019-06-20	0
16 昆山农村商行 CD024	300,000	3.84	2017-1-6	0
16 昆山农村商行 CD027	300,000	3.98	2017-1-15	0
16 昆山农村商行 CD026	300,000	3.98	2017-1-15	0
16 瑞丰银行 CD085	300,000	3.50	2017-2-21	0
14 乐山银行债 02	200,000	5.70	2019-10-31	0
14 阜新银行	200,000	5.47	2017-11-20	0
14 杭联农商债	200,000	5.70	2017-09-15	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商业银行债，余额 36.14 亿，其次为同业存单，余额 32.73 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”系列人民币理财产品 336 款，发行量共计 266.84 亿元，同比增长 133.5 亿元，到期产品均实现预期收益。2016 年我行获得了银行业理财登记托管中心评选出的“2016 年全国银行业理财信息登记工作优秀农村合作金融机构”称号。

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 5 亿元，全年实现信托业务手续费收入 3889 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 1.2 万户，资产规模超过 174 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	5,640,756	4,314,637
其中：		
银行承兑汇票	5,533,838	4,276,855
开出保函	86,492	14,576
开出信用证	20,426	23,206
租赁承诺	86,226	50,361
资本性支出承诺	6,469	20,453

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 243.12 万元，其中 196.92 万元为公积金商业贷款，46.2 万元为一手房按揭贷款。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暂行办法》、《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，优化产品创新会商机制及回溯检验机制，研究和探索综合化经营、互联网金融、资本市场业务、利率市场化产品等创新方向，升级票据池产品，开发上市公司股票质押产品，开发单位大额存单产品，开通企业理财网银购买功能，丰富客户投资渠道。

个人业务方面，推出“阿福快贷”新型消费贷款产品，扩大客户群体；推出“礼仪存单”，丰富负债业务产品线；推出了主动型个人负债产品一个人大额存单；拓展代销贵金属、代销保险产品种类。

资产管理方面，形成稳赢系列保本理财产品品牌，并实施了客户分层。

电子银行方面，推出信用卡“装修分期”产品，信用卡产品线日益丰富。

第六节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用□不适用

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、2016年3月15日召开的2015年年度股东大会审议通过了本行《关于2015年度利润分配方案的议案》，按2015年度税后利润的10%提取法定盈余公积84,824,390.32元，按2015年度税后利润的20%提取一般风险准备169,648,780.64元，按2015年度税后利润的50.39%提取任意盈余公积金427,440,399.01元，按净利润19.61%的比例（即2015年末股本余额的10%比例）留存未分配利润166,330,333.20元。2015年度不进行现金分红，也不进行资本公积金转增股本。

4、公司2016年度利润分配预案为：以2016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。上述预案已经第四届董事会第十次会议审议通过，并由公司独立董事发布了独立意见，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	每10股派息数(元)	每10股转增数(股)	现金分红的数额	分红年度合并报表中归属于	占合并报表中归属于上市公
------	----------	------------	------------	---------	--------------	--------------

	(股)	(含税)		(含税)	上市公司普通股股东的净利润	司普通股股东的净利润的比率(%)
2016 年	0	1.5	0	277,217	892,768	31.05
2015 年	0	0	0	0	833,336	0
2014 年	0	1.3	0	216,229	925,617	23.36

(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
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	无锡建发	备注 4	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	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）、高级管理人员	备注 12	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	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

(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	420
境内会计师事务所审计年限	5 年

	名称	报酬
保荐人	中信建投证券股份有限公司	2,358.32

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，经公司 2015 年年度股东大会审议通过，续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2016 年度外部审计机构。

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

本年度本行没有作为被告或申请人的重大诉讼、仲裁事项。截止 2016 年末，我行存在人民币 1000 万以上的未决诉讼案件 6 件，涉及标的人民币 1.35 亿元。

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

☐ 适用 ☒ 不适用

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

截至报告期末，公司不存在控股股东、实际控制人。

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

本行与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和监管机构的有关管理规定。本行的关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期内，本行与关联方的重大关联交易情况详见本年度报告之财务报告有关内容。

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

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

2、承包情况

□适用 √不适用

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

3、租赁情况

□适用 √不适用

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

(二) 担保情况

□适用 √不适用

报告期内，公司没有发生重大担保事项。本行独立董事对于报告期内公司对外担保情况出具了专项说明及独立意见，详见公司在上海证券交易所网站（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关于关联方资金占用和对外担保情况的独立意见》。

(三) 其他重大合同

□适用 √不适用

报告期内，公司无重大合同纠纷发生。

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

服务国家脱贫战略，践行普惠金融理念，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，持续推进金融扶贫惠农的创新探索。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

2016 年，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，本行相继实施了“南北对接”、金融服务进入社区、基础金融服务“村村通”、农村金融改革等多项重大改革工作。

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 5.73 亿元，比 2015 年末增加 4.85 亿元；经济薄弱地区贷款 23.05 亿元，比 2015 年末增加 10.23 亿元；个人建档立卡贫困人口贷款 2045 万元，比 2015 年末增加 1208 万元；个人建档立卡已脱贫人口贷款 2382 万元，比 2015 年末增加 1150 万元；金融支持扶贫企业 145 户，带动就业贫困人口 3371 人。

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，2015-2016 年累计支付扶贫款项 45 万元，其中 2015 年为 20 万元，2016 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。

3. 上市公司 2016 年精准扶贫工作情况统计表

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	4,452.68
2. 物资折款	-
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	126
8. 社会扶贫	
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	4,427.68
9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	126
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

2017 年，公司将按照已制定的精准扶贫计划，在 2016 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 2016 年度社会责任报告》。

（三）属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其子公司的环保情况说明

□适用 √不适用

（四）其他说明

□适用 √不适用

十八、可转换公司债券情况

(一) 转债发行情况

□适用 √不适用

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

□适用 √不适用

(三) 报告期转债变动情况

□适用 √不适用

报告期转债累计转股情况

□适用 √不适用

(四) 转股价格历次调整情况

□适用 √不适用

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

□适用 √不适用

(六) 转债其他情况说明

□适用 √不适用

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	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	100.00						1,663,303,332	90.00
1、国家持股						+6,160,383	+6,160,383	6,160,383	0.33
2、国有法人持股	249,495,952	15.00				-6,160,383	-6,160,383	243,335,569	13.17
3、其他内资持股	1,413,807,380	85.00						1,413,807,380	76.50
其中：境内非国有法人持股	970,110,391	58.32				+2,823,267	+2,823,267	972,933,658	52.64
境内自然人持股	443,696,989	26.68				-2,823,267	-2,823,267	440,873,722	23.86
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份			184,811,482				184,811,482	184,811,482	10.00
1、人民币普			184,811,482				184,811,482	184,811,482	10.00

普通股									
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	1,663,303,332	100.00	184,811,482				184,811,482	1,848,114,814	100.00

2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

2016年7月11日经中国证监会《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批复》（证监许可[2016]1550号）核准，无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行不超过184,811,482股人民币普通股（A股）。本公司于2016年9月14日完成全部发行工作，2016年9月23日本公司在上海证券交易所挂牌上市。本次发行完成后公司总股本增加至1,848,114,814股。

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

报告期内，公司公开发行新股184,811,482股，扣除发行费用的募集资金净额为人民币789,317,793.32元，其中增加股本184,811,482元，增加资本公积604,506,311.32元。

公司总股本由1,663,303,332股增加到1,848,114,814股。公司总股本的扩大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下：

主要财务指标	2016年	2015年
基本每股收益（元/股）	0.52	0.50
稀释每股收益（元/股）	0.52	0.50
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	4.75	4.33

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

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

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

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生	发行日期	发行价格	发行数量	上市日期	获准上市交	交
--------	------	------	------	------	-------	---

证券的种类		(或利率)			易数量	易 终 止 日 期
普通股股票类						
A 股	2016 年 9 月 8 日	4.47	184,811,48 2	2016 年 9 月 23 日	184,811,48 2	/

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

报告期内，公司公开发行新股股本 184,811,482 股，变更后公司总股本为 1,848,114,814 股，报告期期初总资产额为 1154.91 亿元，负债总额为 1081.73 亿元，资产负债率为 93.66%；期末资产总额为 1246.33 亿元，负债总额为 1157.62 亿元，资产负债率为 92.88%。

(三) 现存的内部职工股情况

☒适用 ☐不适用

单位：万股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2005 年	1	10,712
现存的内部职工股情况的说明	截至 2016 年末，本行现存职工股为 17,880 万股	

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)	47,605
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	46,797
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	89,600,000	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	110,980,000	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	45,089,416	境内非国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	-6,160,383	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	质押	39,580,000	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	8,300,000	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
谭澍坚	10,088,976	人民币普通股	10,088,976
新华基金－工商银行－新华基金动态策略分级1号资产管理计划	2,273,936	人民币普通股	2,273,936
华润深国投信托有限公司－锐进2期展博投资集合资金信托计划	1,754,000	人民币普通股	1,754,000
黄玉钦	1,663,379	人民币普通股	1,663,379
李惠智	1,593,000	人民币普通股	1,593,000
肖国华	1,205,200	人民币普通股	1,205,200
西藏闾木资产管理有限公司－洪潮价值成长一号基金	1,104,038	人民币普通股	1,104,038
代学荣	987,000	人民币普通股	987,000
柯富进	830,400	人民币普通股	830,400
贾红	807,400	人民币普通股	807,400
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，本行第一大股东为国联信托，持股比例不超过 10%。

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，持股比例不超过 10%。

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

详见本行于 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”。

第八节 优先股相关情况☐适用 ☒不适用

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
任晓平	董事长	男	56	2014年3月	2017年12月	500,000	500,000	-	-	144.92	否
	董事			2009年2月	2017年12月						
邵辉	行长	男	46	2014年3月	2017年12月	500,000	500,000	-	-	143.34	否
	董事			2012年2月	2017年12月						
王国东	董事	男	47	2012年2月	2017年12月	440,918	440,918	-	-	66.06	否
惠刚	董事	男	49	2015年6月	2017年12月	500,000	500,000	-	-	67.57	否
王敏彪	董事	男	50	2016年8月	2017年12月	396,446	396,446	-	-	84.84	否
汤兴良	董事	男	52	2016年8月	2017年12月	-	-	-	-	3.75	是
殷新中	董事	男	59	2005年6月	2017年12月	-	-	-	-	7.50	是
孙志强	董事	男	39	2015年6月	2017年12月	-	-	-	-	7.50	是
唐劲松	董事	男	48	2010年6月	2017年12月	-	-	-	-	0.00	是
金凯红	董事	女	40	2015年6月	2017年12月	-	-	-	-	7.50	是
张庆	独立董事	男	58	2015年6月	2017年12月	-	-	-	-	10.00	是
徐从才 (注)	独立董事	男	66	2015年6月	2016年12月	-	-	-	-	10.00	是
王怀明	独立董事	男	54	2015年6月	2017年12月	-	-	-	-	10.00	是
林雷	独立董事	男	54	2012年2月	2017年12月	-	-	-	-	10.00	是
蔡则祥	独立董事	男	59	2015年7月	2017年12月	-	-	-	-	10.00	是
徐建新	监事长	男	50	2014年3月	2017年12月	500,000	500,000	-	-	141.53	否
方柯	监事	男	40	2011年12月	2017年12月	352,734	352,734	-	-	66.41	否

陈思源	监事	男	44	2014 年 12 月	2017 年 12 月	500,000	500,000	-	-	50.11	否
包可为	监事	男	54	2008 年 11 月	2017 年 12 月	-	-	-	-	7.50	是
钱云皋	监事	男	62	2008 年 11 月	2017 年 12 月	-	-	-	-	7.50	是
赵汉民	监事	男	66	2008 年 11 月	2017 年 12 月	243,385	243,385	-	-	7.50	是
薛鸣峰	外部监事	男	47	2014 年 12 月	2017 年 12 月	1,216,933	1,216,933	-	-	8.75	是
周方召	外部监事	男	39	2014 年 12 月	2017 年 12 月	-	-	-	-	8.75	是
吴媛媛	外部监事	女	39	2016 年 3 月	2017 年 12 月	-	-	-	-	8.75	是
吴凌	副行长	男	54	2016 年 8 月	2017 年 12 月	500,000	500,000	-	-	83.15	否
仲国良	副行长	男	48	2016 年 8 月	2017 年 12 月	-	-	-	-	42.11	否
王永忠	副行长	男	49	2011 年 3 月	2017 年 12 月	500,000	500,000	-	-	139.91	否
皮郁忠	副行长	男	49	2014 年 3 月	2017 年 12 月	500,000	500,000	-	-	139.81	否
许臻	财 务 负 责 人、副行长	男	40	2015 年 2 月	2017 年 12 月	211,640	211,640	-	-	137.11	否
王洪顺	董事会秘书	男	54	2010 年 4 月	2017 年 12 月	-	-	-	-	106.85	否
华伟荣（离任）	董事	男	52	2009 年 2 月	2016 年 6 月	-	-	-	-	3.75	是
过晟宇（离任）	董事	男	37	2015 年 6 月	2016 年 6 月	-	-	-	-	46.05	否
邹晓平（离任）	外部监事	男	52	2014 年 12 月	2016 年 3 月	-	-	-	-	0.00	是
杨满平（离任）	副行长	男	48	2014 年 3 月	2016 年 6 月	-	-	-	-	98.40	否
合计	/	/	/	/	/				/	1,686.92	/

注：

1、2016 年 12 月 26 日，徐从才先生因个人职务原因，申请辞去公司独立董事职务及在董事会专门委员会担任的相关职务。根据中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《公司章程》及有关监管规定，该辞职申请将自本公司股东大会选举产生新任独立董事并获得有关监管机构核准新任独立董事任职资格后生效。

