

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

年  
度  
报  
告

【二〇一七年】

报告日期：二〇一八年四月

# 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

## 二〇一七年度报告

### 目 录

第一节 重要提示 .....	第 1 页
第二节 基本情况简介 .....	第 1 页
第三节 股本变动和股东情况 .....	第 2 页
第四节 董事、监事和高级管理人员 .....	第 4 页
第五节 公司治理结构 .....	第 8 页
第六节 股东大会情况简介 .....	第 10 页
第七节 董事会报告 .....	第 12 页
第八节 监事会报告 .....	第 38 页
第九节 重要事项 .....	第 43 页
第十节 财务报告 .....	第 43 页
第十一节 备查文件目录 .....	第 106 页



## 第一节 重要提示

1. 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2. 信永中和会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

3. 本行董事长洪其华、行长孔令平、分管财务会计副行长肖卫华、财务会计部门负责人王军保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

## 第二节 基本情况简介

1. 法定中文名称：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司（简称：姜堰农村商业银行）。

法定英文名称：JIANGSU JIANGYAN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

2. 法定代表人：洪其华

3. 董事会秘书：张海红

联系地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

邮政编码：225500

电话：0523--88201928

传真：0523--88288753

电子信箱：jynshdsh@126.com

4. 注册地址：江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

邮政编码：225500

电话：0523--88201928

传真：0523--88288753

互联网网址：<http://www.jsjyrcb.com.cn/>

5. 指定信息披露地址：

刊登年度报告的网址：<http://www.jsjyrcb.com.cn/>

年度报告备置地点：董事会办公室

6. 聘请会计师事务所名称：信永中和会计师事务所有限公司

7. 其他有关资料：

首次注册登记日期：2007 年 5 月 25 日

首次注册登记地点：江苏省泰州工商行政管理局

企业统一社会信用代码：913212001419478711

### 第三节 股本变动和股东情况

#### 一、股份结构变动情况

截至报告期末，本行的股本总额为 80000 万股。报告期内，共发生 6 名法人股东、6 名自然人股东的股权转让，股本结构变化如下：  
(单位：万股)

股份类型	2017 年 12 月 31 日		报告期内变动	2016 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
1. 法人股	62890	78.61		39456.791	71.74
2. 自然人股	17110	21.39		15543.209	28.26
其中： 内部员工股	5355.174	6.69	70.551	5256.826	9.56
总股数	80000	100	0	55000	100

#### 二、股东情况

##### (一) 股东总数

至 2017 年底股东总数 1441 户。其中法人股 135 户，自然人股 1306 户，自然人股中员工股 398 户。

## （二）本行前十名法人股东持股及股份质押、冻结情况

序号	单位名称	法定代表人	持股数 (万股)	占比	质押冻结
1	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	孙伟	8000	10	无
2	泰州市博时物流有限公司	全虎英	7039.36	8.80	无
3	泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	朱海军	4000	5	无
4	苏州信托有限公司	袁维静	2880	3.6	无
5	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	万瑞春	2400	3	2200
6	锦宸集团有限公司	李焕军	2400	3	2350
7	江苏罡阳股份有限公司	陈杰	2229.60	2.79	无
8	江阴市长江钢管有限公司	范建刚	2000	2.5	无
9	泰州市泰达投资有限公司	蒋跃东	1920	2.4	1920
10	泰州市御墅物业管理有限公司	刘月珠	1746	2.18	无

本行法人股东之间无关联关系。

## （三）最大十名自然人持股情况（单位：万元、%）

序号	发起人姓名	身份证号码	持股数(万股)	占比	质押冻结
1	王鞋珍	321028195111137224	240	0.3000%	无
2	马建华	321284197708010614	120	0.1500%	无
3	高 妍	321284198908098029	96	0.1200%	无
4	丁 明	321284196801226810	96	0.1200%	无
5	钱厚贤	321028196206036834	96	0.1200%	无
6	孙文中	321028197208046811	96	0.1200%	无

7	陈新明	321028195501241078	96	0.1200%	无
8	张红军	321111197202134210	96	0.1200%	无
9	马正龙	321028197210157414	96	0.1200%	无
10	秦鸿元	321028194112230039	83.52	0.1044%	无

（四）本行持有股权 5 % 以上的股东。共 3 户，分别为江苏江阴农村商业银行股份有限公司持股 8000 万元股，占比 10%；泰州市博时物流有限公司持股 7039.6 万股，占比 8.80%；泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司持股 4000 万股，占比 5%。

## 第四节 董事、监事和高级管理人员

### 一、报告期末董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓 名	职务	性别	出生年月	文化程度	持股类别	持股数量（万股）	持股份额
洪其华	董事长	男	1963.06	硕士	职工自然人	65.4	0.08175%
孔令平	董事、行长	男	1971.01	硕士	职工自然人	26.16	0.0327%
陆建生	董事	男	1965.04	本科	企业法人股	8000	10%
华 刚	董事	男	1977.05	本科	企业法人股	7039.36	8.8%
彭 兵	董事	男	1968.06	大专	企业法人股	4000	5%
李焕军	董事	男	1963.08	硕士	企业法人股	2400	3%
陆 军	董事	男	1963.09	大专	企业法人股	1479	1.85%
蒋跃东	董事	男	1964.06	硕士	企业法人股	1920	2.4%
周伟钢	董事	男	1962.08	硕士	企业法人股	1200	1.5%
许叶静	董事	女	1969.02	硕士	企业法人股	2880	3.6%
刘月珠	董事	男	1962.07	本科	企业法人股	1746	2.1825 %
万瑞春	董事	男	1966.01	硕士	企业法人股	2400	3%
陈东平	独立董事	男	1957.06	博士			

徐光华	独立董事	男	1963.04	博士			
费 新	独立董事	男	1964.10	本科			
施正峰	监事长	男	1966.02	本科			
拜 飞	职工监事	男	1976.10	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
陶劲松	职工监事	男	1986.01	本科			
刘洪明	监事	女	1965.08	大专	企业法人股	720	0.9%
黄玉桂	监事	女	1958.03	大专	企业法人股	96	0.12%
周松奎	监事	男	1952.02	本科	企业法人股	384	0.48%
周正明	监事	男	1968.01	高中	企业法人股	96	0.12%
王桂林	监事	男	1962.08	大专	企业法人股	39.24	0.04905%
魏 清	监事	女	1973.01	博士			
张华进	副行长	男	1976.12	本科			
严德明	副行长	男	1974.11	本科			
肖卫华	副行长	男	1967.04	本科	职工自然人	26.16	0.0327%
游继红	副行长	女	1976.11	本科	职工自然人	13.08	0.01635%
张海红	董秘	男	1975.07	本科	职工自然人	9.156	0.011445%
王 军	计划财务部总经理	男	1974.11	本科			
储建华	审计部总经理	男	1975.06	本科	职工自然人	6.54	0.008175%
颜素平	合规管理部总经理	女	1973.03	本科	职工自然人	28.776	0.03597%