2、本表董事、高级管理人员任职起始日期以银行业监督管理机构的任职资格批复日为起始日。

姓名	主要工作经历
任晓平	本科学历、高级经济师。曾任玉祁信用社主办会计、副主任、主任，城郊联社副主任、主任、副理事长，锡州农商行董事、行长，无锡

	农商行副董事长、行长。现任本行董事长、党委书记。
邵辉	本科学历、硕士学位、工程师、高级经济师。曾任职于无锡天源电子技术应用工程公司，曾任城郊联社电脑信息科科长助理、城郊联社甘露信用社副主任（主持工作）、锡州农商行副行长，无锡农商行副行长。现任本行董事、行长。
王国东	本科学历，助理会计师。曾任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，本行监审稽核部副总经理、本行公司业务部副总经理（主持工作）、本行公司业务部总经理。现任本行董事、苏州分行副行长。
惠刚	本科学历，经济师。曾任无锡市城郊信用联社资保科副科长（主持工作）、信贷科副科长（主持工作），江苏锡州农村商业银行风险管理部总经理，信贷管理部总经理。现任本行董事。
王敏彪	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，锡山信用联社藕塘信用社副主任（主持工作），无锡市城郊农村信用合作社联合社藕塘信用社副主任（主持工作），无锡市城郊农村信用合作社联合社陆区信用社副主任（主持工作），江苏锡州农村商业银行阳山支行行长，江苏锡州农村商业银行营业部总经理、江苏锡州农村商业银行营业部总经理，无锡农村商业银行营业部总经理，无锡农村商业银行惠山区支行行长。现任本行董事、梁溪区支行行长。
汤兴良	本科学历，EMBA 学位，高级会计师、注册会计师、注册税务师、国际注册内部审计师。曾任无锡太湖饭店财务部会计、财务总监、总会计师，无锡黄金海岸大酒店总会计师，无锡大饭店总会计师，无锡国联纺织集团财务审计部部长，无锡小天鹅股份有限公司财务总监，无锡市国联发展（集团）有限公司财务部副经理，无锡市国联发展（集团）有限公司审计监察部经理，江苏小天鹅集团有限公司总经理，外贸无锡印刷有限公司董事长，无锡华光锅炉股份有限公司总经理。现任江苏资产管理有限公司董事、总经理，江苏宜兴农村商业银行股份有限公司董事，江苏联濠资产管理有限公司董事，无锡联信资产管理有限公司执行董事、江苏联嘉资产管理有限公司董事，江苏联徐资产管理有限公司董事，江苏联港资产管理有限公司董事，江苏联瑞资产管理有限公司董事，本行董事。
殷新中	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	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	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。现任无锡市建设发展投资有限公司董事长兼总经理，江苏银行股份有限公司董事，无锡市太湖新城发展集团有限公司董事、总裁，无锡市建融实业有限公司执行董事，无锡市太湖国际科技园投资开发有限公司董事，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，无锡市太湖新城置业有限公司董事长、总经理，无锡新泽投资发展有限公司董事长，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兼总经理，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	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，红豆集团财务有限公司董事长助理，红豆集团有限公司战略发展部副部长，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	本科学历，曾任中华人民共和国司法部律师司副主任科员、副处长、处长。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副主任委员，中国政法大学客座教授，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，中国社会科学院食品药品产业发展与监管研究中心副理事长，本行独立董事。
徐从才	研究生学历，博士学位，教授。曾任安徽财贸学院商业经济系教师，系副主任、主任，南京经济学院副院长、院长，南京财经大学校长。现任无锡太湖学院执行院长，本行独立董事。
王怀明	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。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股份有限公司独立董事，江苏海四达电源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。
林雷	本科学历，注册会计师、高级会计师、江苏省注册咨询专家。曾任职于江南水泥厂，南京市中国旅行社，江苏会计师事务所（现江苏天衡会计师事务所有限公司），江苏苏亚会计师事务所有限公司，曾任安徽广信农化股份有限公司独立董事，安徽惊天液压智控股份有限公司独立董事，维格娜丝时装股份有限公司独立董事。现任江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司副主任会计师，三六五网络股份有限公司独立董事，南京华东电子信息科技股份有限公司独立董事，江苏速升自动化装备股份有限公司独立董事，本行独立董事。
蔡则祥	研究生学历，博士学位，教授，南京审计学院金融学院教授、硕士生导师，主要研究方向为货币金融理论、金融制度与金融管理、农村金融。曾任南京金融专科学校教师、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。现任教育部高等学校金融学类专业教学指导委员会委员，南京审计学院金融学院教授，本行独立董事。
徐建新	本科学历，经济师。曾任长安信用社主办会计，无锡市城郊信用联社计划会计科副科长、计划资金科副科长（主持工作）兼国际业务部总经理，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，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司董事长。现任本行监事、监事长。
方柯	本科学历，会计师。曾任查桥信用社内勤负责人、副主任，江苏苏州农村商业银行安镇支行副行长，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司副行长，本行丰县支行副行长（主持工作），监审稽核部副总经理（主持工作）。现任本行监事，监审稽核部总经理、泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司监事长。
陈思源	本科学历，初级经济师。曾任东北塘信用社主任助理，东湖塘信用社副主任（主持工作），华庄支行、安镇支行行长。现任本行监事、滨湖区支行行长。
包可为	研究生学历，硕士学位，曾任无锡市华为技术有限公司总经理，江苏苏州农村商业银行董事、监事，江苏大为科技股份有限公司董事长兼总经理，无锡大为君实科技有限公司总经理，无锡大为智能交通工程有限公司总经理，苏州仁泉电子科技有限公司监事。现任江苏航天大为科技股份有限公司总经理，无锡市交通产业集团有限公司董事，本行监事。
钱云皋	大专学历、高级经济师、高级工程师。曾任锡山市张泾建筑公司副经理，锡山市第三建筑安装工程有限公司总经理、董事长，无锡市锡山三建实业有限公司总经理，锡州农商行董事、监事，现任无锡市锡山三建实业有限公司董事长、本行监事。
赵汉民	大专学历，高级经济师。曾任堰桥镇堰桥村党支部书记，锡州农商行董事、监事。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长，本行监事。

薛鸣峰	大专学历、助理会计师，历任无锡裕通织造有限公司财务部经理、总会计师、副总经理，江苏锡州农村商业银行监事。现任无锡申菱压铸有限公司总经理，本行监事。
周方召	研究生学历，博士学位。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系副教授，本行监事。
吴媛媛	研究生学历，博士学位。现任江南大学商学院工商系副教授，硕导，江南大学金融研究所研究员。研究方向为市场营销、企业文化。现任本行监事。
吴凌	本科学历，经济师。曾任无锡市城郊农村信用合作联社办公室副主任，无锡康辉城市信用社主任，无锡市城郊农村信用合作联社信贷科科长，无锡市城郊农村信用合作联社副主任，锡州农村商业银行副行长，无锡农村商业银行副行长、监事长，宜兴农村商业银行行长。现任本行副行长。
仲国良	在职研究生，助理经济师。曾任江阴农商行华士支行副行长，江阴农商行峭岐支行行长、云亭支行行长、周庄支行行长，江阴农村商业银行副行长。现任本行副行长。
王永忠	本科学历、助理经济师。曾任无锡县玉祁信用社副主任、主任，锡州农商行业务发展科科长、惠山区支行行长、锡州农商行董事，江苏淮安农村商业银行股份有限公司董事。现任本行副行长。
皮郁忠	本科学历。曾任无锡城郊信用联社新安信用社主任助理、副主任，东绛信用社副主任，城中信用社主任。锡州农商行城中支行行长、本行城中支行行长。现任本行副行长、江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司董事长。
许臻	本科学历、硕士学位，经济师。曾任江苏锡州农村商业银行市场发展部副总经理、西漳支行副行长（主持工作），本行公司业务部总经理、新区支行行长。现任本行副行长。
王洪顺	大专学历、经济师。曾任中国工商银行崇安支行信贷科副科长、市场部经理，锡州农商行营业部总经理、公司业务部总经理、发展规划部总经理，江苏淮安农村商业银行股份有限公司董事。现任本行董事会秘书、江苏东海农村商业银行股份有限公司董事。

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	任期起始日期	任期终止日期
殷新中	无锡市兴达尼龙有限公司	董事长	2001 年 5 月	至今
	无锡神伟化工有限公司	董事长	2003 年 3 月	至今

孙志强	无锡万新机械有限公司	董事长	2014 年 8 月	至今
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长兼总经理	2011 年 12 月	至今
包可为	江苏大为科技股份有限公司	董事	1998 年 11 月	至今
钱云皋	无锡市锡山三建实业有限公司	董事长	1991 年 1 月	至今
赵汉民	无锡天马塑胶管材有限公司	董事长	2002 年 9 月	至今
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	任期起始日期	任期终止日期
汤兴良	江苏资产管理有限公司	董事汤兴良任董事、总经理	2013 年 5 月	至今
汤兴良	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	董事汤兴良任董事	2016 年 6 月	至今
汤兴良	无锡联信资产管理有限公司	董事汤兴良任执行董事	2015 年 10 月	至今
汤兴良	江苏联濠资产管理有限公司	董事汤兴良任董事	2016 年 1 月	至今
汤兴良	江苏联嘉资产管理有限公司	董事汤兴良任董事	2016 年 3 月	至今
汤兴良	江苏联徐资产管理有限公司	董事汤兴良任董事	2016 年 12 月	至今
汤兴良	江苏联港资产管理有限公司	董事汤兴良任董事	2016 年 12 月	至今
汤兴良	江苏联瑞资产管理有限公司	董事汤兴良任董事	2016 年 12 月	至今
殷新中	杜邦兴达（无锡）单丝有限公司	董事殷新中任董事	2004 年 2 月	至今
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	2014 年 6 月	至今
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	2016 年 11 月	至今
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	2014 年 6 月	至今
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	2002 年 8 月	至今
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	2014 年 7 月	至今
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	2004 年 6 月	至今
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	2011 年 12 月	至今
唐劲松	无锡市建融实业有限公司	董事唐劲松任执行董事	2012 年 12 月	至今
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	2010 年 11 月	至今

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	2010 年 12 月	至今
唐劲松	无锡地铁集团有限公司	董事唐劲松任董事	2010 年 4 月	2016 年 5 月
唐劲松	无锡苏南国际机场集团有限公司	董事唐劲松任董事	2009 年 3 月	2016 年 5 月
唐劲松	无锡市锡澄自来水建设管理有限公司	董事唐劲松任董事	2010 年 10 月	2016 年 12 月
唐劲松	江苏银行股份有限公司	董事唐劲松任董事	2007 年 1 月	至今
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	2015 年 12 月	至今
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	2006 年 1 月	至今
唐劲松	无锡财通融资租赁有限公司	董事唐劲松任董事长	2015 年 12 月	至今
唐劲松	无锡新泽投资发展有限公司	董事唐劲松任董事长	2016 年 4 月	至今
唐劲松	无锡财信商业保理有限公司	董事唐劲松任董事长	2016 年 10 月	至今
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	2016 年 9 月	至今
唐劲松	无锡建融果栗投资有限公司	董事唐劲松任董事长	2016 年 8 月	至今
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	2015 年 9 月	至今
金凯红	红豆集团财务有限公司	董事金凯红任董事	2014 年 3 月	至今
张庆	北京公元博景律师事务所	独立董事张庆任高级合伙人	2015 年 4 月	至今
徐从才	无锡太湖学院	独立董事徐从才任执行院长	2013 年 4 月	至今
徐从才	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	2013 年 2 月	至今
徐从才	大千生态景观股份有限公司	独立董事徐从才任独立董事	2016 年 3 月	至今
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	2014 年 8 月	至今
王怀明	南京农业大学金融学院	独立董事王怀明任教授	2003 年 4 月	至今
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	2016 年 2 月	至今
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	2016 年 10 月	至今
林雷	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	2000 年 12 月	至今
林雷	江苏三六五网络股份有限公司	独立董事林雷任独立董事	2012 年 8 月	至今
林雷	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	2015 年 10 月	至今
林雷	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	2012 年 12 月	至今
蔡则祥	南京审计大学金融学院	独立董事蔡则祥任教授	2015 年 3 月	至今
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	2011 年 11 月	至今
赵汉民	无锡天马塑胶管材有限公司	监事赵汉民任董事长	2001 年 6 月	至今
包可为	无锡大为君实科技有限公司	监事包可为任总经理	2011 年 4 月	2016 年 11 月

包可为	无锡大为智能交通工程有限公司	监事包可为任总经理	2001 年 2 月	2016 年 11 月
包可为	无锡市交通产业集团有限公司	监事包可为任董事	2016 年 5 月	2017 年 12 月
包可为	苏州仁泉电子科技有限公司	监事包可为任监事	2011 年 6 月	2016 年 12 月
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	1991 年 1 月	至今
薛鸣峰	无锡市申菱压铸有限公司	外部监事薛鸣峰任总经理	2009 年 9 月	至今
周方召	江南大学	外部监事周方召任副教授	2012 年 3 月	至今
吴媛媛	江南大学	外部监事吴媛媛任副教授	2012 年 4 月	至今
皮郁忠	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	2015 年 8 月	至今
王洪顺	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	2014 年 11 月	至今
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 1686.92 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
华伟荣	董事	离任	2016 年 6 月华伟荣先生因工作变动辞去公司董事职务
汤兴良	董事	选举	2016 年 6 月，本行召开 2016 年第一次临时股东大会选举汤兴良先生为第四届董事会董事，汤兴良先生的任职资格于 2016 年 8 月获得无锡银监分局核准
过晟宇	董事	离任	2016 年 6 月过晟宇先生因工作变动辞去公司董事职务
王敏彪	董事	选举	2016 年 6 月，本行召开 2016 年第一次临时股东大会选举王敏彪先生为第四届董事会董事，王敏彪先生的任职资格于 2016 年 8 月获得无锡银监分局核准
徐从才	独立董事	离任	2016 年 12 月徐从才先生因个人职务原因辞去公司独立董事职务
邹晓平	外部监事	离任	2016 年 3 月邹晓平先生因工作原因辞去公司外部监事职务
吴媛媛	外部监事	选举	2016 年 3 月，本行召开 2015 年度股东大会选举吴媛媛女士为第四届监事会外部监事
杨满平	副行长	离任	2016 年 6 月杨满平先生因工作变动辞去公司副行长职务
吴凌	副行长	聘任	2016 年 6 月，本行召开 2016 年第一次临时董事会，聘任吴凌先生为本行副行长，吴凌先生的任职资格于 2016 年 8 月获得无锡银监分局核准
仲国良	副行长	聘任	2016 年 6 月，本行召开 2016 年第一次临时董事会，聘任仲国良先生为本行副行长，仲国良先生的任职资格于 2016 年 8 月获得无锡银监分局核准

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	1,317
主要子公司在职员工的数量	35
在职员工的数量合计	1,352
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	290
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
行政人员	158
业务人员	1,124
管理人员	70
合计	1,352
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	137
大学本科	858
大学专科	243
大学专科以下	114
合计	1,352

(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暂行办法》，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。

2017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，引入移动学习平台，大力推广网络培训，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

劳务外包支付的报酬总额	7,060,460.78
-------------	--------------

七、其他

☐适用 ☒不适用

第十节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

☒适用 ☐不适用

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、提名及薪酬委员会和三农金融服务委员会；其中审计委员会根据董事会授权，履行消费者权益保护职能；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 2 次，审议通过了 16 项议案；董事会召开了 9 次，审议通过了 61 项议案，听取了 7 项报告；监事会召开了 5 次会议，审议通过了 30 项议案。具体情况如下：

（一）报告期内股东大会会议情况

2015 年度股东大会

本行于 2016 年 3 月 15 日在无锡农商行召开了 2015 年度股东大会，审议通过了以下议案：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会工作报告；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年度监事会工作报告；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度财务决算暨 2016 年度财务预算报告的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度利润分配方案的议案；
- 5、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；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年董事会、高级管理层及其成员履行职责情况的评价报告；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年监事履行职责情况的评价报告；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年年度报告；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于增补外部监事的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 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制定 2016 年至 2018 年资本规划的议案；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司关于首次公开发行股票摊薄即期回报及填补措施的议案；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司关于募集资金管理办法的议案；
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期的议案。

2016 年第一次临时股东大会

本行于 2016 年 6 月 29 日在无锡农商行召开了 2016 年第一次临时股东大会，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增补董事的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于变更发起设立金融租赁公司相关事项的议案。

（二）报告期内董事会会议情况

四届六次董事会

本行于 2016 年 2 月 22 日在无锡农商行召开了四届六次董事会，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行长室 2015 年度工作总结及 2016 年度工作计划的报告；

- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任合规管理部总经理的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度审计报告的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度财务决算暨 2016 年度财务预算报告的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度利润分配方案的议案；
- 6、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；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于高管人员履职待遇、业务支出管理细则暨 2016 年度高管人员履职待遇、业务支出预算的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于调整内部管理机构议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年年度报告的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度监审稽核工作报告的议案；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度风险管理报告的议案；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度合规报告的议案；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度内部控制分析及评价报告的议案；
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度信息科技报告的议案；
- 15、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年案防工作总结及 2016 年案防工作计划的议案；
- 16、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度关联交易管理情况的报告；
- 17、无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年度董事会对行长室经营目标考核责任书；
- 18、无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书；
- 19、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2016 年至 2018 年资本规划的议案；
- 20、无锡农村商业银行股份有限公司关于首次公开发行股票摊薄即期回报及填补措施的议案；
- 21、关于修订无锡农村商业银行股份有限公司关于募集资金管理办法的议案；
- 22、无锡农村商业银行股份有限公司关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期的议案；
- 23、无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2015 年度股东大会的议案；
- 24、无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年董事会工作报告。

四届七次董事会

本行于 2016 年 4 月 28 日在无锡农商行召开了四届七次董事会，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行长室 2016 年一季度工作总结及二季度工作计划的报告；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年一季度内部控制报告的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年一季度风险管理报告的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于董事会授权审计委员会履行消费者权益保护职能的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于增设互联网金融中心的议案。

2016 年第一次临时董事会

本行于 2016 年 6 月 13 日在无锡农商行召开了 2016 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提名汤兴良、王敏彪先生为董事候选人的议案；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于杨满平先生辞去副行长职务的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任吴凌、仲国良先生担任副行长的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于变更发起设立金融租赁公司相关事项的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于审批重大关联交易授信的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于向无锡企业家协会捐赠的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2016 年第一次临时股东大会的议案。

四届八次董事会

本行于 2016 年 7 月 22 日在无锡农商行召开了四届八次董事会，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行长室 2016 年上半年工作总结及下半年工作计划的报告；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于增补董事会专门委员会委员的议案；

- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年一季度审计报告的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于设立首次公开发行股票募集资金专用账户的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年上半年度监审稽核工作报告的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 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 2016 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 2016 年上半年度风险管理报告的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年上半年度反洗钱工作报告的议案；
- 10、无锡农村商业银行股份有限公司关于审批重大关联交易授信的议案；
- 11、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定金融消费者权益保护工作管理办法的议案。

2016 年第二次临时董事会

本行于 2016 年 8 月 9 日以通讯方式召开了 2016 年第二次临时董事会，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 2016 年上半年度审阅报告的议案。

2016 年第三次临时董事会

本行于 2016 年 8 月 26 日以通讯方式召开了 2016 年第三次临时董事会，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异地机构发展规划的议案。

2016 年第四次临时董事会

本行于 2016 年 9 月 13 日在无锡农商行召开了 2016 年第四次临时董事会，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确认发行股份及启用上市后适用章程的议案。

四届九次董事会

本行于 2016 年 10 月 28 日在无锡农商行召开了四届九次董事会（详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的 2016-004 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修订保密管理暂行办法的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于董事、监事和高级管理人员持有及变动本公司股份管理办法的议案；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订信息披露管理制度的议案；
- 5、无锡农村商业银行股份有限公司关于内幕信息知情人管理办法的议案；
- 6、无锡农村商业银行股份有限公司关于年度报告信息披露重大差错责任追究制度的议案；
- 7、无锡农村商业银行股份有限公司关于投资者关系管理办法的议案；
- 8、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年三季度内控报告的议案；
- 9、无锡农村商业银行股份有限公司关于重大关联交易授信的议案；
- 10、关于无锡万新机械有限公司出质本行股份申请备案的议案。

2016 年第五次临时董事会

本行于 2016 年 12 月 30 日在无锡农商行以现场结合电话会议的方式召开了 2016 年第五次临时董事会（详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的 2017-001 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审批重大关联交易的议案。

（三）报告期内监事会召开情况

四届六次监事会

本行于 2016 年 2 月 22 日在无锡农商行召开了四届六次监事会，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监事会 2015 年度工作报告；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司监事会及下设委员会 2016 年度工作计划；
- 3、关于无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年年度报告的议案；
- 4、关于无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年度审计报告的议案；
- 5、关于无锡农村商业银行股份有限公司董事会、高级管理层及其成员 2015 年度履行职责情况的评价报告；
- 6、关于无锡农村商业银行股份有限公司监事 2015 年度履行职责情况的评价报告；
- 7、关于增补外部监事的议案；
- 8、监事会关于对无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年度内控体系的架构建立和执行情况评价报告的议案；
- 9、监事会关于对无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年度岗位责任落地情况评价的报告；
- 10、关于无锡农村商业银行资产风险分类情况的审计报告；
- 11、关于对 2015 年下半年主要风险点的评估报告；
- 12、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度财务决算暨 2016 年度财务预算报告的议案；
- 13、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度利润分配方案的议案；
- 14、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度风险管理报告的议案；
- 15、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度内部控制分析及评价报告的议案；
- 16、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年案防工作总结及 2016 年案防工作计划的议案；
- 17、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年度关联交易管理情况的报告；
- 18、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2016 年至 2018 年资本规划的议案。

四届七次监事会

本行于 2016 年 4 月 28 日在无锡农商行召开了四届七次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、关于调整监事会提名委员会组成人员的议案；
- 2、关于无锡农村商业银行 2015 年度呆账贷款核销的专项审计报告；
- 3、关于无锡农村商业银行 2015 年财务收支情况的专项审计报告；
- 4、关于无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年一季度内部控制报告的议案；
- 5、关于无锡农村商业银行股份有限公司 2016 年一季度风险管理报告的议案。

2016 年第一次临时监事会

本行于 2016 年 6 月 13 日以通讯方式召开了 2016 年第一次临时监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、关于无锡农村商业银行第四届董事会董事华伟荣、过晟宇同志、副行长杨满平同志的离任审计报告。

四届八次监事会

本行于 2016 年 7 月 22 日在无锡农商行召开了四届八次监事会，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 年上半年度审计报告；
- 2、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定监事会监督检查工作办法的议案；
- 3、无锡农村商业银行股份有限公司关于主要风险点的评估报告；
- 4、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年资金业务的专项审计报告。

四届九次监事会

本行于 2016 年 10 月 28 日在无锡农商行召开了四届九次监事会，会议审议通过了以下议案：

- 1、关于审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2016 年第三季度报告的议案；
- 2、关于无锡农村商业银行股份有限公司关于董事、监事和高级管理人员持有及变动本公司股份管理办法的议案，

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

本行公司治理结构完善，与中国证监会相关规定的要求不存在差异。

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
2015 年度股东大会	2016 年 3 月 15 日	不适用	不适用
2016 年第一次临时股东大会	2016 年 6 月 29 日	不适用	不适用

股东大会情况说明

☒适用 ☐不适用

本行于 2016 年 9 月 23 日在上海证券交易所上市，从上市之日起到 2016 年 12 月 31 日，本行未召开过股东大会。本行于 2016 年 2 月 24 日在《无锡日报》刊登《无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2015 年度股东大会的公告》；本行于 2016 年 6 月 14 日在《无锡日报》刊登《无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2016 年第一次临时股东大会的公告》。江苏辰庚律师事务所对于两次股东大会均出具了法律意见书，两次股东大会的表决程序、表决结果合法、有效。

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事 姓名	是否独 立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参 加董事会 次数	亲自出 席次数	以通讯 方式参 加次数	委托出 席次数	缺席 次数	是否连续两 次未亲自参 加会议	出席股东大 会的次数
任晓平	否	9	9	2	0	0	否	2
邵辉	否	9	9	2	0	0	否	1
王国东	否	9	9	2	0	0	否	2
惠刚	否	9	9	2	0	0	否	1
王敏彪	否	5	5	2	0	0	否	0
汤兴良	否	5	5	2	0	0	否	0
殷新中	否	9	9	2	0	0	否	0
孙志强	否	9	8	3	1	0	否	2
唐劲松	否	9	7	3	2	0	否	0
金凯红	否	9	8	3	1	0	否	0
张庆	是	9	8	3	1	0	否	0
徐从才	是	9	9	3	0	0	否	1
王怀明	是	9	8	3	1	0	否	0
林雷	是	9	8	3	1	0	否	0
蔡则祥	是	9	8	3	1	0	否	1
华伟荣 (离任)	否	3	3	0	0	0	否	0

过 晟 宇 (离任)	否	3	3	0	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

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	2
现场结合通讯方式召开会议次数	1

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

☐适用 ☒不适用

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 2016 年度述职报告》。

(三) 独立董事履职情况

☒适用 ☐不适用

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、提名及薪酬委员会及三农金融服务委员会，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。风险管理委员会对本行流动性风险情况进行了调研；关联交易控制委员会按上市银行要求，就如何加强本行关联交易管理及信息披露情况开展调研；审计委员会就如何提升本行审计工作管理水平，完善审计工作的全面性开展调研；提名及薪酬委员会对本行薪酬管理情况进行调研；战略发展委员会对本行制定三年发展规划、修订资本规划以及城区网点整合进行了调研；三农金融服务委员会对本行三农金融现状开展调研，拟定三农金融服务目标。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 22 次，其中风险管理委员会 4 次，关联交易控制委员会 5 次，审计委员会 3 次，提名及薪酬委员会 4 次，战略发展委员会 4 次，三农金融服务委员会 2 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 2015 年度风险管理报告的议案、2015 年度合规报告的议案、2015 年度内部控制分析及评价报告的议案、2015 年度信息科技报告的议案、2015 年案防工作总结及 2016 年案防工作计划的议案等共计 13 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 5 次，审议了 2015 年度关联交易管理情况的报告、关于审批重大关联交易授信的议案等共计 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 3 次，审议了 2015 年度审计报告的议案、2015 年度财务决算暨 2016 年度财务预算报告的议案、2015 年度利润分配方案的议案、聘请会计师事务所的议案、2015 年度监审稽核工作报告的议案、2015 年年度报告的议案、制定金融消费者权益保护工作管理办法的议案、2016 年第三季度报告的议案等共计 10 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 4 次，审议了聘任合规管理部总经理的议案、高管人员履职待遇、业务支出管理细则暨 2016 年度高管人员履职待遇、业务支出预算的议案等共计 6 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 4 次，审议了首次公开发行股票摊薄即期回报及填补措施的议案、修订关于募集资金管理办法的议案、增设互联网金融中心的议案等共 8 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 2 次，调研本行三农业务发展情况，审议了调整内部管理机构议案。

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 5 次，审议了监事会监督委员会 2016 年度工作计划、2015 年年度报告的议案、2015 年度审计报告的议案、监事会关于对无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年度内控体系的架构建立和执行情况评价报告的议案、监事会关于对无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年度岗位责任落地情况评价的报告、无锡农村商业银行资产风险分类情况的审计报告、对 2015 年下半年主要风险点的评估报告、2015 年度财务决算暨 2016 年度财务预算报告的议案、2015 年度利润分配方案的议案、2015 年度风险管理报告的议案、2015 年度内部控制分析及评价报告的议案、2015 年案防工作总结及 2016 年案防工作计划的议案、2015 年度关联交易管理情况的报告、无锡农村商业银行 2015 年度呆账贷款核销的专项审计报告、2015 年财务收支情况的专项审计报告、主要风险点的评估报告、2015 年资金业务的专项审计报告等共计 23 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 4 次，审议了监事会提名委员会 2016 年度工作计划、关于公司董事会、高级管理层及其成员 2015 年度履行职责情况的评价报告、监事 2015 年度履行职责情况的评价报告、增补外部监事的议案、调整监事会提名委员会组成人员的议案、关于制定监事会监督检查工作办法的议案共计 6 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

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

☐适用 ☒不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

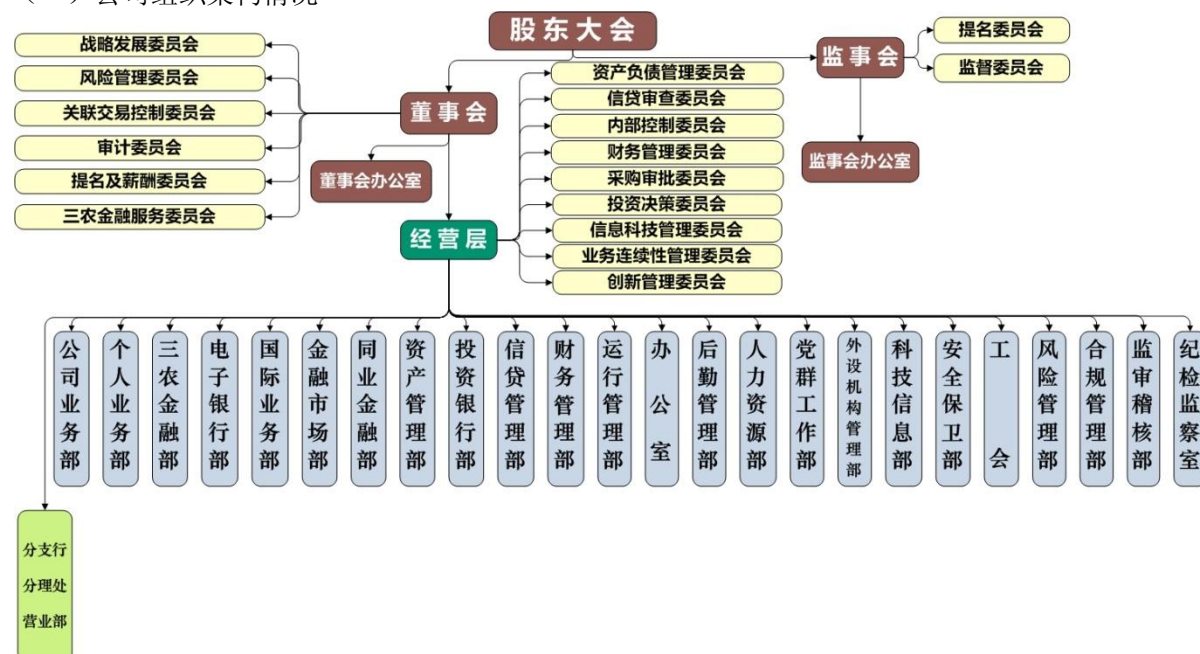
☐适用 ☒不适用

是否披露内部控制审计报告：否

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	2016 年 9 月 28 日	2016-001	股票交易异常波动公告
2	2016 年 9 月 30 日	2016-002	股票交易异常波动公告
3	2016 年 10 月 12 日	2016-003	股票交易异常波动公告
4	2016 年 10 月 31 日	2016-004	无锡银行第四届董事会第九次会议决议公告
		2016-005	无锡银行第四届监事会第九次会议决议公告

		2016-006	无锡农村商业银行股份有限公司与国联信托股份有限公司关联交易事项的公告
		2016-007	无锡农村商业银行股份有限公司与江苏江南农村商业银行股份有限公司关联交易事项的公告
			无锡银行 2016 年第三季度报告正文
5	2016 年 11 月 11 日	2016-008	关于股东股份质押的公告
6	2016 年 11 月 12 日	2016-009	关于股东股份质押的公告
7	2016 年 11 月 19 日	2016-010	关于股东股份解除质押及再次质押的公告
8	2016 年 12 月 3 日	2016-011	关于股东股份质押的公告
9	2016 年 12 月 16 日	2016-012	关于完成工商变更登记及章程备案的公告
10	2016 年 12 月 17 日	2016-013	关于苏州分行获准开业的公告
11	2016 年 12 月 21 日	2016-014	关于股东股份解除质押及再次质押的公告
12	2016 年 12 月 27 日	2016-015	关于独立董事辞职的公告
13	2016 年 12 月 31 日		中信建投证券股份有限公司关于无锡农村商业银行股份有限公司现场检查报告
14	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
15	2017 年 1 月 19 日	2017-002	关于常州分行获准筹建的公告
16	2017 年 1 月 26 日	2017-003	2016 年度业绩快报公告
17	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