## 二、报告期末董事、监事、高级管理人员换届变动情况

本行于 2017 年 11 月换届，秦阿林、沈戴福、汪瑜不再担任本行董事。施正山、王日君、程兆迁、王芳不再担任本行监事。换届后第三届董事会董事成员 15 人，新任董事为陆建生、华刚、彭兵、许叶静、费新。换届后第三届监事会监事成员 9 人，新任监事为施正峰、魏清、拜飞、陶劲松。职工监事为施正峰、拜飞、陶劲松，施正峰为监事长。

## 三、现任董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	本行职务	股东单位名称	职务
陆建生	董事	江苏江阴农村商业商行股份有限公司	董事、董秘
华 刚	董事	泰州市博时物流有限公司	副总经理
彭 兵	董事	泰州市国信担保有限公司	总经理
李焕军	董事	锦宸集团有限公司	董事长
陆 军	董事	江苏金日商贸有限责任公司	董事长
蒋跃东	董事	泰州市泰达投资有限公司	董事长
周伟钢	董事	江苏双登电力科技有限公司	财务董事
许叶静	董事	苏州信托有限公司	固有业务部总经理
刘月珠	董事	泰州市御墅物业管理有限公司	董事长
万瑞春	董事	泰州市万鑫钨钼制品有限公司	董事长
刘洪明	监事	江苏亚光金属制品有限公司	董事长
黄玉桂	监事	姜堰市福达电器有限公司	董事长
周松奎	监事	江苏日出化工有限公司	董事长
周正明	监事	江苏省周东阳农副产品有限公司	董事长
王桂林	监事	泰州市嘉欣建筑公司	总经理

#### 四、独立董事、自然人董事、自然人监事在本行以外单位任职情况

姓名	本行职务	单位名称	职务
陈东平	独立董事	南京农业大学	教授、博导
徐光华	独立董事	南京理工大学	教授、博导
费 新	独立董事	扬州大学	副教授
魏 清	监事	扬州大学	副教授

#### 五、年度薪酬情况

根据《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬分配方案》确定董事、监事等高级管理人员薪酬标准，根据《姜堰农村商业银行董事考核标准》、《姜堰农村商业银行行长考核标准》、《姜堰农村商业银行副行长考核标准》、《姜堰农村商业银行董事会秘书考核标准》分别对董事、高管进行考核，董事会提名及薪酬管理委员会根据对高级管理人员全年考核

结果最终确定其薪酬数额。2017 年度，支付职工董、监事及高级管理人员（16 人）薪酬合计 677.5 万元，支付非职工董、监事（20 人）津贴合计 49.15 万元。

#### 1. 支付职工董、监事及高级管理人员薪酬明细表

姓 名	任职月次	税前工资总额	延期支付	多预发 2016 年度薪酬	税前应发金额
洪其华	3	253,498.00	89,079.12		164,418.88
孔令平	12	813,670.65	237,096.12	93144.11	483,430.42
施正峰	5	332,612.00	111,348.90		221,263.10
张华进	5	296,099.31	98,182.28		197,917.03
严德明	12	753,386.43	211,578.73	82374.94	459,432.76
肖卫华	12	725,043.11	210,588.88	83077.34	431,376.89
游继红	3	192,284.79	59,242.56		133,042.23
秦阿林	12	704,243.28	202,185.93	82132.73	419,924.62
刘友余	9	685,224.00	133,937.88	103332	447,954.12
施正山	9	603,590.04	165,942.15	92998.8	344,649.09
杨树桐	5	363,027.00	71,800.86	83618.28	207,607.86
沈载福	12	657,436.00	149,899.62	74399	433,137.38
程兆迁	10	223,360.30	50,464.13		172,896.17
王 芳	10	109,040.00	16,350.00		92,690.00
拜 飞	2	40,685.41	11,842.87		28,842.54
陶劲松	2	22,103.00	3,284.10		18,818.90
合计	123	6,775,303.32	1,822,824.13	695,077.20	4,257,401.99

#### 2. 支付非职工董、监事津贴明细表

姓 名	任职月次	类别	实发额
汪 瑜	11	董 事	2.75
陆建生	1	董 事	0.25
华 刚	1	董 事	0.25
彭 兵	1	董 事	0.25
许叶静	1	董 事	0.25
刘月珠	12	董 事	2.6
李焕军	12	董 事	3
蒋跃东	12	董 事	3
陆 军	12	董 事	3
万瑞春	12	董 事	3
周伟钢	12	董 事	3
费 新	1	独立董事	0.5

陈东平	12	独立董事	6
徐光华	12	独立董事	5.8
王日君	6	外部监事	3
魏 清	1	外部监事	0.5
刘洪明	12	监 事	3
黄玉桂	12	监 事	3
周松奎	12	监 事	3
周正明	12	监 事	3
合计			49.15

## 六、员工数量、专业构成、教育程度

截止 2017 年 12 月 31 日，本行在编员工 644 人，其中：大专及以上学历的 614 人，占比为 95.3%；具有专业技术职称的 396 人，占比为 61.5%。

## 第五节 公司治理结构

### 一、公司治理情况

报告期内，本行股东大会、董事会、监事会以及董事会、监事会各专门委员会各司其责、积极运作，保障了全行的合规稳健经营和持续健康发展。具体情况如下：

1. 关于股东大会。本行严格按照《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》、《股东大会议事规则》的要求、程序，召集、召开股东大会，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。2017 年 2 月召开姜堰农村商业银行第八次股东大会，通过董事会报告、监事会报告、相关财务收支执行情况和预算编制情况、利润分配和股份分红、2017 年度经营发展计划、定向募集股金等相关决议；2017 年 11 月召开姜堰农村商业银行第三次临时股东大会，通过股权集中登记托管、变更注册资本、修改《章程》、选举第三届董事会董事、独立董事以及选举第三届监事会股东监事和外部监事的等相关决议。两次股东大会均具备律师出具的法律意见书。



2. 关于董事会及其专门委员会。本行董事会报告期末有 15 名董事，其中独立董事 3 名、执行董事 2 名、股东董事 10 名。独立董事均为金融、法律、战略管理等方面有较大社会影响的专业人士担任。各位董事能够认真履行职责，维护本行和全体股东的利益。2017 年度董事会共召开 6 次会议，董事会专门委员会召开 15 次会议，形成决议 22 项。董事会及其专门委员会审议事项除了常规内容外，突出了战略推进及其管理，注重了风险和内控管理。

3. 关于监事会及其专门委员会。公司监事会报告期末由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名、外部监事 6 人，人员构成符合法律、法规的要求。监事会提名与监督委员会及各监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对本行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

4. 关于高级管理层。本行报告期内设行长 1 名、副行长 4 名。行长具体负责本行的日常经营管理事务，对董事会负责。本行实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。

5. 关于信息披露与透明度。本行制定了较完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

## **二、独立董事履行职责情况**

陈东平先生、徐光华先生、费新先生作为本行独立董事，报告期内能够严格按照相关法律、法规和本行《章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加董事会会议并审议各项议案，充分发挥了独立董事的作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。