（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老牌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。二是以维护投资者关系稳定、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，向他们客观的传递我行的战略规划、业务特色、竞争优势及经营业绩，进一步提高资本市场对于无锡农商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。2016 年，本行共披露 1 次定期报告、15 次临时公告。全年共计接待投资者电话来访 80 余次，接待基金、分析师、资产管理机构、咨询机构现场调研 30 余人次。通过电子邮件、电话会议、传真等多种形式及时解答问题，确保投资者正确解读公司经营业绩和发展战略。

第十一节 公司债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第十二节 财务报告

一、审计报告

☒适用 ☐不适用

审计报告

信会师报字[2017]第 ZH10087 号

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表、2016 年度、2015 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2016 年度、2015 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国·上海

2017 年 3 月 28 日

二、财务报表

合并资产负债表

2016 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
资产:			
现金及存放中央银行款项	七-(1)	15,530,394	15,025,989
存放同业款项	七-(2)	5,247,733	10,275,607
贵金属			
拆出资金	七-(3)	208,110	1,919,481
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七-(4)	1,176,279	1,087,866
衍生金融资产	七-(5)	-	-
买入返售金融资产	七-(6)	992,000	1,100,000
应收利息	七-(7)	624,987	654,795
发放贷款和垫款	七-(8)	58,570,453	54,023,504
可供出售金融资产	七-(10)	20,263,139	8,843,010
持有至到期投资	七-(11)	10,586,541	16,956,621
应收款项类投资	七-(12)	9,350,404	3,622,161
划分为持有待售的资产	七-(9)		
长期股权投资	七-(13)	450,161	414,002
投资性房地产	七-(14)	14,767	16,339
固定资产	七-(15)	958,334	940,019
在建工程	七-(16)	30,531	41,547
无形资产	七-(17)	218,218	210,027
商誉	七-(18)		
递延所得税资产	七-(19)	348,177	278,066
其他资产	七-(20)	62,438	81,611
资产总计		124,632,666	115,490,645
负债:			
向中央银行借款		200,000	200,000
同业及其他金融机构存放款项	七-(23)	506,919	5,117,458
拆入资金	七-(24)	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	七-(26)	7,298,542	6,876,021
吸收存款	七-(27)	95,461,370	87,212,889
应付职工薪酬	七-(28)	32,031	22,108
应交税费	七-(30)	99,311	100,305
应付利息		3,450,346	2,840,158
划分为持有待售的负债			
应付债券	七-(33)	6,687,144	4,287,032
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		31,791	74,554
其他负债	七-(34)	992,505	1,442,232
负债合计		115,759,959	108,172,757
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	七-(35)	1,848,115	1,663,303
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	七-(38)	974,891	370,384
减：库存股		-	-
其他综合收益	七-(39)	96,993	215,031
盈余公积	七-(40)	4,216,641	3,605,619
一般风险准备	七-(41)	1,382,623	1,202,146
未分配利润	七-(42)	253,173	151,904
外币报表折算差额		-	-
归属于母公司所有者权益合计		8,772,436	7,208,387
少数股东权益		100,271	109,501
股东权益合计		8,872,707	7,317,888
负债和股东权益总计		124,632,666	115,490,645

法定代表人：任晓平 行长：邵辉 主管会计工作负责人：许臻 会计机构负责人：王瑶

母公司资产负债表

2016 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
资产：			
现金及存放中央银行款项		15,476,123	14,970,796
存放同业款项		5,785,971	10,653,325
贵金属		-	-
拆出资金		208,110	1,919,481
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	1,087,866
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		992,000	1,100,000
应收利息		624,055	653,204
发放贷款和垫款		57,800,544	53,346,284
可供出售金融资产		20,263,139	8,843,010
持有至到期投资		10,586,541	16,956,621
应收款项类投资		9,350,404	3,622,161
划分为持有待售的资产			
长期股权投资		577,661	541,502
投资性房地产		14,767	16,339

固定资产		949,446	930,320
在建工程		30,531	41,547
无形资产		218,218	210,024
商誉			
递延所得税资产		315,013	251,432
其他资产		58,243	76,875
资产总计		124,427,045	115,220,787
负债：			
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	5,242,939
拆入资金		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	6,876,021
吸收存款		95,092,348	86,919,426
应付职工薪酬		31,055	21,055
应交税费		98,912	99,847
应付利息		3,447,351	2,836,079
划分为持有待售的负债			
应付债券		6,687,144	4,287,032
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		31,791	74,554
其他负债		991,303	1,441,917
负债合计		115,631,473	107,998,870
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)		1,848,115	1,663,303
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		973,995	369,488
减：库存股			
其他综合收益		96,981	215,031
盈余公积		4,216,641	3,605,619
一般风险准备		1,382,623	1,202,146
未分配利润		277,217	166,330
所有者权益（或股东权益）合计		8,795,572	7,221,917
负债和所有者权益（或股东权益）总计		124,427,045	115,220,787

法定代表人：任晓平 行长：邵辉 主管会计工作负责人：许臻 会计机构负责人：王瑶

合并利润表
2016 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		2,521,649	2,396,607
利息净收入	七-(43)	2,314,319	2,163,419
利息收入		4,872,002	5,066,224
利息支出		2,557,683	2,902,805
手续费及佣金净收入	七-(44)	179,756	160,343
手续费及佣金收入		214,491	184,166
手续费及佣金支出		34,735	23,823
投资收益(损失以“-”号填列)	七-(46)	42,760	50,973
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		36,095	38,418
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	七-(47)	-24,325	12,594
汇兑收益(损失以“-”号填列)		4,687	5,024
其他业务收入		4,452	4,254
二、营业支出		1,425,600	1,298,476
税金及附加	七-(45)	63,388	143,576
业务及管理费	七-(48)	816,907	772,734
资产减值损失	七-(49)	543,733	380,594
其他业务成本		1,572	1,572
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,096,049	1,098,131
加:营业外收入	七-(50)	4,804	4,700
其中:非流动资产处置利得		272	
减:营业外支出	七-(51)	7,007	78,239
其中:非流动资产处置损失		2,025	55
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,093,846	1,024,592
减:所得税费用	七-(52)	210,319	205,578
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		883,527	819,014
归属于母公司所有者的净利润		892,768	833,336
少数股东损益		-9,241	-14,322
六、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.52	0.50
(二)稀释每股收益		0.52	0.50
七、其他综合收益税后净额		-118,027	178,060
八、综合收益总额		765,500	997,074
归属于母公司所有者的综合收益总额		774,730	1,011,396
归属于少数股东的综合收益总额		-9,230	-14,322

法定代表人:任晓平 行长:邵辉 主管会计工作负责人:许臻 会计机构负责人:王瑶

母公司利润表
2016 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		2,483,424	2,357,699
利息净收入		2,276,093	2,124,655
利息收入		4,831,225	5,021,356
利息支出		2,555,132	2,896,701
手续费及佣金净收入		179,757	160,199
手续费及佣金收入		214,314	183,992
手续费及佣金支出		34,557	23,793
投资收益（损失以“－”号填列）		42,760	50,973
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		36,095	38,418
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-24,325	12,594
汇兑收益（损失以“－”号填列）		4,687	5,024
其他业务收入		4,452	4,254
二、营业支出		1,363,350	1,219,714
税金及附加		62,762	141,786
业务及管理费		802,633	758,099
资产减值损失		496,383	318,257
其他业务成本		1,572	1,572
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,120,074	1,137,985
加：营业外收入		4,794	1,710
其中：非流动资产处置利得		272	
减：营业外支出		6,990	77,643
其中：非流动资产处置损失		2,025	55
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		1,117,878	1,062,052
减：所得税费用		215,492	213,808
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		902,386	848,244
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.53	0.51
（二）稀释每股收益		0.53	0.51
七、其他综合收益的税后净额		-118,050	178,060
八、综合收益总额		784,336	1,026,304

法定代表人：任晓平 行长：邵辉 主管会计工作负责人：许臻 会计机构负责人：王瑶

合并现金流量表

2016 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
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,276,198	4,626,787
向中央银行借款净增加额		-	200,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,422,521	3,917,915
收取利息、手续费及佣金的现金		5,085,331	5,151,133
收到其他与经营活动有关的现金	七-(55)	34,981	51,843
经营活动现金流入小计		9,819,031	13,947,678
客户贷款及垫款净增加额		5,053,287	5,252,686
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,329,584	-6,231,802
支付利息、手续费及佣金的现金		1,826,773	1,848,466
支付给职工以及为职工支付的现金		407,082	389,568
支付的各项税费		429,043	464,304
支付其他与经营活动有关的现金	七-(55)	341,321	612,878
经营活动现金流出小计		6,727,922	2,336,100
经营活动产生的现金流量净额		3,091,109	11,611,578
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		69,113,964	14,391,218
取得投资收益收到的现金		10,012	18,012
收到其他与投资活动有关的现金		382	3
投资活动现金流入小计		69,124,358	14,409,233
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		174,473	166,295
投资支付的现金		80,094,287	26,701,450
投资活动现金流出小计		80,268,760	26,867,745
投资活动产生的现金流量净额		-11,144,402	-12,458,512
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		789,318	-
发行债券收到的现金		12,418,556	4,862,788
筹资活动现金流入小计		13,207,874	4,862,788
偿还债务支付的现金		10,080,000	4,140,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		94,860	313,177
筹资活动现金流出小计		10,174,860	4,453,177
筹资活动产生的现金流量净额		3,033,014	409,611
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,024	-593
五、现金及现金等价物净增加额		-5,013,255	-437,916
加：期初现金及现金等价物余额		13,028,288	13,466,204
六、期末现金及现金等价物余额		8,015,033	13,028,288

法定代表人：任晓平 行长：邵辉

主管会计工作负责人：许臻

会计机构负责人：王瑶

母公司现金流量表

2016 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
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,321,018	4,779,581
向中央银行借款净增加额		-	200,000
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,422,521	3,917,914
收取利息、手续费及佣金的现金		5,042,755	5,108,352
收到其他与经营活动有关的现金		33,238	48,691
经营活动现金流入小计		9819532	14,054,538
客户贷款及垫款净增加额		4,913,248	5,270,190
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,124,337	-6,174,039
支付手续费及佣金的现金		1,822,960	1,840,953
支付给职工以及为职工支付的现金		398,564	381,179
支付的各项税费		425,304	460,013
支付其他与经营活动有关的现金		336,764	605,255
经营活动现金流出小计		6,772,503	2,383,551
经营活动产生的现金流量净额		3,047,029	11,670,987
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		69,113,964	14,391,218
取得投资收益收到的现金		10,012	18,012
收到其他与投资活动有关的现金		382	3
投资活动现金流入小计		69,124,358	14,409,233
投资支付的现金		80,094,287	26,701,450
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		174,199	166,182
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		80,268,486	26,867,632
投资活动产生的现金流量净额		-11,144,128	-12,458,399
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		789,318	-
发行债券收到的现金		12,418,556	4,862,788
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		13,207,874	4,862,788
偿还债务支付的现金		10,080,000	4,140,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		94,860	313,177
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		10,174,860	4,453,177
筹资活动产生的现金流量净额		3,033,014	409,611
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,024	-593
五、现金及现金等价物净增加额		-5,057,061	-378,394
加：期初现金及现金等价物余额		13,043,290	13,421,684
六、期末现金及现金等价物余额		7,986,229	13,043,290

法定代表人：任晓平 行长：邵辉 主管会计工作负责人：许臻 会计机构负责人：王瑶

合并所有者权益变动表

2016 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东 权益	所有者权 益合计
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	一般风 险准备	未分配 利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	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

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	1,663,303	-	-	-	370,301	-	36,971	-	3,093,355	1,032,497	216,711	123,744	6,536,882
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	-	-	-	370,301	-	36,971	-	3,093,355	1,032,497	216,711	123,744	6,536,882
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	83	-	178,060	-	512,264	169,649	-64,807	-14,243	781,006
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	178,060	-	-	-	833,336	-14,322	997,074
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	512,264	169,649	-898,143	-	-216,230
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	512,264	-	-512,264	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,649	-169,649	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,230	-	-216,230
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	-	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	79	162
四、本期期末余额	1,663,303	-	-	-	370,384	-	215,031	-	3,605,619	1,202,146	151,904	109,501	7,317,888

法定代表人：任晓平

行长：邵辉

主管会计工作负责人：许臻

会计机构负责人：王瑶

母公司所有者权益变动表
2016 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	专项储备	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	-	-	-	-	-	-	-		-			-
4. 提取一般风险准备										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

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	专项储备	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	-	36,971	-	3,093,355	1,032,497	216,229	6,411,843
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	-	36,971	-	3,093,355	1,032,497	216,229	6,411,843
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	178,060	-	512,264	169,649	-49,899	810,074
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	178,060	-	-	-	848,244	1,026,304
(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	-	-	-	-	-	-	-		512,264	169,649	-898,143	-216,230
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-		512,264	-	-512,264	-
2. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-216,230	-216,230
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
4. 提取一般风险准备										169,649	-169,649	
(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	1,663,303	-	-	-	369,488	-	215,031		3,605,619	1,202,146	166,330	7,221,917

法定代表人：任晓平

行长：邵辉

主管会计工作负责人：许臻

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]文，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：任晓平；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。

截至2016年12月31日，本公司共设有1家直属营业部，1家分行，52家支行，62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）。

本财务报表业经全体董事（董事会）于2017年3月28日批准报出。

2. 合并财务报表范围

√适用□不适用

截至2016年12月31日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称

江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司

泰州姜堰扬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. 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. 划分为持有待售资产

☒适用 ☐不适用

本公司将同时满足下列条件的组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：

(1) 该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；

(2) 公司已经就处置该组成部分（或非流动资产）作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；

(3) 公司已与受让方签订了不可撤销的转让协议；

(4) 该项转让将在一年内完成。

14. 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。

15. 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。

16. 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

17. 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。

18. 借款费用

□适用√不适用

19. 生物资产

□适用√不适用

20. 油气资产

□适用√不适用

21. 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。

22. 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。

23. 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。

24. 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

25. 附回购条件的资产转让

□适用√不适用

26. 预计负债

□适用√不适用

27. 股份支付

□适用√不适用

28. 优先股、永续债等其他金融工具

□适用√不适用

29. 回购本公司股份

□适用√不适用

30. 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。

31. 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，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

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

32. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用□不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

33. 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。

34. 持有待售资产

□适用√不适用

35. 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。

36. 套期会计

☐ 适用 ☒ 不适用

37. 其他重要的会计政策和会计估计

☐ 适用 ☒ 不适用

38. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

☐ 适用 ☒ 不适用

(2)、重要会计估计变更

☐ 适用 ☒ 不适用

39. 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	535,192	537,424
存放中央银行法定准备金	13,954,343	12,221,359
存放中央银行超额存款准备金	1,031,998	2,236,248
存放中央银行的其他款项	8,861	30,958
合计	15,530,394	15,025,989

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 2016 年 12 月 31 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 14.5%（截至 2015 年 12 月 31 日：

14%），截至 2016 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2015 年 12 月 31 日：5%）。

截至 2016 年 12 月 31 日子公司人民币存款准备金缴存比率为 9%（截至 2015 年 12 月 31 日：9.

5%）

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	5,173,061	10,189,532
境外存放同业款项	74,672	86,075
减：坏账准备		
合计	5,247,733	10,275,607

存放同业款项的说明

截至 2016 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	1,919,481

拆放境内银行	208,110	1,919,481
小计	208,110	1,919,481
减：贷款损失准备	-	-
拆出资金账面价值	208,110	1,919,481

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	1,176,279	1,087,866
-债券投资	1,176,279	1,087,866
合计	1,176,279	1,087,866

其他说明

截至 2016 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 67,000 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	992,000	1,100,000
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	992,000	1,100,000

买入返售金融资产的说明

截至 2016 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	380,018	383,555
应收贷款利息	89,472	100,258
应收同业款项利息	16,327	105,154
应收买入返售金融资产利息	114	208
应收信托及资管计划收益权利利息	141,675	67,467
减：坏账准备	-2,619	-1,847
合计	624,987	654,795

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 2016 年 12 月 31 日为 5,032 千元（截至 2015 年 12 月 31 日：10,351 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	8,468,925	6,167,458
—信用卡	492,622	626,103
—住房抵押	6,110,002	3,787,879
—其他	1,866,301	1,753,476
企业贷款和垫款	51,788,244	49,337,946
—贷款	41,051,357	38,442,494
—贴现	10,575,528	10,803,563
—其他	161,359	91,889
贷款和垫款总额	60,257,169	55,505,404
减：贷款损失准备	1,686,716	1,481,900
其中：单项计提数	562,827	425,717
组合计提数	1,123,889	1,056,183
贷款和垫款账面价值	58,570,453	54,023,504

（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	3,926,270	6.52	4,148,257	7.47
采掘业	—	—	—	—
房地产业	873,020	1.45	1,039,920	1.87
建筑业	1,531,230	2.54	1,260,975	2.27
金融保险业	300,000	0.50	200,000	0.36
制造业	15,858,769	26.32	15,498,739	27.92
租赁和商务服务业	10,818,404	17.95	9,885,306	17.81
批发和零售业	3,970,684	6.59	3,658,624	6.59
电力、热力、燃气及水生产和供应业	287,400	0.48	357,600	0.65
水利、环境和公共设施管理业	2,007,474	3.33	971,400	1.75
交通运输、仓储和邮政业	241,209	0.40	279,250	0.50
卫生和社会工作	233,800	0.39	308,800	0.56
信息传输、软件和信息技术服务业	642,144	1.07	434,553	0.78

教育	262,000	0.43	252,000	0.46
住宿和餐饮业	48,451	0.08	94,950	0.17
其他行业	50,501	0.08	52,120	0.09
贸易融资	161,359	0.27	91,889	0.17
贴现	10,575,529	17.55	10,803,563	19.47
个人	8,468,925	14.05	6,167,458	11.11
贷款和垫款总额	60,257,169	100.00	55,505,404	100.00
减：贷款损失准备	1,686,716		1,481,900	
其中：单项计提数	562,827		425,717	
组合计提数	1,123,889		1,056,183	
贷款和垫款账面价值	58,570,453		54,023,504	

(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	56,117,484	93.13	53,178,615	95.81
其他地区	4,139,685	6.87	2,326,789	4.19
贷款和垫款总额	60,257,169	100.00	55,505,404	100.00
减：贷款损失准备	1,686,716		1,481,900	
其中：单项计提数	562,827		425,717	
组合计提数	1,123,889		1,056,183	
贷款和垫款账面价值	58,570,453		54,023,504	

(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	2,685,053	2,834,054
保证贷款	26,500,375	19,889,136
附担保物贷款	31,071,741	32,782,214
其中：抵押贷款	21,173,457	23,154,437
质押贷款	9,898,284	9,627,777
贷款和垫款总额	60,257,169	55,505,404
减：贷款损失准备	1,686,716	1,481,900
其中：单项计提数	562,827	425,717
组合计提数	1,123,889	1,056,183
贷款和垫款账面价值	58,570,453	54,023,504

(5) 逾期贷款

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

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

	天至 90 天(含 90 天)	天至 360 天(含 360 天)	天至 3 年 (含 3 年)	年以上	天至 90 天(含 90 天)	天至 360 天(含 360 天)	天至 3 年 (含 3 年)	年以上
信用贷款	5,705	3,127	1,167	457	4,160	1,973	927	-
保证贷款	129,097	369,652	175,624	68,092	190,912	124,538	139,311	76,656
附担保物 贷款	32,520	89,177	74,622	40,027	46,701	80,286	195,215	3,901
其中：抵押 贷款	31,620	86,027	74,622	40,027	46,701	80,286	189,025	3,901
质押 贷款	900	3,150			-	-	6,190	-
合计	167,322	461,956	251,413	108,576	241,773	206,797	335,453	80,557

(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	425,717	1,056,183	349,262	982,608
本期计提	406,916	99,421	224,475	136,689
本期核销	271,867	32,733	148,020	68,580
本年转回：	-2,061	-1,018	-	-5,466
——收回原转 销贷款和垫款导 致的转回	-2,061	-1,018	-	-5,466
期末余额	562,827	1,123,889	425,717	1,056,183

9、划分为持有待售的资产

□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：	20,262,539	-	20,262,539	8,842,410	-	8,842,410
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	20,263,139	-	20,263,139	8,843,010	-	8,843,010

(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	-	20,135,375	20,135,375
公允价值	-	20,262,539	20,262,539
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	127,164	127,164
已计提减值金额	-	-	-

(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	-
合计	600	-	-	600	-	-	-	-	/	-

(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

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

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

11、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	3,839,660	-	3,839,660	4,657,083	-	4,657,083
金融债券	3,079,102	-	3,079,102	8,556,566	-	8,556,566
企业债券	3,667,779	-	3,667,779	3,742,972	-	3,742,972
合计	10,586,541	-	10,586,541	16,956,621	-	16,956,621

(2). 期末重要的持有至到期投资:

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
12 国债 16	790,000	3.25%	3.21%	2019-9-6
10 付息国债 22	550,000	2.76%	2.74%	2017-7-22
13 付息国债 03	550,000	3.42%	3.36%	2020-01-24
16 昆山农村商行 CD026	300,000	0.00%	3.98%	2017-1-15
16 昆山农村商行 CD027	300,000	0.00%	3.98%	2017-1-15
12 国债 09	300,000	3.36%	3.32%	2022-5-24
12 付息国债 10	300,000	3.14%	3.10%	2019-6-7
14 滨海农商 01	300,000	5.80%	5.62%	2019-06-20
14 付息债券 24	240,000	3.70%	3.65%	2021-10-23
15 南京银行 03	200,000	4.20%	4.20%	2020-08-10
15 邮政 PPN001	200,000	4.38%	4.38%	2018-08-13
16 城东 01	200,000	5.10%	5.10%	2019-6-7
16 昆山农村商行 CD028	200,000	0.00%	4.73%	2017-1-18
16 昆山农村商行 CD029	200,000	0.00%	4.73%	2017-1-18
合计	4,630,000	/	/	/

(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	9,405,280	3,252,515
保本保息理财	-	341,000
收益凭证	-	50,000
合计	9,405,280	3,643,515
减: 减值准备	54,876	21,354
账面价值	9,350,404	3,622,161

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	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金	计提减值准备	其他		

				的投 资损 益	调整		股利 或利 润				
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	266, 5 33	-	-	21, 68 3	-	-	-	-	-	288, 2 16	-
江苏 东海 农村 商业 银行 股份 有限 公司	147, 4 69	-	-	14, 41 2	-	1, 02 3	959	-	-	161, 9 45	-
小计	414, 0 02	-	-	36, 09 5	-	1, 02 3	959	-	-	450, 1 61	-
合计	414, 0 02	-	-	36, 09 5	-	1, 02 3	959	-	-	450, 1 61	-

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	土地使用权	在建工程	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	20,304			20,304
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	21,876			21,876
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	14,767			14,767
2. 期初账面价值	16,339			16,339

(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	机器设备	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值:						
1. 期初余额	964,396		11,575	342,628	23,337	1,341,936
2. 本期增加金额	46,808		1,485	60,950	2,961	112,204
(1) 购置	22,819		1,485	60,950	2,961	88,215
(2) 在建工程转入	23,989					23,989
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额			1,682	33,018	203	34,903
(1) 处置或报废			1,682	33,018	203	34,903
4. 期末余额	1,011,204		11,378	370,560	26,095	1,419,237
二、累计折旧						
1. 期初余额	182,722		8,445	205,646	5,104	401,917
2. 本期增加金额	46,202		1,243	39,803	4,505	91,753

(1) 计提	46,202		1,243	39,803	4,505	91,753
3. 本期减少金额			1,598	31,117	52	32,767
(1) 处置或报废			1,598	31,117	52	32,767
4. 期末余额	228,924		8,090	214,332	9,557	460,903
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	782,280		3,288	156,228	16,538	958,334
2. 期初账面价值	781,674		3,130	136,982	18,233	940,019

(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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
营业用房租出	4,388

(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
胡隸富安花园	5,119	胡隸政府开发的房产,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
阳山支行新渎分理处	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	30,531	0	30,531	41,547	0	41,547
合计	30,531	0	30,531	41,547	0	41,547

(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		41,547	12,973	23,989		30,531						自筹
合计		41,547	12,973	23,989		30,531	/	/			/	/

(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	185,811	115,993	301,804
2. 本期增加金额	39	31,832	31,871
(1) 购置	39	31,832	31,871

(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	147,825	333,675
二、累计摊销			
1. 期初余额	26,959	64,818	91,777
2. 本期增加金额	3,999	19,681	23,680
(1) 计提	3,999	19,681	23,680
3. 本期减少金额			
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	30,958	84,499	115,457
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	154,892	63,326	218,218
2. 期初账面价值	158,852	51,175	210,027

(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	5,769	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 处小额房用地产	4,999	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	1,163,779	290,945	970,257	242,564
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
应收利息坏账准备	2,619	655	1,847	462
其他应收款坏账准备	4,960	1,240	3,847	962
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	12,038	3,009	-	-
贴现利息调整	102,372	25,593	80,563	20,141
应收款项类投资减值准备	54,876	13,719	21,354	5,338
未弥补亏损	52,063	13,016	34,397	8,599
合计	1,392,707	348,177	1,112,265	278,066

(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	285,928	71,482
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			12,287	3,072
合计	127,164	31,791	298,215	74,554

(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	52,572	69,245
长期待摊费用	9,866	12,366
合计	62,438	81,611

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	本期收回额	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	1,481,900	506,337	3,079		304,600	304,600	1,686,716
五、可供出售金融资产减值准备							
六、持有至到期投资减值准备							
七、应收利息减值准备	1,847	772					2,619
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	3,847	3,102			1,989	1,989	4,960
应收款项类投资减值准备	21,354	33,522					54,876
合计	1,508,948	543,733	3,079		306,589	306,589	1,749,171

22、中央银行款项及国家外汇存款

□适用 √不适用

23、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	506,919	5,117,458
其他金融机构存放款项		
合计	506,919	5,117,458

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	0
非银行金融机构拆入款项		
合计	1,000,000	0

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	7,226,950	6,760,800
票据	71,592	115,221
合计	7,298,542	6,876,021

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	27,536,365	21,338,203
公司	20,259,280	15,319,475
个人	7,277,085	6,018,728
定期存款(含通知存款)	63,842,014	61,630,169
公司	30,999,916	28,479,039
个人	32,842,098	33,151,130
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,082,991	4,244,517
合计	95,461,370	87,212,889

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	22,108	368,346	358,423	32,031
二、离职后福利-设定提存计划		46,064	46,064	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利		2,594	2,594	
合计	22,108	417,004	407,081	32,031

(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	18,152	286,832	272,953	32,031

二、职工福利费	3,956	18,757	22,713	-
三、社会保险费		13,619	13,619	
其中：医疗保险费		12,392	12,392	
工伤保险费		472	472	
生育保险费		755	755	
四、住房公积金		41,877	41,877	
五、工会经费和职工教育经费		7,261	7,261	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	22,108	368,346	358,423	32,031

(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	-	35,240	35,240	-
2、失业保险费	-	1,560	1,560	-
3、企业年金缴费	-	9,264	9,264	-
合计	-	46,064	46,064	-

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	20,732	
消费税		
营业税		30,788
企业所得税	75,821	64,323
个人所得税	258	411
城市维护建设税	1,425	2,151
教育费附加	1,022	1,594
其他税金	53	1,038
合计	99,311	100,305

31、划分为持有待售的负债☐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	1,494,404	1,493,888
同业存单	5,192,740	2,793,144
合计	6,687,144	4,287,032

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

单位：千元 币种：人民币

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

2014 年 无锡农村 商业银行股 份有限公司二 级资本债	1,500,000	2014-9-22	10 年	1,500,000	1,493,888	-	93,900	-516		1,494,404
15 无锡 农村商 业银行 CD003	400,000	2015-6-12	9 个 月	400,000	396,944	-		-3,056	400,000	-
15 无锡 农村商 业银行 CD005	500,000	2015-12-16	1 个 月	500,000	499,302	-		-698	500,000	-
15 无锡 农村商 业银行 CD006	300,000	2015-12-17	1 个 月	300,000	299,569	-		-431	300,000	-
15 无锡 农村商 业银行 CD007	300,000	2015-12-17	1 个 月	300,000	299,569	-		-431	300,000	-
15 无锡 农村商 业银行 CD008	800,000	2015-12-18	1 个 月	800,000	798,764	-		-1,236	800,000	-
15 无锡 农村商 业银行 CD009	500,000	2015-12-22	1 个 月	500,000	498,995	-		-1,005	500,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD001	500,000	2016-3-8	3 个 月	500,000	-	496,115		-3,885	500,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD002	700,000	2016-3-15	1 个 月	700,000	-	698,201		-1,799	700,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD003	400,000	2016-3-16	3 个 月	400,000	-	397,036		-2,964	400,000	-
16 无锡 农村商 业银行 CD004	800,000	2016-3-17	1 个 月	800,000	-	798,069		-1,931	800,000	-

16 无锡农村商业 银行 CD005	500,000	2016-3-18	1 个月	500,000	-	498,793		-1,207	500,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD006	300,000	2016-3-22	1 个月	300,000	-	299,216		-784	300,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD007	500,000	2016-3-29	1 个月	500,000	-	498,650		-1,350	500,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD008	300,000	2016-3-29	3 个月	300,000	-	297,747		-2,253	300,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD009	600,000	2016-5-30	3 个月	600,000	-	595,408		-4,592	600,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD010	500,000	2016-5-30	3 个月	500,000	-	496,124		-3,877	500,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD011	300,000	2016-7-22	6 个月	300,000	-	295,457		-3,950	-	299,407
16 无锡农村商业 银行 CD012	500,000	2016-9-8	1 个月	500,000	-	498,893		-1,108	500,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD013	240,000	2016-9-9	1 个月	240,000	-	239,468		-532	240,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD014	240,000	2016-9-9	1 个月	240,000	-	239,468		-532	240,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD015	500,000	2016-9-12	1 个月	500,000	-	498,893		-1,108	500,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD016	240,000	2016-9-20	6 个月	240,000	-	236,424		-2,015	-	238,439