## **三、高级管理人员的考评及激励约束机制**

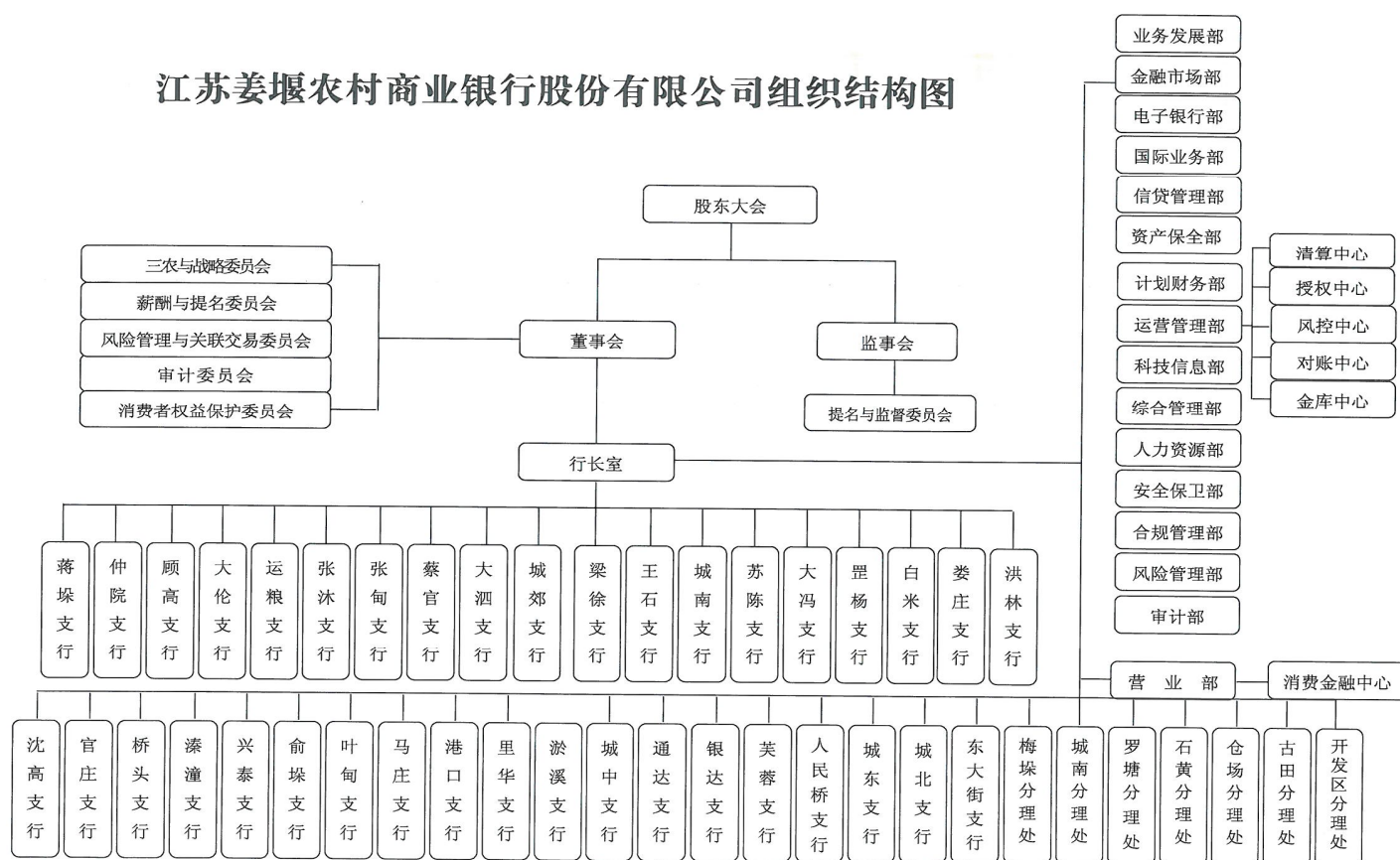
本行董事会对高级管理人员的考评与奖励主要依据：监管机构的监管要求，董事会每届制订任期目标任务，每年下达经营指标，并按照指标完

成情况以及依法合规状况进行考评，依据考评结果对高管人员进行奖励。

本行《章程》和有关规章制度对高级管理人员的权力、义务和行为准则作出了具体规定。经营层必须及时、准确、完整地向董事会报告有关本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，同时接受监事会的监督。

#### 四、组织结构

### 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司组织结构图



## 第六节 股东大会情况简介

## 一、股东大会的通知、召集、召开情况

报告期间，本行召开两次股东大会（即姜堰农村商业银行第八次股东大会年会、第三次临时股东大会）。

2017年1月16日，姜堰农村商业银行第二届董事会第十四次会议通

过召开第八次股东大会（年会）会议方案。本行董事会按照有关规定，于 2017 年 2 月 6 日在《泰州日报》向全体股东发布了《关于召开江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第八次股东大会的公告》，明确了大会召开的时间、地点、议程、参加人员、登记方式，截止时间等内容。2017 年 2 月 26 日，召开姜堰农村商业银行第八次股东大会。根据大会登记，共有 109 名股东（代理人）出席了本次大会，持有具有表决权的股份 40080.4855 万股，占本行总股本 72.87%，此次股东大会召开符合《公司法》、《商业银行法》和《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》规定，江苏列宿律师事务所律师对大会进行了律师见证，并出具了律师见证书。

2017 年 10 月 25 日，姜堰农村商业银行第二届董事会第十七次会议通过召开第三次临时股东大会会议方案。本行董事会按照有关规定，于 2017 年 10 月 27 日在《泰州日报》向全体股东发布了《关于召开江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第三次临时股东大会的公告》，明确了大会召开的时间、地点、议程、参加人员、登记方式，截止时间等内容。2017 年 11 月 16 日，召开姜堰农村商业银行第三次临时股东大会。根据大会登记，共有 112 名股东（代理人）出席了本次大会，持有具有表决权的股份 63899.736 万股，占本行总股本 79.87%，此次股东大会召开符合《公司法》、《商业银行法》和《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》规定，江苏列宿律师事务所律师对大会进行了律师见证，并出具了律师见证书。

## **二、股东大会通过的决议及信息披露情况**

姜堰农村商业银行第八次股东大会（年会）审议并通过了如下事项：

- （一）董事会年度工作报告；
- （二）监事会年度工作报告；
- （三）2016 年度财务收支执行情况和 2017 年度财务收支预算编制情况；
- （四）2016 年度利润分配及股金分红方案；
- （五）2017 年经营发展计划；

(六) 定向募集股金议案。

姜堰农村商业银行第三次临时股东大会审议并通过了如下事项：

(一) 股权集中登记托管；

(二) 变更注册资本；

(三) 选举第三届董事会董事、独立董事；

(四) 选举第三届监事会股东监事和外部监事；

两次股东大会议案均与股东大会公告同时发出。

## 第七节 董事会报告

### 一、报告期内整体经营情况讨论与分析

(一) 报告期内营业收入、主营业务利润、净利润增加额

(单位：人民币 万元)