16 无锡农村商业 银行 CD017	240,000	2016-9-20	6 个月	240,000	-	236,424		-2,015	-	238,439
16 无锡农村商业 银行 CD018	240,000	2016-9-22	6 个月	240,000	-	236,424		-1,976	-	238,400
16 无锡农村商业 银行 CD019	240,000	2016-9-22	6 个月	240,000	-	236,424		-1,976	-	238,400
16 无锡农村商业 银行 CD020	700,000	2016-9-23	1 个月	700,000	-	698,192		-1,808	700,000	-
16 无锡农村商业 银行 CD021	400,000	2016-9-26	6 个月	400,000	-	393,944		-3,212		397,156
16 无锡农村商业 银行 CD022	550,000	2016-11-11	3 个月	550,000	-	545,395		-2,403		547,798
16 无锡农村商业 银行 CD023	100,000	2016-11-15	3 个月	100,000	-	99,155		-422		99,578
16 无锡农村商业 银行 CD024	250,000	2016-11-23	3 个月	250,000	-	247,814		-903		248,717
16 无锡农村商业 银行 CD025	50,000	2016-11-29	3 个月	50,000	-	49,565		-155		49,720
16 无锡农村商业 银行 CD026	300,000	2016-12-2	1 个月	300,000	-	299,060		-819		299,879
16 无锡农村商业 银行 CD027	200,000	2016-12-2	1 个月	200,000	-	199,373		-546		199,919
16 无锡农村商业 银行 CD028	300,000	2016-12-5	1 个月	300,000	-	299,022		-820		299,842

16 无锡农村商业 银行 CD029	200,000	2016-12-5	1 个月	200,000	-	199,348		-547		199,895
16 无锡农村商业 银行 CD030	500,000	2016-12-9	1 个月	500,000	-	498,350		-1,065		499,414
16 无锡农村商业 银行 CD031	200,000	2016-12-13	1 个月	200,000	-	199,309		-401		199,710
16 无锡农村商业 银行 CD032	200,000	2016-12-13	1 个月	200,000	-	199,309		-401		199,710
16 无锡农村商业 银行 CD033	100,000	2016-12-13	1 个月	100,000	-	99,654		-201		99,855
16 无锡农村商业 银行 CD034	200,000	2016-12-22	1 个月	200,000	-	199,278		-210		199,487
16 无锡农村商业 银行 CD035	200,000	2016-12-22	1 个月	200,000	-	199,278		-210		199,487
16 无锡农村商业 银行 CD036	200,000	2016-12-22	1 个月	200,000	-	199,278		-210		199,487
合计	/	/	/	16,790,000	4,287,031	12,418,558	93,900	-61,560	10,080,000	6,687,143

(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
存入保证金		
应付股利	3,679	4,638
其他应付款	119,946	206,289
递延收益	16,369	17,438
待结算财政款项	852,511	1,213,867
合计	992,505	1,442,232

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	1,663,303	184,812	-	-	-	184,812	1,848,115

其他说明：

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批复》（证监许可[2016]1550号）核准，本公司向社会公众发行人民币普通股（A股）18,481.15万股，每股面值人民币1.00元，增加注册资本人民币18,481.15万元，每股发行价人民币4.47元，应募集资金总额人民币82,610.73万元，扣除发行费用人民币3,678.95万元，实际募集资金净额为人民币78,931.78万元，其中新增注册资本人民币18,481.15万元、资本公积人民币60,450.63万元，此次增资已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）以[信会师报字（2016）第510389号]验资报告予以验证。

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）	369,488	604,507	-	973,995
其他资本公积	896	0	-	896
合计	370,384	604,507	-	974,891

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：
本期资本公积增加的为发行新股的股本溢价。

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	215,031	-135,363	22,366	-39,691	-118,038	11	96,993
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	585	1,035	-	-	1,035	11	1,620
可供出售金融资产公允价值变动损益	214,446	-136,398	22,366	-39,691	-119,073	-	95,373
其他综合收益	215,031	-135,363	22,366	-39,691	-118,038	11	96,993

合计							
----	--	--	--	--	--	--	--

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	675,644	90,239		765,883
任意盈余公积	2,929,975	520,783		3,450,758
合计	3,605,619	611,022		4,216,641

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	1,202,146	180,477	20		1,382,623
合计	1,202,146	180,477	20		1,382,623

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	151,904	216,711
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	151,904	216,711
加：本期归属于母公司所有者的净利润	892,768	833,336
减：提取法定盈余公积	90,239	84,824
提取任意盈余公积	520,783	427,441
提取一般风险准备	180,477	169,649
应付普通股股利		216,229
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	253,173	151,904

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	4,872,002	5,066,224
存放同业	112,742	358,574
存放中央银行	225,323	224,023

拆出资金	2,981	5,579
发放贷款及垫款	3,038,518	3,325,702
其中：个人贷款和垫款	323,405	278,327
公司贷款和垫款	2,383,140	2,556,197
票据贴现	331,973	491,178
买入返售金融资产	14,114	43,806
债券投资	924,802	881,135
转贴现	30,082	12,136
资管计划收益权利息	523,440	215,269
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	2,557,683	2,902,805
同业存放	11,663	73,128
向中央银行借款	4,084	4,747
拆入资金	16,982	1,623
吸收存款	2,286,525	2,577,075
发行债券	155,457	146,893
卖出回购金融资产	63,279	69,058
转贴现	19,693	30281
利息净收入	2,314,319	2,163,419

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：	214,491	184,166
结算与清算手续费	19,591	17,832
代理业务手续费	158,277	138,874
信用承诺手续费及佣金		
银行卡手续费	36,623	27,460
顾问和咨询费		
托管及其他受托业务佣金		
其他		
手续费及佣金支出	34,735	23,823
手续费支出	34,735	23,823
佣金支出	0	0
手续费及佣金净收入	179,756	160,343

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
消费税	0	0
营业税	43,604	128,188
城市维护建设税	7,816	8,979

教育费附加	5,583	6,409
资源税	0	0
房产税	4,223	0
土地使用税	190	0
车船使用税	0	0
印花税	1,972	0
合计	63,388	143,576

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	36,095	38,418
处置长期股权投资产生的投资收益	0	0
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	0	0
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	3,826	5,610
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	-27	3,837
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	2,806	3,048
合计	42,760	50,973

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
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	-24,325	12,594
合计	-24,325	12,594

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	7,119	36,440

员工费用	417,004	391,100
办公费	263,826	213,151
折旧费用	91,753	88,763
无形资产摊销	23,680	19,873
长期待摊费用摊销	8,134	13,344
税金	5,391	10,063
合计	816,907	772,734

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	506,337	361,165
五、可供出售金融资产减值准备		
六、持有至到期投资减值准备		
七、应收利息减值准备	772	-4,205
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损失	33,522	21,354
十三、其他资产减值准备	3,102	2,280
合计	543,733	380,594

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
非流动资产处置利得合计	272	-	272
其中：固定资产处置利得	272	-	272
无形资产处置利得	0	0	0
债务重组利得	0	0	0
非货币性资产交换利得	0	0	0
接受捐赠	0	0	0
政府补助	2,433	4,059	2,433
长期不动户收入	717	-	717

罚没款收入	299	527	299
其他收入	1,083	114	1,083
合计	4,804	4,700	4,804

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
农村金融机构补贴	-	2,990	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	1,364		与收益相关
合计	2,433	4,059	/

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
非流动资产处置损失合计	2,025	55	2,025
其中：固定资产处置损失	2,025	55	2,025
对外捐赠	3,917	74,854	3,917
罚款、滞纳金	15	184	15
各项基金	17	2,605	17
其他	1,028	448	1,028
久悬未取款项支出	5	93	5
合计	7,007	78,239	7,007

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	283,501	297,784
递延所得税费用	-73,182	-92,206
合计	210,319	205,578

(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	1,093,846
按法定/适用税率计算的所得税费用	273,461
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-2,054
非应税收入的影响	-64,575
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,487
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	210,319

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

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

项目	2016 年度	2015 年度
归属于母公司股东的当期净利润	892,768	833,336
当期发行在外普通股股数的加权平均数(千股)	1,709,506	1,663,303
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	0.52	0.50

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

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	16,313	38,772
外汇业务收入	4,687	5,024
租金收入	9,464	4,254
补贴收入	1,387	3,152
其他收入	3,130	641
合计	34,981	51,843

(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	274,826	249,592
暂付待结算清算款	54,359	12,266
捐赠支出	3,917	74,844
其他	8,219	3,340
支付代收资产证券化信贷资产本金		272,836
合计	341,321	612,878

(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	382	3
合计	382	3

(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
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	883,527	819,014
加: 资产减值准备	543,733	380,594
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	93,325	90,335

无形资产摊销	23,680	19,873
长期待摊费用摊销	8,134	13,344
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）	1,753	55
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）	24,325	-12,594
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-42,760	-50,973
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-70,111	-95,278
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-3,072	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）	-3,787,511	915,324
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,260,607	9,381,757
其他	155,479	147,055
经营活动产生的现金流量净额	3,091,109	11,611,578
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
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		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	535,192	537,424
减：现金的期初余额	537,424	428,034
加：现金等价物的期末余额	7,479,841	12,490,864
减：现金等价物的期初余额	12,490,864	13,038,170
现金及现金等价物净增加额	-5,013,255	-437,916

(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	535,192	537,424
其中：库存现金	535,192	537,424
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	7,479,841	12,490,864
其中：三个月内到期的债券投资		
买入返售金融资产	992,000	1,100,000
可用于支付的存放中央银行款项	1,031,998	2,236,248
存放同业款项	5,247,733	7,235,135
拆放同业款项	208,110	1,919,481
三、期末现金及现金等价物余额	8,015,033	13,028,288
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	8,228,000	质押
票据	71,840	质押
合计	8,299,840	/

其他说明：

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。

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			1,408
其中：美元	65	6.937000	449
欧元	37	7.306800	267
港币	736	0.894510	658
日元	577	0.059591	34
人民币			
存放中央银行款项			25,687
其中：美元	3,696	6.937000	25,642
港币	50	0.894510	45

存放同业款项			169,504
其中：美元	23,406	6.937000	162,364
欧元	496	7.306800	3,623
港币	508	0.894510	454
其他币种			3,063
应收利息			46
其中：美元	6	6.937000	44
其他币种			2
发放贷款和垫款			17,669
其中：美元	2,547	6.937000	17,669
吸收存款			372,224
其中：美元	52,688	6.937000	365,498
欧元	537	7.306800	3,921
港币	1,136	0.894510	1,016
其他币种			1,789
应付利息			
其中：美元	10	6.937000	67
港币	3	0.894510	3
其他币种			5

(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、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

(1). 本期发生的同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

(2). 合并成本

☐适用 ☒不适用

(3). 合并日被合并方资产、负债的账面价值

☐适用 ☒不适用

3、反向购买

☐适用 ☒不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

☐适用 ☒不适用

6、 其他

☐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 锡州村镇 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 锡州村镇 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: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
江苏铜山锡州 村镇银行股份 有限公司	49%	-4,035	0	29,376
泰州姜堰锡州 村镇银行股份 有限公司	49%	-5,206	0	70,895

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	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
江苏铜山锡州 村镇银行股份 有限公司	789,328	729,377	596,071	527,908
泰州姜堰锡州 村镇银行股份 有限公司	335,924	191,240	313,042	157,734

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	25,421	-8,234	-8,234	92,377	24,620	-20,202	-20,202	5,060
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	12,804	-10,624	-10,624	12,331	14,288	-9,028	-9,028	-70,016

(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

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

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

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,参与其日常业务经常,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	3,994,544	1,905,252	6,062,717	1,579,652
存放同业款项	4,334,470	575,395	1,065,089	1,236,485
发放贷款和垫款	18,415,673	5,926,248	16,074,448	5,231,700
除上述资产外的其他资产	3,823,371	1,295,298	1,504,503	377,422
资产合计	30,568,058	9,702,193	24,706,757	8,425,259
吸收存款	26,893,090	8,836,620	22,162,902	7,684,719
除吸收存款外的其他负债	1,901,328	203,562	903,650	153,341
负债合计	28,794,418	9,040,181	23,066,552	7,838,060
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	1,773,640	662,012	1,640,204	587,199
按持股比例计算的净资产份额	288,217	128,099	266,533	113,623
调整事项				
--其他		33,846		33,845
对联营企业权益投资的账面价值	288,217	161,945	266,533	147,468
营业收入	919,162	381,065	884,044	364,231
净利润	133,436	74,481	134,191	75,000
综合收益总额	133,436	74,481	134,191	75,000
本年度收到的来自联营企业的股利		959		4,800

(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 2016 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 118.24 亿元（截至 2015 年 12 月 31 日：54.66 亿元）。于 2016 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 5,869.98 万元（2015 年度：2,031.04 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 2016 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 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

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

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	200,000	-	-	200,000	200,000
理财产品	1,350,000	-	341,000	1,691,000	1,691,000
银行间市场资金联合项目	50,000	-	-	50,000	50,000
资产支持证券	195,069	658,598	-	853,667	853,667
资产管理计划及其他	-	-	3,302,515	3,302,515	3,302,515
合计	1,795,069	658,598	3,643,515	6,097,182	6,097,182

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			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
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, 176, 279		1, 176, 279
1. 交易性金融资产		1, 176, 279		1, 176, 279
(1) 债务工具投资		1, 176, 279		1, 176, 279
(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		20, 262, 539		20, 262, 539
(1) 债务工具投资		20, 262, 539		20, 262, 539
(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				
持续以公允价值计量的资产总额		21, 438, 818		21, 438, 818
(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				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				

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

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

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

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

☐适用 ☒不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

☐适用 ☒不适用

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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
无锡国联资本管理有限公司	股东的子公司
无锡建智传媒有限公司	股东的子公司
无锡市建融实业有限公司	股东的子公司
无锡市建政停车场管理有限公司	股东的子公司
无锡市锡澄自来水建设管理有限公司	股东的子公司
无锡锡山建发投资有限公司	股东的子公司
无锡震达机电有限公司	股东的子公司
无锡震达增压科技有限公司	股东的子公司
锡金国际有限公司	股东的子公司
百和盛（厦门）石化有限公司	其他
大明国际（控股）有限公司	其他
大明集团	其他
大千生态景观股份有限公司	其他

杜邦兴达（无锡）单丝有限公司	其他
观仁国际贸易（上海）有限公司	其他
国联人寿保险股份有限公司	其他
国联证券股份有限公司	其他
红豆集团财务有限公司	其他
江苏航天大为科技股份有限公司	参股股东
江苏江南农村商业银行股份有限公司	其他
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	其他
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	其他
江苏联濠资产管理有限公司	其他
江苏联嘉资产管理有限公司	其他
北京公元博景泓律师事务所	其他
江苏三六五网络股份有限公司	其他
江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	其他
江苏速升自动化装备股份有限公司	其他
江苏新沂农村商业银行股份有限公司	其他
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	其他
江苏银行股份有限公司	其他
江苏资产管理有限公司	其他
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	其他
江苏海四达电源股份有限公司	其他
南京农业大学资产经营有限公司	其他
南京华东电子信息科技股份有限公司	其他
苏州仁泉电子科技有限公司	其他
维格娜丝时装股份有限公司	其他
无锡财通融资租赁有限公司	其他
无锡财信商业保理有限公司	其他
无锡大为君实科技有限公司	其他
无锡大为智能交通工程有限公司	其他
无锡地铁集团有限公司	其他
无锡国联金融投资集团有限公司	其他
无锡惠飞房地产有限公司	其他
无锡建融果栗投资有限公司	其他
无锡联信资产管理有限公司	其他
无锡绿洲建设投资有限公司	其他
无锡市太湖新城置业有限公司	其他
无锡神伟化工有限公司	参股股东
无锡市国联发展（集团）有限公司	其他
无锡市交通产业集团有限公司	其他
无锡市申菱压铸有限公司	参股股东
无锡市太湖新城发展集团有限公司	其他
无锡市阿福农贷股份有限公司	其他
无锡市锡山三建实业有限公司	其他
无锡苏林特金属材料有限公司	其他
无锡苏南国际机场集团有限公司	其他
无锡太湖国际科技园投资开发有限公司	其他
无锡太湖学院	其他
无锡天马塑胶管材有限公司	参股股东