项目	报告期末数	上年同期数	增减率
营业收入	78106.06	64199.54	21.66%
营业利润	29950.21	23883.76	25.40%
净利润	24262.58	20337.48	19.30%

注：此处营业收入为合并利润表口径，已剔除利息支出和手续费及佣金支出。

(二) 报告期末总资产、贷款余额、存款余额和股东权益与期初比较

(单位：人民币 万元)

项目	报告期末数	报告期初数	增减率%
总资产	3214423.22	2845530.98	12.96%
贷款余额	1797040.60	1681376.48	6.88%
存款余额	2563472.48	2305896.15	11.17%
股东所有者权益	290317.82	202257.80	43.54%

### 二、管理层讨论与分析

(一) 本公司主营业务范围

1. 吸收本外币存款；

2. 发放本外币短期、中期和长期贷款；
3. 办理国内外结算；
4. 办理票据承兑与贴现；
5. 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
6. 买卖政府债券、金融债券；
7. 从事同业拆借；
8. 办理银行卡业务；
9. 结汇、售汇；
10. 办理外汇汇款、外汇兑换；
11. 代理收付款项及代理保险业务；
12. 提供保管箱服务；
13. 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## （二）本公司整体经营情况

董事会严格对照公司章程的规定，认真履行职责，切实规范各项决策和运作，并指导督促经营层全力拓展市场，强化经营管理，确保业务经营持续健康快速发展。

截至 2017 年末，全行各项存款余额 256.35 亿元，比年初净增 25.76 亿元，增幅 11.17%；各项贷款余额 179.70 亿元，比年初增加 11.56 亿元，增幅 6.88%；按五级分类，不良贷款余额 5.26 亿元，占比 2.91%；全年各项收入为 15.19 亿元，比上年增加 1.49 亿元，增长 10.88%，实现利润总额 2.91 亿元，比上年增加 0.56 亿元。

在传统业务平稳发展的同时，积极推进资产多元化运用，适度提高贴现、福费廷等低风险信贷资产的比例，全年办理直贴业务 20.59 亿元，实现利息收入 3522 万元，累计买入福费廷 90.35 亿元，实现利息收入 2.21 亿元。合理开展债券投资业务和资金业务，全年实现金融机构往来利息收入和投资收益 5.1 亿元。全年新增电子银行客户 175766 户，发展手机银行 28254 户、个人网银 14660 户、企业网银 1172 户；实现电子银行业务

柜面替代率 75.98%，较 2016 年上升 6.98 个百分点。

2017 年继续被区委区政府表彰为“服务地方建设先进单位”。被中国人民银行表彰为农村金融综合服务站优秀主办银行。被省联社党委表彰为“先进基层党组织”。继续保持江苏省文明单位称号。

### （三）公司主营业务收入

（单位：人民币 万元）

项目	报告期末数	上年同期数
（一）利息净收入	72638.23	59551.40
利息收入	145254.25	129346.29
利息支出	72616.02	69794.88
（二）手续费及佣金净收入	666.90	303.99
手续费及佣金收入	1245.69	829.77
手续费及佣金支出	578.79	525.78
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	4000.33	3414.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	118.67	321.08
（六）其他业务收入	670.41	592.97
<b>营业收入</b>	<b>78106.06</b>	<b>64199.54</b>

### （四）报告期末贷款主要行业分布情况（贷款投放前五位）

（单位：人民币万元）

行业	2017 年末贷款余额	占贷款总额的比例%
制造业	647618.20	43.43
批发和零售业	202180.43	16.06
建筑业	171687.31	13.62
交通运输、仓储和邮政业	78560.94	6.23
住宿和餐饮业	63384.24	5.03
<b>合计</b>	<b>1163431.02</b>	<b>84.37</b>

### （五）主要或有风险表外事项

（单位：人民币万元）

项目	2017-12-31	2016-12-31
承兑汇票	17085.25	32,947.03
保函	1152.59	611.28
跟单信用证	11747.33	6,155.86
承诺	20396.41	18,057.78
<b>合计</b>	<b>50381.58</b>	<b>57,771.95</b>

注：以上事项对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定的影响，

其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

## （六）主要控股公司与参股公司情况

江苏洪泽金阳光村镇银行成立于 2012 年 6 月 21 日，是经中国银行业监督管理委员会批准，由江苏姜堰农村商业银行股份有限公司作为主发起行在江苏淮安洪泽区设立的一家新型农村金融机构，注册资本 8000 万元，本行控股 4100 万元，占比 51.25%，具有独立法人资格。江苏洪泽金阳光村镇银行秉承姜堰农村商业银行“客户至上，服务第一”的经营理念，倾力为洪泽地区的三农、中小微企业和市民百姓提供“方便、高效”的优质金融服务。现有高级管理层 4 名，员工 44 名，下设营业部、东风路支行和岔河支行三个营业网点。截至 2017 年 12 月底，洪泽金阳光村镇银行各项存款余额 70923.91 万元，各项贷款余额 42049.42 万元，其中贴现资产 8083.65 万元，不良贷款 1062.63 万元，不良贷款率 2.53%，户均贷款 78.01 万元，存贷比 59.29%，税后净利润 886.85 万元。

主要监管指标：资本充足率 20.65%，拨备覆盖率 197.62%，流动性比例 81.72%，单一贷款集中度 4.7%，小微企业贷款增速-14.83%。

## （七）董事会工作情况

2017 年，本行董事会紧紧围绕年初股东大会确立的工作目标、思路和要求，着力在谋划全局、规范决策、完善机制、强化管理、引领发展等方面切实履行职能，有效促进了各项工作科学、稳健、协调、持续开展。

1. 有效规范议事决策，引领能力不断增强。一是着力抓好发展引领。注重全局工作的科学谋划，启动实施 2018-2020 年发展战略规划项目和人力资源管理优化与创新项目，为今后三年发展把脉定向，为战略规划落地提供人力支撑。在第三次临时股东大会上，提出将姜堰农商银行建设成为“全国有影响、全省有位次、泰州争一流的优质农商银行”的发展目标，并提出“十个坚持”的工作思路，为全行各项工作开展指明了方向，有效地促进了存款稳定增长、“两小”贷款营销、信贷风险防控、新兴业务拓

展、人力资源管理、企业文化建设等重点工作的扎实开展。二是切实加大创新力度。制定实施《行长室不良贷款清降专项考核办法》，将分工片不良贷款清收成效与行长室成员捆绑考核，进一步丰富对高管层的绩效评价机制。实施股权集中托管，规范股份转让程序，股权管理得到有效加强。三是有效规范会议组织。年内，董事会先后筹备召开了4次季度例会和2次临时会议以及各专门委员会会议，均能严格按照工作制度规定筹备会议，依照议事规则要求召开会议、审议事项、形成决议，实现了会议组织流程的规范化。四是切实抓好决议落实。年内，董事会先后就利润分配、经营发展计划、定向募股、合规体系建设、高管层聘任、信息披露、注册资本变更、章程修改、重大关联交易等重大事项形成了决议，并跟踪抓好督促实施，有效地保证了董事会议事决策质量和执行力。