无锡锡隆金属制品有限公司	其他
无锡新泽投资发展有限公司	其他
无锡殷达尼龙有限公司	其他

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	1686.92	1506.73

(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	
	2016-12-31	2015-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	1,309	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	4,986	200,000
江苏银行股份有限公司	88,486	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	67	-
合计	94,848	200,000

2、 存放同业利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	8	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	150	240
江苏银行股份有限公司	1,372	4,690
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	125	-
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	2,163	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	10	-
合计	3,828	4,930

3、 拆放同业款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
国联信托股份有限公司	-	99
国联证券股份有限公司	-	6
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	1,022	105

4、 买入返售金融资产利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
江苏银行股份有限公司	17	-
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	266	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	95	-
合计	436	-

6、 贷款余额

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
无锡市建设发展投资有限公司	-	100,000
无锡市兴达尼龙有限公司	50,000	-
合计	50,000	100,000

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司贷款余额

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
无锡震达机电有限公司	63,370	27,300
合计	63,370	27,300

相同关键管理人员的贷款余额

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
关键管理人员及其亲属	2,431	3,017

相同关键管理人员的其他企业贷款余额

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
无锡市锡山三建实业有限公司	20,150	30,150
无锡殷达尼龙有限公司	40,000	40,000
红豆集团有限公司及集团下公司	-	280,000
无锡市土地储备中心	-	218,080
无锡锡隆金属制品有限公司	104,500	82,500
无锡绿洲建设投资有限公司	100,000	100,000
无锡太湖学院	200,000	200,000
无锡地铁集团有限公司	5,000	5,000
无锡市申菱压铸有限公司	10,000	-
江苏银行股份有限公司	802,440	-
合计	1,282,090	955,730

7、 贷款利息收入

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
无锡市建设发展投资有限公司	1,463	6,452
无锡市兴达尼龙有限公司	2,443	2,973
合计	3,906	9,425

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司贷款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
无锡震达机电有限公司	1,674	829
合计	1,674	829

向相同关键管理人员收取的贷款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
关键管理人员及其亲属	115	78

向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
无锡市锡山三建实业有限公司	1,864	3,874
无锡殷达尼龙有限公司	2,136	2,275
红豆集团有限公司及集团下公司	-	3,834
无锡市土地储备中心	-	9,601
无锡锡隆金属制品有限公司	3,334	1,644
无锡绿洲建设投资有限公司	4,867	6,088
无锡太湖学院	4,329	10,425
无锡地铁集团有限公司	244	17
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	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	4,285	-
合计	30,983	37,758

8、 同业存放款项

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
国联信托股份有限公司	515	3,538
红豆集团财务有限公司	131	1,114

江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	410,000
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	400,000	-
合计	400,646	414,652

9、 同业存放款项利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
国联信托股份有限公司	31	69
江苏东海农村商业银行股份有限公司	-	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	173	61
红豆集团财务有限公司	7	5
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	658	-
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	2,636	-
合计	3,505	135

10、 转贴现利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 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	3,058	-
合计	11,525	-

11、 卖出回购金融资产款

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
江苏银行股份有限公司	-	401,800
合计	-	401,800

12、 卖出回购利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
江苏银行股份有限公司	1,277	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	1,792
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	1,436	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	199	-
合计	2,912	1,792

14、 存款余额

持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的存款余额

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	79,269	46,611

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司的存款余额

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司	10,968	1,798

相同关键管理人员的存款余额

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
关键管理人员及其亲属	21,638	18,268

相同关键管理人员的其他企业的存款余额

关联方名称	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
关键管理人员的其他企业	350,982	240,643

15、存款利息支出

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的存款利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	388	560

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司的存款利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司	20	20

向相同关键管理人员支付的存款利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
关键管理人员及其亲属	524	339

向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
关键管理人员的其他企业	747	1,810

16、 手续费收入

关联方名称	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
国联信托股份有限公司	250	2,495

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 2016 年度支付给关键管理人员的工资薪酬为 16,869 千元（2015 年度：16,529 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 月起将其认定为关联方。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 2016 年 12 月 31 日的融资余额为 10 亿元，2016 年 5-12 月融资收益为 39611 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	账面余额
应收利息	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	1	-
应收利息	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	76	-
应收利息	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	117
应收利息	江苏银行股份有限公司无锡分行	19	-

(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	国联信托股份有限公司	-	2
应付利息	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	35
应付利息	江苏银行股份有限公司无锡分行	-	23
应付利息	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	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	合并及本行	合并及本行
----	-------	-------

	2016-12-31	2015-12-31
已签约但尚未支付	6,469	20,453

(二) 租赁承诺

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

项目	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
1 年以内（含 1 年）	29,304	19,756
1—2 年（含 2 年）	18,561	13,999
2—3 年（含 3 年）	13,199	7,628
3 年以上	25,162	8,978
合计	86,226	50,361

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	合并及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
债券投资	8,228,000	7,433,000
票据	71,840	115,581
合计	8,299,840	7,548,581

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

(二) 诉讼事项

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

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**

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、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。本公司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。本公司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。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理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制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理、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

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

目前本公司由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本公司有效地识别、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。本公司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，本公司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公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

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

E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立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。

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将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。

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

1.2、债券及票据

本公司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。本公司对债权投资规模进行了授权授信,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公司规定的基本条件。

2、 标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序,定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司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。

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

本公司制订并执行标准化信贷审批流程,所有贷款经支行调查岗后,须按规定提交风险经理、总行信贷审批部门、会审小组、信贷审查委员会审查、审批。

3、 风险限额管理及缓释措施

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序,定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力,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公司控制信用风险的方式。

3.1、 风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户,以及行业、产品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余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例。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。

本公司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。

本公司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

本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。

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

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。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，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。

对减值贷款本公司根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本公司依据与借款人相同的程序 and 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，即本公司将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4、 信贷资产减值分析及准备金计提政策

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

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 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，本公司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。

本公司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，根据其贷款风险分类情况，选取减值迹象明显且数额重大的信贷资产进行减值预测、计提单项减值准备；信贷资产组合计提减值准备的计算方法为标准法，即根据信贷资产的风险分类确定，标准风险系数不低于：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。

5、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
存放同业款项	5,247,733	10,275,607	5,785,971	10,653,325
拆出资金	208,110	1,919,481	208,110	1,919,481
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	1,087,866	1,176,279	1,087,866
买入返售金融资产	992,000	1,100,000	992,000	1,100,000
应收利息	624,987	654,795	624,055	653,204
发放贷款及垫款	58,570,453	54,023,504	57,800,544	53,346,284
—公司贷款	50,297,438	48,020,095	49,619,536	47,471,170
—个人贷款	8,273,015	6,003,409	8,181,008	5,875,114
可供出售金融资产	20,263,139	8,843,010	20,263,139	8,843,010
持有至到期投资	10,586,541	16,956,621	10,586,541	16,956,621
应收款项类投资	9,350,404	3,622,161	9,350,404	3,622,161
长期股权投资	450,161	414,002	577,661	541,502
其他资产	57,532	73,093	53,764	68,943
小计	107,527,339	98,970,140	107,418,468	98,792,397
表外项目信用风险敞口				
开出信用证	20,426	23,206	20,426	23,206
开出保函	86,492	14,576	86,492	14,576
开出银行承兑汇票	5,533,838	4,276,855	5,523,087	4,251,488
未使用信用卡额度	1,801,532	541,632	1,801,532	541,632
小计	7,442,288	4,856,269	7,431,537	4,830,902
合计	114,969,627	103,826,409	114,850,005	103,623,299

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	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
未逾期未减值	59,213,372	54,546,779	58,444,689	53,913,836
逾期未减值	203,664	308,444	162,355	238,337
已减值	840,133	650,181	800,246	601,341
合计	60,257,169	55,505,404	59,407,290	54,753,514
减：贷款损失准备	1,686,716	1,481,900	1,606,746	1,407,230
净额	58,570,453	54,023,504	57,800,544	53,346,284

6.1.1、未逾期未减值贷款

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
正常类	58,513,271	54,012,266	57,764,283	53,437,362
关注类	700,101	534,513	680,406	476,474
合计	59,213,372	54,546,779	58,444,689	53,913,836
减：贷款损失准备	1,129,006	1,029,547	1,089,032	1,003,641
净额	58,084,366	53,517,232	57,355,657	52,910,195

6.1.2、逾期未减值贷款

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
3 个月以内	161,410	238,303	134,860	204,745
3 个月至 6 个月	34,074	32,491	21,874	21,992
6 个月至 1 年	8,180	37,650	5,621	11,600
合计	203,664	308,444	162,355	238,337
减：贷款损失准备	43,202	47,246	26,800	31,583
净额	160,462	261,198	135,555	206,754

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

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司逾期未减值贷款的抵质押物公允价值为 9,238.10 万元（截至 2015 年 12 月 31 日：18,171.26 万元）。

6.1.3、减值贷款

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
减值贷款				
公司贷款	799,554	566,767	776,818	530,295

项目	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
个人贷款	40,579	83,414	23,428	71,046
合计	840,133	650,181	800,246	601,341
占贷款和垫款总额的百分比	1.39%	1.17%	1.35%	1.10%
减值准备				
公司贷款	491,015	370,226	477,257	345,724
个人贷款	23,493	34,881	13,657	26,282
合计	514,508	405,107	490,914	372,006

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 38,645.57 万元（截至 2015 年 12 月 31 日：64,823.27 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 2016 年 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 209,888 千元（截至 2015 年 12 月 31 日：110,963 千元）。

7、债券投资：

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

7.1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
AAA-到 AAA+	99,207	60,700
AA-到 AA+	115,282	10,218
A	-	47,855
国债	388,545	121,864
政策性金融债	573,245	348,551
同业存单	-	498,678
合计	1,176,279	1,087,866

7.2、可供出售金融资产

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
国债	2,940,919	1,494,393
政策性银行金融债券	803,126	788,372
同业存单	2,274,800	-
AAA-到 AAA+	792,672	961,231
AA-到 AA+	2,253,880	2,677,087
A-到 A+	92,841	93,867
未评级	1,474,945	1,227,460
理财产品	8,310,880	1,350,000

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
基金产品	103,668	200,000
信托和资管计划收益权	1,164,808	-
银行间市场资金联合项目	50,000	50,000
权益投资	600	600
合计	20,263,139	8,843,010

7.3、持有至到期金融资产

项目	合并及本行	
	2016 年度	2015 年度
AAA-到 AAA+	1,609,133	2,011,748
AA-到 AA+	2,098,152	2,400,076
A-到 A+	-	249,870
A-1	51,492	-
未评级	1,739,937	1,359,507
国债	3,689,660	4,657,083
地方政府债	150,000	-
政策性银行金融债券	250,075	810,521
同业存单	998,092	5,467,816
合计	10,586,541	16,956,621

7.4、应收款项类投资

项目	合计及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
信托和资管计划收益权	9,405,280	3,252,515
同业理财产品	-	341,000
收益凭证	-	50,000
减：减值准备	54,876	21,354
合计	9,350,404	3,622,161

8、金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注五（七）3。本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五（七）2。

(三) 流动性风险

流动性风险是指本公司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。

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

此外，本公司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。

本公司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，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司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，适时调整本公司资产负债结构。

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任，审核批准本公司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公司流动性风险状况，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、 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

至 2016 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	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
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

至 2015 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	-	2,765,567	12,260,422	-	-	-	15,025,989
存放同业款项	-	885,907	2,437,700	6,952,000	-	-	10,275,607
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	1,919,481	-	-	-	1,919,481
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,087,866	-	-	-	-	1,087,866
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	1,100,000	-	-	-	1,100,000
应收利息	8,503	3,077	356,731	286,384	100	-	654,795
发放贷款和垫款	455,638	625,753	11,814,937	25,904,566	10,290,971	4,931,639	54,023,504
可供出售金融资产	-	250,000	1,514,399	738,119	4,427,540	1,912,952	8,843,010
持有至到期投资	-	-	6,612,063	1,220,229	7,652,721	1,471,608	16,956,621
应收款项类投资	-	-	882,802	440,000	2,299,359	-	3,622,161
长期股权投资	-	-	-	-	-	414,002	414,002
投资性房地产	-	-	-	-	-	16,339	16,339
在建工程	-	-	-	-	-	41,547	41,547
固定资产	-	-	-	-	-	940,019	940,019
无形资产	-	-	-	-	-	210,027	210,027
递延所得税资产	-	-	-	20,141	-	257,925	278,066
其他资产	-	66,774	1,085	5,060	8,692	-	81,611
资产合计	464,141	5,684,944	38,899,620	35,566,499	24,679,383	10,196,058	115,490,645

项目	合并						总额
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	100,000	100,000	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	-	17,458	5,100,000	-	-	-	5,117,458
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	-	-	6,856,584	19,437	-	-	6,876,021
吸收存款	-	21,429,365	23,589,954	16,141,010	26,035,792	16,768	87,212,889
应付职工薪酬	-	-	22,108	-	-	-	22,108
应交税费	-	-	100,305	-	-	-	100,305
应付利息	-	641,956	789,458	377,717	1,030,991	36	2,840,158
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,793,144	-	-	1,493,888	4,287,032
递延所得税负债	-	-	-	-	-	74,554	74,554
其他负债	-	1,420,144	-	4,638	12	17,438	1,442,232
负债合计	-	23,508,923	39,351,553	16,642,802	27,066,795	1,602,684	108,172,757
流动性净额	464,141	-17,823,979	-451,933	18,923,697	-2,387,412	8,593,374	7,317,888

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	-	2,737,850	12,232,946	-	-	-	14,970,796
存放同业款项	-	878,625	2,437,700	7,337,000	-	-	10,653,325
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	1,919,481	-	-	-	1,919,481
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,087,866	-	-	-	-	1,087,866
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	1,100,000	-	-	-	1,100,000
应收利息	7,884	3,065	356,467	285,788	-	-	653,204
发放贷款和垫款	385,455	625,753	11,549,047	25,601,195	10,253,195	4,931,639	53,346,284
可供出售金融资产	-	250,000	1,514,399	738,119	4,427,540	1,912,952	8,843,010
持有至到期投资	-	-	6,612,064	1,220,229	7,652,721	1,471,607	16,956,621
应收款项类投资	-	-	882,802	440,000	2,299,359	-	3,622,161
长期股权投资	-	-	-	-	-	541,502	541,502
投资性房地产	-	-	-	-	-	16,339	16,339
在建工程	-	-	-	-	-	41,547	41,547
固定资产	-	-	-	-	-	930,320	930,320
无形资产	-	-	-	-	-	210,024	210,024
递延所得税资产	-	-	-	20,141	-	231,291	251,432
其他资产	-	65,096	54	3,620	8,105	-	76,875
资产合计	393,339	5,648,255	38,604,960	35,646,092	24,640,920	10,287,221	115,220,787