2. 全力支持业务经营，发展质效稳步提升。一是畅通沟通渠道。董事会每季度听取高级管理层经营情况报告、合规工作报告、审计工作报告、资产分类及风险管理工作报告，及时就全行业务发展、风险控制、内部管理等情况向经营层提出意见和建议，确保发展战略、风险偏好及监管政策有效落地。二是加强调研指导。组织董事开展阳光信贷、土地流转经营权、信用风险管控、企业文化建设等重点、难点、热点课题调研，在调研过程中深入网点和客户，与经营层充分沟通交流，并将调研成果提供给经营层，提出了一系列具有针对性、可行性、建设性的建议和意见，对做好新形势下的服务“三农”和风险防控工作起到了积极的指导作用。三是强化督导推动。在经济形势持续低迷、同业竞争日益激烈、信贷投放难度加大、清非工作困难重重等诸多不利条件下，董事会注意指导经营层围绕增量扩面、提质增效、转型发展寻求突破，根据发展现状，结合阶段性经营特点，认真督导“新起点、新目标”首季开门红、“提质增效惠‘三农’、倾情献礼十九大”劳动竞赛、“大干九十天、献礼十九大”不良贷款攻坚战等竞赛活动不间断地开展。年末各项存款余额 256.3 亿元，比年初增加 25.7 亿元，各项贷款余额 180.6 亿元，比年初增加 15 亿元；按五级分类，不



不良贷款余额 5.26 亿元，占比 2.91%，全口径逾期 90 天以上贷款占五级不良的比例为 89.69%。各项收入 15.2 亿元，金融增加值 7.1 亿元，实现净利润 3.1 亿元，主要经营指标明显好转，达到了预期目标。

3. 持续夯实管理基础，营造健康发展环境。一是强化合规管理。审议形成 2017-2019 年合规体系建设工作规划以及合规体系建设 2017 年行动方案，稳步推进合规体系建设，指导开展万人合规大考试、合规征文等活动，深化“合规人人有责、合规创造价值”的核心理念，充分发挥合规管理对全行稳健发展的支撑作用。二是强化重点领域和关键环节管理。实施信贷管理模式转型，提高信用风险全流程管理的水平和能力。根据监管部门和省联社相关工作要求，针对内外部检查发现的问题，要求经营层紧盯关键制度、关键岗位和关键人员，对现有制度流程进行梳理优化，及时查漏补缺、整章建制，不断形成更加完善的制度流程体系，努力做到“全员操作合规、全程运营合规、全面管理合规”。三是强化作风建设。深入开展作风建设提升活动，通过思想动员、建章立制、明查暗访、定期曝光等措施，切实推动作风转变，全行风清气正、真抓实干、高效廉洁、健康向上的氛围进一步形成。

4. 注重加强自身建设，履职能力有所提升。一是加强董事培训，利用董事会例会强化最新监管政策、公司治理知识培训，通报监管部门监管意见，提高董事履职能力。二是强化董事履职评价，2017 年董事会出勤率符合规定要求，全年董事共缺席例会 3 人次，均书面委托其他董事出席，全年董事共撰写调研报告 4 篇。根据董事履职档案记载，2017 年 13 名董事出席会议次数、工作时长、发表意见等均符合相关要求。三是主动接受监事会监督，邀请监事会成员列席会议，充分汲取监事会提出的意见、建议，对监事会提出的完善资产分类评价等提示意见，及时进行反馈，并采取了针对性的整改措施。

#### **（八）经营中出现的问题与困难及解决方案**

报告期内，本行尽管在法人治理结构、发展战略决策、经营机制转换

等方面做了大量工作，法人治理结构已由“形似”向“神似”逐渐转变，但问题还不同程度地存在，如发展战略还不够细化，盈利模式单一，内控和风险管理水平还不高，信用风险和操作风险隐患较大，员工队伍素质还不能适应激烈的市场竞争的需要。

针对上述经营中出现的问题和困难，本行在报告期内主要做了以下几方面的工作：

（1）坚持发展第一要务，稳中求进、稳中奋进，持续夯实传统业务根基，不断提升服务深度广度精度。

（2）紧紧围绕市场定位，聚焦三农，发展小微，扎实推进“阳光信贷”提质升级工程。

（3）启动了人力资源规划与创新和 2018 - 2020 三年发展战略规划两大项目，着力打造“区域内客户首选的身边银行、业务创新的标杆银行、助力地方政府推动地方发展的合作银行”三大银行。

（4）牢牢守住风险底线，强化管理，不断提升信用风险预警和处置能力，实现在发展中控制不良、在盘活中降低不良、在处置中消化不良。

（5）积极构建案防长效机制，以合规银行建设为契机，不断健全和完善内控制度，夯实管理基础。

（6）加强人才队伍建设，拓宽选人用人渠道，内部公开选拔信贷主管、会计主管、客户经理等后备人才，选拔中层管理人员。

### 三、公司主要业务

#### （一）分支机构基本情况

截止 2017 年 12 月末，本行共设有 1 家营业部、38 家支行（7 个分理处），具体情况如下：

机构名称	机构地址	机构名称	机构地址
蒋垛支行	泰州市姜堰区蒋垛镇人民路	漆潼支行	泰州市姜堰区漆潼镇 明清街 17 号楼 101-112 室
仲院支行	泰州市姜堰区蒋垛镇顾蒋路 8 号	兴泰支行	泰州市姜堰区兴泰镇 甸址村兴泰大道（镇政府斜对面）
顾高支行	泰州市姜堰区顾高镇镇北路 10 号	俞垛支行	泰州市姜堰区俞垛镇 俞垛大道（俞垛南转盘边）

大伦支行	泰州市姜堰区大伦镇 伦北路邮局东侧	叶甸支行	泰州市姜堰区俞垛镇叶甸文昌路
运粮支行	泰州市姜堰区大伦镇 运粮士诚桥东侧	仓场分理处	泰州市姜堰区俞垛镇仓场村 9-38 号
张沐支行	姜堰区白米镇张杭路 1 号	马庄支行	泰州市姜堰区淤溪镇三垛村（马庄小学东侧）
张甸支行	泰州市姜堰区张甸镇府前街 84 号	港口支行	泰州市姜堰区华港镇港口夹河街 27 号
梅垛分理处	泰州市姜堰区张甸镇 梅垛红梅桥北侧	里华支行	泰州市姜堰区华港镇鹏程路 49 号
蔡官支行	泰州市姜堰区张甸镇 蔡官府前街 74 号	淤溪支行	泰州市姜堰区淤溪镇中兴西路 1 号
大泗支行	泰州市高港区大泗镇大泗村四组	城郊支行	泰州市姜堰区罗塘街道海上海中心街区 13 幢 218 号 6 室、8 室、9 室、10 室
梁徐支行	泰州市姜堰区梁徐镇 梁徐村 12 组 88 号	罗塘分理处	泰州市姜堰区罗塘街道罗塘东路 159 号
王石支行	泰州市姜堰区梁徐镇王石村	石黄分理处	泰州市姜堰区三水街道石黄村 3 组
城南支行	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 1 号东方巴黎城广场维莱特宫 20 号楼	城中支行	泰州市姜堰区罗塘街道 东方不夜城 10 幢合作银行 101
太宇分理处	泰州市姜堰区罗塘街道人民南路 288 号	东大街支行	泰州市姜堰区罗塘街道胜利华庭 东大街商业街一区 119 号、120 号、121 号、 122 号、123 号、219 号
苏陈支行	泰州市海陵区苏陈镇苏陈村七组	银达支行	泰州市姜堰区罗塘街道北大街文化街区 北区 1 幢 103、105、106、107、108 号
大冯支行	泰州市海陵区苏陈镇张家院村四组	通达支行	姜堰镇人民路 560 号
罡杨支行	泰州市海陵区罡杨镇腾飞路 9 号	古田分理处	姜堰区姜堰镇大成小区金桂园店 38 号
白米支行	泰州市姜堰区白米镇通扬西路 59 号	开发区分理处	姜堰区行政服务中心内
姜庄支行	泰州市姜堰区姜庄镇白龙路 2 号	芙蓉支行	泰州市姜堰区罗塘街道 人民南路建设大厦一楼
洪林支行	泰州市姜堰区姜庄镇 洪林居委会洪林路 1 号	人民桥支行	泰州市姜堰区罗塘街道花园路 182-198 号
沈高支行	泰州市姜堰区沈高镇双龙东路	城东支行	泰州市姜堰区罗塘街道姜堰大道 800 号
官庄支行	泰州市姜堰区沈高镇姜官路 129 号	城北支行	泰州市姜堰区罗塘街道 振兴路 219 号-08、219 号-08-1 号室
桥头支行	泰州市姜堰区桥头镇桥头村 13 组	总行营业部	泰州市姜堰区姜堰大道 128 号

## （二）报告期末贷款“五级”分类情况及贷款损失准备计提情况

（单位：人民币 万元）

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例	损失准备提取比例	贷款损失准备余额
正常类	1688669.45	93.49%		98695.39
关注类	64947.60	3.60%	3.00%	1948.43
次级类	39289.95	2.18%	30.00%	11786.99
可疑类	13116.08	0.73%	60.00%	7869.65
损失类	152.00	0.01%	100.00%	152.00
合计	1806175.09	100.00%		104279.37

注:报告期末,当年提取贷款损失准备共计 20660.59 万元,贷款损失准备达 120452.46 万元,贷款拨备覆盖率达 229.18%。

### (三) 报告期末其他准备提取情况

(单位:人民币 万元)

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	9980.10	1163.16	五级分类
其他应收款项	1569.81	1560.54	五级分类
持有至到期投资	357307.39	1246.96	五级分类
可供出售金融资产	314060.00	6000.00	五级分类
合计	682917.30	9970.66	

### (四) 报告期末前十名贷款客户情况

(单位:人民币万元)

客户名称	行业	贷款余额	占贷款总额比例
客户 1	房地产业	100,000,000.00	0.54%
客户 2	房地产业	82500000.00	0.45%
客户 3	房地产业	70,000,000.00	0.38%
客户 4	水利, 环境和公共设施管理业	70,000,000.00	0.38%
客户 5	住宿和餐饮业	56,500,000.00	0.31%
客户 6	住宿和餐饮业	53,000,000.00	0.29%
客户 7	租赁和商务服务业	49,990,000.00	0.27%
客户 8	住宿和餐饮业	49,990,000.00	0.27%
客户 9	水利, 环境和公共设施管理业	49,000,000.00	0.27%
客户 10	住宿和餐饮业	46,000,000.00	0.25%
合计		626,980,000.00	3.41%

(五) 报告期末，本公司无重组贷款情况

(六) 主要存款类别、月平均余额及存款付息率

项目	平均余额 (万元)	实付利息额(元)	付息率 (%)
各项存款	2529435.22	620826865.58	2.45%
单位活期存款	299886.68	21404208.54	0.71%
单位定期存款	220320.17	71199962.34	3.23%
个人活期存款	83325.55	2914046.62	0.35%
个人定期存款	1647069.23	488509602.41	2.97%
银行卡存款	175928.13	6625189.47	0.38%
财政性存款			
保证金存款	25552.92	2680904.89	1.01%
单位大额存单			
个人大额存单	48416.57	14231788.15	2.94%
单位保本理财产品存款			
个人保本理财产品存款	28890.73	13261163.16	4.59%

注：本表仅为法人口径，不包含村镇银行数据

(七) 主要贷款类别、月平均余额及贷款收息率

项目	平均余额 (万元)	实收利息额(元)	收息率 (%)
各项贷款	1708313.46	1024763888.39	6.00%
农户贷款	128872.25	101100691.06	7.85%
农村经济组织贷款	1786.63	1155584.82	6.47%
农村企业贷款	100831.19	68118357.51	6.76%
非农贷款	860329.941	558700273.64	6.49%
信用卡透支	6722.41	1264674.81	1.88%
贴现 (直贴)	74716.07	35218656.58	4.71%
贴现 (转贴)	80466.46	37992626.35	4.72%
贸易融资	454043.17	221178395.86	4.87%
垫款	545.34	34627.76	0.63%

注：本表仅为法人口径，不包含村镇银行数据

## （八）债券持有情况

报告期末，所持国债、金融债券及企业债票面金额分别为 25.3 亿元、3 亿元和 0.1 亿元，其中相关债券明细列示如下：

（单位：人民币万元）

债券名称	票面 金额	账面 金额	票面 利率	到期日
2006 年记账式（十九期）国债	6,000.00	5999.70	3.27	2021-11-15
2011 年记账式附息 2 期国债	17,000.00	17055.68	3.94	2021-01-20
2011 年记账式附息 2 期国债	10,000.00	10034.99	3.94	2021-01-20
2011 年记账式附息 2 期国债	20,000.00	20064.53	3.94	2021-01-20
2012 年记账式附息（五期）国债	50,000.00	50001.50	3.41	2019-03-08
2013 年记账式附息（三期）国债	10,000.00	10000.47	3.42	2020-01-24
2013 年记账式附息（三期）国债	4,000.00	4000.22	3.42	2020-01-24
2013 年记账式附息（三期）国债	3,000.00	3000.16	3.42	2020-01-24
2013 年记账式附息（三期）国债	8,000.00	8000.40	3.42	2020-01-24
2013 年记账式附息（三期）国债	5,000.00	5000.24	3.42	2020-01-24
2013 年记账式附息（五期）国债	20,000.00	20074.99	3.52	2023-02-21
2013 年记账式附息（五期）国债	25,000.00	25464.29	3.52	2023-02-21
2013 年记账式附息（五期）国债	25,000.00	25097.91	3.52	2023-02-21
2015 年记账式付息（三期）国债	30,000.00	30001.68	3.31	2020-02-05
2015 年记账式付息（三期）国债	20,000.00	20000.00	3.31	2020-02-05
国家开发银行 2010 年第八期金融债券	20,000.00	20000.00	3.74	2020-04-20
中国银行 2014 年二级资本债券	5,000.00	4999.65	5.80	2024-08-11
靖江农商行 17 年二期二级资本债	5000.00	4999.44	5.50	2027-09-29
2002 年中国长江三峡工程开发总公司企业债券	1,000.00	999.93	4.76	2022-09-20
合计	284,000.00	284,795.78		