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
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	-	92,939	5,100,000	50,000	-	-	5,242,939
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	-	-	6,856,585	19,436	-	-	6,876,021
吸收存款	-	21,359,207	23,482,582	16,038,529	26,022,340	16,768	86,919,426
应付职工薪酬	-	-	21,055	-	-	-	21,055
应交税费	-	-	99,847	-	-	-	99,847
应付利息	-	641,964	786,748	377,170	1,030,161	36	2,836,079
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,793,144	-	-	1,493,888	4,287,032
递延所得税负债	-	-	-	-	-	74,554	74,554
其他负债	-	1,419,841	-	4,638	-	17,438	1,441,917
负债合计	-	23,513,951	39,239,961	16,589,773	27,052,501	1,602,684	107,998,870
流动性净额	393,339	-17,865,696	-635,001	19,056,319	-2,411,581	8,684,537	7,221,917

2、金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2016 年 12 月 31 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额, 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							
	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	总额
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	1,567,190	13,963,204	10,214	-	-	-	15,540,608
存放同业款项	-	678,384	4,548,108	34,876	-	-	-	5,261,368
拆出资金	-	-	208,337	-	-	-	-	208,337
买入返售金融资产	-	-	992,383	-	-	-	-	992,383
发放贷款和垫款	994,300	491,441	3,589,839	7,762,233	24,652,331	21,422,777	8,547,255	67,460,176
债券与权益性投资	-	600	1,450,677	10,389,628	5,571,968	12,378,151	5,164,812	34,955,836
应收款项类投资	-	-	251,896	1,469,026	4,159,544	4,218,230	89,930	10,188,626
合计(预期到期日)	994,300	2,737,615	25,004,444	19,665,977	34,383,843	38,019,158	13,801,997	134,607,334
金融负债:								
向央行借款	-	-	100,310	-	103,214	-	-	203,524
同业及其他金融机构存放款项	-	106,919	401,457	-	-	-	-	508,376
拆入资金	-	-	1,003,889	-	-	-	-	1,003,889
卖出回购金融资产款	-	-	6,632,132	656,738	20,000	-	-	7,308,870
吸收存款	-	27,709,860	9,673,086	14,430,893	25,432,152	24,317,213	129,034	101,692,238
应付债券	-	-	2,896,094	2,296,645	93,900	375,600	1,776,104	7,438,343
合计(合同到期日)	-	27,816,779	20,706,968	17,384,276	25,649,266	24,692,813	1,905,138	118,155,240
流动性敞口	994,300	-25,079,164	4,297,476	2,281,701	8,734,577	13,326,345	11,896,859	16,452,094

项目	本行							
	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	总额
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	1,545,148	13,930,975	10,193	-	-	-	15,486,316
存放同业款项	-	671,601	4,548,108	34,876	556,107	-	-	5,810,692
拆出资金	-	-	208,337	-	-	-	-	208,337
买入返售金融资产	-	-	992,383	-	-	-	-	992,383
发放贷款和垫款	912,943	490,541	3,477,124	7,453,668	24,317,847	21,391,097	8,547,255	66,590,475
债券与权益性投资	-	600	1,450,677	10,389,628	5,571,968	12,378,151	5,164,812	34,955,836
应收款项类投资	-	-	251,896	1,469,026	4,159,544	4,218,230	89,930	10,188,626
合计 (预期到期日)	912,943	2,707,890	24,859,500	19,357,391	34,605,466	37,987,478	13,801,997	134,232,665
金融负债:								
向央行借款	-	-	100,310	-	103,214	-	-	203,524
同业及其他金融机构存放款项	-	293,027	462,477	-	-	-	-	755,504
拆入资金	-	-	1,003,889	-	-	-	-	1,003,889
卖出回购金融资产款	-	-	6,632,132	656,738	20,000	-	-	7,308,870
吸收存款	-	27,581,041	9,666,960	14,325,328	25,315,082	24,299,192	129,034	101,316,637
应付债券	-	-	2,896,094	2,296,645	93,900	375,600	1,776,104	7,438,343
合计 (合同到期日)	-	27,874,068	20,761,862	17,278,711	25,532,196	24,674,792	1,905,138	118,026,767
流动性敞口	912,943	-25,166,178	4,097,638	2,078,680	9,073,270	13,312,686	11,896,859	16,205,898

3、 表外项目流动性分析

本公司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。下表列示了本公司表外项目流动性分析:

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

截至 2015 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	23,206	-	-	23,206
开出保函	11,057	3,519	-	14,576
银行承兑汇票	4,276,855	-	-	4,276,855
未使用信用卡额度	541,632	-	-	541,632
合计	4,852,750	3,519	-	4,856,269

项目	本行			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	23,206	-	-	23,206
开出保函	11,057	3,519	-	14,576
银行承兑汇票	4,251,488	-	-	4,251,488
未使用信用卡额度	541,632	-	-	541,632
合计	4,827,383	3,519	-	4,830,902

(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。本公司承受的市场风险主要来自于本公司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。

本公司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。

本公司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。

本公司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。

本公司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。本公司的利率风险主要来源于本公司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影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务, 根据历史经验, 中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率, 因此本公司主要通过调整资产和负债的期限, 设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

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, 本公司选择适当的、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公司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，本公司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。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其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 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					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	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					
	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	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

(2) 截至 2015 年 12 月 31 日:

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
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,488,565	-	-	-	537,424	15,025,989
存放同业款项	3,323,607	6,952,000	-	-	-	10,275,607
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,919,481	-	-	-	-	1,919,481
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	528,816	88,634	256,224	214,192	-	1,087,866
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,100,000	-	-	-	-	1,100,000
应收利息	-	-	-	-	654,795	654,795
发放贷款和垫款	35,427,810	18,595,694	-	-	-	54,023,504
可供出售金融资产	1,514,399	738,119	4,427,540	1,912,952	250,000	8,843,010
持有至到期投资	7,073,663	1,161,364	7,300,896	1,420,698	-	16,956,621
应收款项类投资	882,802	440,000	2,299,359	-	-	3,622,161
长期股权投资	-	-	-	-	414,002	414,002
投资性房地产	-	-	-	-	16,339	16,339
在建工程	-	-	-	-	41,547	41,547
固定资产	-	-	-	-	940,019	940,019
无形资产	-	-	-	-	210,027	210,027
递延所得税资产	-	-	-	-	278,066	278,066
其他资产	-	-	-	-	81,611	81,611
资产合计	66,259,143	27,975,811	14,284,019	3,547,842	3,423,830	115,490,645

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	5,117,458	-	-	-	-	5,117,458
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	6,856,585	19,436	-	-	-	6,876,021
吸收存款	45,019,319	16,141,010	26,035,792	16,768		87,212,889
应付职工薪酬	-	-	-	-	22,108	22,108
应交税费	-	-	-	-	100,305	100,305
应付利息	-	-	-	-	2,840,158	2,840,158
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,793,144	-	-	1,493,888	-	4,287,032
递延所得税负债	-	-	-	-	74,554	74,554
其他负债	-	-	-	-	1,442,232	1,442,232
负债合计	59,886,506	16,260,446	26,035,792	1,510,656	4,479,357	108,172,757
利率敏感度缺口总计	6,372,637	11,715,365	-11,751,773	2,037,186	-1,055,527	7,317,888

项目	本行					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,435,566	-	-	-	535,230	14,970,796
存放同业款项	3,316,325	7,337,000	-	-	-	10,653,325
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,919,481	-	-	-	-	1,919,481
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	528,816	88,634	256,224	214,192	-	1,087,866
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,100,000	-	-	-	-	1,100,000
应收利息	-	-	-	-	653,204	653,204
发放贷款和垫款	35,091,737	18,254,547	-	-	-	53,346,284
可供出售金融资产	1,514,399	738,119	4,427,540	1,912,952	250,000	8,843,010
持有至到期投资	7,073,663	1,161,364	7,300,896	1,420,698	-	16,956,621
应收款项类投资	882,802	440,000	2,299,359	-	-	3,622,161
长期股权投资	-	-	-	-	541,502	541,502
投资性房地产	-	-	-	-	16,339	16,339
在建工程	-	-	-	-	41,547	41,547
固定资产	-	-	-	-	930,320	930,320
无形资产	-	-	-	-	210,024	210,024
递延所得税资产	-	-	-	-	251,432	251,432
其他资产	-	-	-	-	76,875	76,875
资产合计	65,862,789	28,019,664	14,284,019	3,547,842	3,506,473	115,220,787

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	5,192,939	50,000	-	-	-	5,242,939
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	6,856,585	19,436	-	-	-	6,876,021
吸收存款	44,841,789	16,038,529	26,022,340	16,768	-	86,919,426
应付职工薪酬	-	-	-	-	21,055	21,055
应交税费	-	-	-	-	99,847	99,847
应付利息	-	-	-	-	2,836,079	2,836,079
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,793,144	-	-	1,493,888	-	4,287,032
递延所得税负债	-	-	-	-	74,554	74,554
其他负债	-	-	-	-	1,441,917	1,441,917
负债合计	59,784,457	16,207,965	26,022,340	1,510,656	4,473,452	107,998,870
利率敏感度缺口总计	6,078,332	11,811,699	-11,738,321	2,037,186	-966,979	7,221,917

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

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	合并		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
上升 100 个基点	81,208	99,794	78,362	97,479
下降 100 个基点	-81,208	-99,794	-78,362	-97,479

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

2、 汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司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。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

(1)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	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	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
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

(2)截至 2015 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	15,010,753	14,507	463	151	115	15,025,989
存放同业款项	10,183,260	74,993	790	14,195	2,369	10,275,607
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,900,000	19,481	-	-	-	1,919,481
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,087,866	-	-	-	-	1,087,866
衍生金融资产		-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,100,000	-	-	-	-	1,100,000
应收利息	654,432	284	-	78	1	654,795
发放贷款和垫款	53,969,215	49,561	-	4,728	-	54,023,504
可供出售金融资产	8,843,010	-	-	-	-	8,843,010
持有至到期投资	16,956,621	-	-	-	-	16,956,621
应收款项类投资	3,622,161	-	-	-	-	3,622,161
长期股权投资	414,002	-	-	-	-	414,002
投资性房地产	16,339	-	-	-	-	16,339
在建工程	41,547	-	-	-	-	41,547
固定资产	940,019	-	-	-	-	940,019
无形资产	210,027	-	-	-	-	210,027
递延所得税资产	278,066	-	-	-	-	278,066
其他资产	81,611	-	-	-	-	81,611

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
资产合计	115,308,929	158,826	1,253	19,152	2,485	115,490,645
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	5,117,458	-	-	-	-	5,117,458
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	6,876,021	-	-	-	-	6,876,021
吸收存款	87,084,348	16,686	1,326	2,576	107,953	87,212,889
应付职工薪酬	22,108	-	-	-	-	22,108
应交税费	100,305	-	-	-	-	100,305
应付利息	2,840,087	10	4	-	57	2,840,158
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	4,287,032	-	-	-	-	4,287,032
递延所得税负债	74,554	-	-	-	-	74,554
其他负债	1,426,458	14,940	61	773	-	1,442,232
负债合计	108,028,371	31,636	1,391	3,349	108,010	108,172,757
资产负债净头寸	7,280,558	127,190	-138	15,803	-105,525	7,317,888

项目	本行					
	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,955,560	14,507	463	151	115	14,970,796
存放同业款项	10,560,979	74,993	789	14,195	2,369	10,653,325
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,900,000	19,481	-	-	-	1,919,481
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,087,866	-	-	-	-	1,087,866
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,100,000	-	-	-	-	1,100,000
应收利息	652,841	284	-	78	1	653,204
发放贷款和垫款	53,291,995	49,561	-	4,728	-	53,346,284
可供出售金融资产	8,843,010	-	-	-	-	8,843,010
持有至到期投资	16,956,621	-	-	-	-	16,956,621
应收款项类投资	3,622,161	-	-	-	-	3,622,161
长期股权投资	541,502	-	-	-	-	541,502
投资性房地产	16,339	-	-	-	-	16,339
在建工程	41,547	-	-	-	-	41,547
固定资产	930,320	-	-	-	-	930,320
无形资产	210,024	-	-	-	-	210,024
递延所得税资产	251,432	-	-	-	-	251,432
其他资产	76,875	-	-	-	-	76,875

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
资产合计	115,039,072	158,826	1,252	19,152	2,485	115,220,787

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	5,242,939	-	-	-	-	5,242,939
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	6,876,021	-	-	-	-	6,876,021
吸收存款	86,790,885	16,686	1,326	2,576	107,953	86,919,426
应付职工薪酬	21,055	-	-	-	-	21,055
应交税费	99,847	-	-	-	-	99,847
应付利息	2,836,008	10	4	-	57	2,836,079
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	4,287,032	-	-	-	-	4,287,032
递延所得税负债	74,554	-	-	-	-	74,554
其他负债	1,426,143	14,940	61	773	-	1,441,917
负债合计	107,854,484	31,636	1,391	3,349	108,010	107,998,870

资产负债净头寸	7,184,588	127,190	-139	15,803	-105,525	7,221,917
---------	-----------	---------	------	--------	----------	-----------

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利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	
	2016 年度	2015 年度
上涨 1%	-1,579	373
下跌 1%	1,579	-373

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

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

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

(五) 资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本公司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。

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

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

本公司根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

项目	2016-12-31	2015-12-31
核心一级资本净额	8,756,773	7,218,636
一级资本净额	8,759,972	7,220,528
总资本净额	10,779,948	9,173,173
风险加权资产总额	85,216,178	67,518,359
核心一级资本充足率	10.28%	10.69%
一级资本充足率	10.28%	10.69%
资本充足率	12.65%	13.59%

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	分部间抵销	合计
一、营业收入	1,563,765	412,183	541,249	4,452		2,521,649
利息净收入	1,547,717	243,082	523,520	-		2,314,319
其中：分部利息净收入	-114,153	943,095	-828,942	-		-
手续费及佣金净收入	11,361	169,101	-706	-		179,756
其他收入	4,687	-	18,435	4,452		27,574
二、营业支出	932,839	276,007	215,096	1,658		1,425,600
三、营业利润	630,926	136,176	326,153	2,794		1,096,049
四、资产总额	59,011,374	14,514,659	50,691,119	415,514		124,632,666
五、负债总额	57,942,575	41,788,919	15,747,489	280,976		115,759,959
六、补充信息						
1、折旧和摊销费用	62,532	29,852	32,755	-		125,139
2、资本性支出	66,350	31,840	34,869	-		133,059
3、折旧和摊销以外的非现金费用	271,855	123,613	148,265	-		543,733

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

□适用 √不适用

(4). 其他说明：

□适用 √不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

8、其他

□适用 √不适用

十九、补充资料**1、当期非经常性损益明细表**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	-1,753
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）	2,433
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,883
所得税影响额	546
少数股东权益影响额	3
合计	-1,654

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	11.52	0.52	0.52
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.55	0.52	0.52

3、境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

第十三节 备查文件目录

备查文件目录	载有法定代表人、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。
备查文件目录	其他有关文件

董事长：任晓平

董事会批准报送日期：2017 年 3 月 28 日

修订信息

☐适用 ☒不适用