## （九）集团客户授信业务的风险管理情况

本公司严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，对集团客户进行统一授信，在集团客户授信总额内对其具备独立法人资格、经营良好的子公司进行额度分配，分别使用授信。

## （十）抵债资产情况

期末余额为 0。

## （十一）不良资产情况及为解决不良贷款采取的措施

1. 报告期末不良资产包括不良贷款和不良非信贷资产两类，具体如下：

**(1) 不良贷款**

按五级分类，期末不良贷款余额 52558 万元，比年初上升了 6673 万元。不良贷款占比 2.91%，比年初的 2.77%上升了 0.14 个百分点。

**(2) 不良非信贷资产**

期末不良非信贷资产余额 1457 万元，较年初增加 138 万元。

解决不良贷款采取的措施是：

一是盘活缓释风险，通过收回再贷、续贷、追加担保等多种方式缓释风险。

二是加大专业清收力度，加强与司法、公安等部门的协调联动，通过法院集中执行和建立失信人名单，坚决打击逃废债行为，维护本行债权。

三是开展清收攻坚活动，明确不良贷款余额和比例序时双控目标，做到奖罚分明。

四是组织召开创建良好金融生态环境大会，突出重点地区信用环境整治。

**(十二) 报告期末无逾期未偿付债务情况。**

**四、报告期内公司财务状况与经营成果分析**

(单位:人民币 万元)

主要财务指标	报告期末	报告期初	增减幅度%	主要原因
总资产	3214423.22	2845530.98	12.96	业务规模扩大
总负债	2924105.41	2643273.18	10.62	业务规模扩大
所有者权益	290317.81	202257.80	43.54	利润分配正常增长
营业利润	29950.21	23883.76	25.40	存贷款利差缩小
净利润	24262.58	20337.48	19.30	企业所得税退税

## 五、关联方关系及交易

### （一）关联方及其关联方关系

本行的关联方包括：

#### 1. 关联法人包括：

A、银监会令（〔2018〕1号）所定义的主要股东。

B、受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业。

注：内部人包括本行的董事、高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

#### 2. 关联自然人包括：

A、本行董事、高级管理人员；

B、除本行董事、高级管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；

### （二）关联方交易

#### 1. 关联交易计价原则：

本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

#### 2. 关联交易及其交易余额

##### （1）贷款利息收入

A、报告期内向持有本行5%及5%以上的股份的股东收取的贷款利息收入。

无

B、报告期内向受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业收取的贷款利息收入

（单位：人民币 万元）

关联方名称	2017 年	2016 年
江苏日出化工有限公司	73.61	73.20
泰州市安达有色金属有限公司	171.64	159.37



泰州市万鑫钨钼制品有限公司	395.89	465.69
江苏正达纺织有限公司	172.94	178.2
江苏丰达进出口有限公司	152.13	192.79
江苏远望仪器集团有限公司	111.14	0
江苏中天正宜置业有限公司	137.15	256.36

## (2) 存款利息支出

A、报告期内向持有本行5%及5%以上的股份的股东支付的存款利息支出。

股东名称	2017 年	2016 年
江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
泰州市博时物流有限公司	0.0027	0.37
泰州市姜堰国有资产投资集团有限公司	5.43	0.16

B、报告期内向受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业支付的存款利息支出

(单位：人民币 万元)

关联方名称	2017 年	2016 年
江苏日出化工有限公司	0.15	0.17
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	5.79	0.37
江苏丰达纺织有限公司	0.40	0.31
江苏正达纺织有限公司	0.03	0.14
江苏泰达纺织有限公司	0.72	2.15
泰州市安达有色金属有限公司	0.03	0.04
泰州市华晨爱梅机械有限公司	0.0002	0
泰州市姜堰区娄庄砖瓦厂	0.0062	0.001
泰州市江东运输有限公司	0.00008	0.00007
泰州市海陵区重型帆布厂	0.0005	0.0007
泰州市御墅物业管理有限公司	1.67	1.24

江苏远望仪器集团有限公司	0.48	0.05
泰州市泰达投资有限公司	0.09	0.13
江苏中天正宜置业有限公司	1.69	8.56

### (3) 关联交易余额

#### A、报告期末对董事、高级管理人员的贷款

无。

#### B、报告期末对除本行董事、高级管理人员外的内部人以及内部人的近亲属的贷款

(单位:人民币 万元)

时间	2017 年	2016 年
金额	817.34	810.05
户数	38	46

#### C、报告期末与持有本行5%及5%以上的股份的股东的关联交易余额。

无。

#### D、报告期末与受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额

(单位:人民币 万元)

关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函
江苏日出化工有限公司	1000	32.59			
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	5900	1528.98		2999	
泰州市安达有色金属有限公司	1700	0.09			
江苏丰达进出口有限公司	2500	562.63			
江苏正达纺织有限公司	2700	62.18			

## 六、公司面临的各种风险及相应对策

本公司在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险。本行通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险,确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

(一) 信用风险。通过加强授信审查审批管理,逐步实现信贷业务集中审查,授信审批权限统一上收总行,提高审查审批的专业化、集中化;

综合运用制度控制、流程控制、技术控制、检查控制等手段，着力做实贷款“三查”工作，严格控制新增贷款发生不良。对存量贷款，实施贷后四类分类管理，重点强化控制压缩类、退出类两类贷款以及担保链、互保圈的风险监测和管理，加强风险预警和应急处置机制建设，抑制存量贷款增加不良；对不良贷款，充分利用现金清收、诉讼催收、以物抵债、核销等手段，处置和化解不良贷款。

（二）市场风险。融合监管要求与管理操作实践，建立权责明确、高效运转的市场风险管理体系，契合业务创新发展需求，不断完善市场风险限额管控机制，提高对创新型交易业务的估值能力和市场风险管理水平。汇率风险方面，主要通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制。利率风险方面，通过缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，及时调整浮动利率与固定利率资产的比重。同时积极拓展经营领域，大力发展非利差获利型中间业务。

（三）操作风险。以完善制度体系建设和提高制度执行力为主线，增强从业人员行为规范为出发点，全面梳理建设规章制度，将各项操作规程、制度贯彻到整个业务流程，切实强化操作风险控制。推进“三道防线”联动的风险体系建设，重点检查制度执行情况、员工行为管控情况和重点业务风险防控情况，通过加大日常检查的频次和力度，对内控管理中容易忽略的细节问题，及时提示整改，全面推行规范化操作，进一步夯实转型的基础。

（四）流动性风险。建立了较完善的流动性管理架构，构建以安全性、流动性和效益性协调统一为宗旨的流动性风险管理机制和风险防范体系。通过借助完善的资金管理系统和流动性指标监测体系，结合现金流分析、压力测试等工具，综合分析未来资产负债期限错配、融资来源稳定程度、流动性发展状况等，配套制定流动性风险应急预案，构筑起严密的流动性风险防线。

## 七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

根据“内控优先，制度先行”的原则，为加强制度建设，健全内控制

度，结合省联社及监管部门最新要求，2017 年初由合规管理部牵头，各部门明确专人具体负责对本行内控制度进行了修订、补充、完善。截止 2017 年末，本行在 2016 年末 352 个内控制度的基础上，2017 年新增 34 个，修订 36 个，废止 6 个，到 2017 年末继续执行的内控制度 380 个。报告期内，本行对各项业务的开展实施了多层面的监督、检查和审计稽核，各基层支行负责人及内部主管不定期对所有柜员、ATM 机以及分理处的现金、重要凭证等开展自查，业务条线管理部门开展条线检查，总行领导带队开展飞行检查，运营管理部、计划财务部、合规管理部等部门加大非现场检查力度，增强了内控制度的有效性。本行目前内部控制制度基本完整、合理、有效。

本行设立审计部为内部审计部门，授权其对各部门、各岗位、各项业务实施全面监控和评价。

本行审计部独立运作，审计报告直接报告董事会或其下设的审计委员会。

本行审计部负责实施内部控制的审计工作。

董事会下设的审计委员会负责对内部审计部门进行指导、监督和评价。

针对审计中发现的问题，审计部有针对性地下达整改要求，并抄送相关业务部门，要求限期将整改意见反馈审计部，并进行后续审计。针对审计稽核中发现的违规行为，及时移交本行监察部门查实后予以通报；对于情节恶劣或造成严重后果的越权、违规行为，本行严格执行“责任追究制度”，按相关处罚规定对责任人进行处理。

本行采用多种方式进行审计稽核，并将结果及时上报各级决策机构和监督机构，形成对决策系统和执行系统的及时反馈和纠偏机制，保障内部控制体系的完整性与有效性。

## 八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

（一）面临的挑战。一是严监管下的农商行将进入监管强约束的“阵痛期”。2018 年 1 月，银监会连发三道监管文件，从公司治理、委托贷款、大额风险暴露等角度进一步整治银行业市场乱象，强监管态势将在 2018 年得到延续。强监管意味着强问责，过去粗放式经营导致的脱实向虚、重

业务轻管理等问题将在一定程度上给本行带来监管压力。二是普惠金融市场深度变化将不断加剧金融市场竞争。在大中型商业银行加快“下乡”步伐、同业网点布局下沉、互联网金融触角不断延伸、金融科技线上线下融合发展进入新阶段的市场竞争环境下，农商行点多面广的相对优势被弱化。同时，随着城镇化推进，农村人口大量转移，年轻客群逐步崛起，客户老龄化现象严重，新一代消费行为发生颠覆性变化，靠“地缘人缘优势”和“双腿走出来”的传统服务模式已不能完全适应金融业的发展。三是可持续发展受到盈利水平下滑和风险暴露的双重挤压。一方面，存款理财化趋向明显，负债成本提高，信贷议价能力下降，存贷款利差逐年收窄。另一方面，信用风险、操作风险等各类风险相互叠加，传统粗放式扩张、过度依赖息差、同质化的经营模式已不可持续。

（二）提供的发展机遇。一是农业和农村工作面临重要的历史性机遇。改革开放 40 年来，中国特色社会主义进入新时代，经济发展取得历史性突破，这为解决“三农”工作的突出矛盾和问题提供了物质基础。从区域经济来看，今年区委区政府提出的“全面建成小康、全力争先赶超”的核心目标以及产业强区、科技兴区、环境立区的“三大战略”为本行提供了大有可为的战略机遇。二是农村金融工作拥有良好的政策空间。十九大报告强调“必须始终把解决好三农问题作为全党工作的重中之重”，提出了“坚持新发展理念”“绿色发展”“实施乡村振兴战略”等重大举措，姜堰区委区政府也将推进乡村振兴战略作为 2018 年的重点工作之一，明确指出盘活农村资产资源，拓展金融支农途径的新要求，农业和农村工作面临的深刻改革，为本行提供了广阔空间。三是本行具有应对挑战的内在良好基础。在长期服务三农的进程中，本行积累了丰富的客户资源、数据资料、管理经验和品牌效益，为迎接挑战奠定了坚实基础。而法人机构小、快、灵的经营管理模式更是其他银行无法比拟的，能够更好地适应农村经济发展。

## 九、2018 年本行业务经营目标

业务发展目标——各项存款净增 26.8 亿元，年末余额达 283 亿元。各

项贷款拟净增 16 亿元，年末余额达 196 亿元。

经营成果目标——全年实现营业总收入 15.9 亿元；账面利润 3.8 亿元，金融增加值 6.8 亿元。综合费用率控制在 35%以内。

资产质量目标——年末不良贷款余额按五级分类控制在 2.5%以内。

争先创优目标——力争省联社等级考核达 5A 级；力争监管评级达 2C 级；保持省级文明单位。

实现今年工作目标和开展今后工作，核心是要牢牢把握高质量发展这个时代根本要求，牢记服务实体经济的使命，不忘支农支小的初心，着重做好以下五个方面工作：

### **（一）不忘初心，牢记使命，继续坚守支农支小战略定位。**

一是大力服务乡村振兴战略。始终牢记存款是经营之源，对组织资金工作时刻关注，通过竞赛引导、宣传推广、考核推动，确保存款实现稳定增长，为服务乡村振兴战略做好保障。积极跟进乡村振兴战略金融服务要求，主动担当，全面支持农村一二三产业融合发展，以农业园区、生态园区、旅游园区为切入点，大力支持现代化农村的产业发展和功能培育。积极适应城镇化进程中农民财富增加和金融服务需求多样的趋势，大力推广消费金融信贷产品，对符合条件的农民消费需求做到应贷尽贷。持续推动农业转变发展方式，主动支持专业大户、家庭农场、农民专业合作社等新型农业经营主体发展，探索支持农业物质装备和技术水平提高，促进农业综合生产能力提升。

二是持续优化小微金融服务。坚持支农支小、做小做散、向下向内的市场定位，大力拓展“额小、面广”的个人和小微企业信贷业务，减少发放大额贷款，大力发放 500 万元以下风险权重低、风险缓释度高的“两小”贷款。启动阳光信贷提质增效三年工程，着力打造阳光信贷 3.0 增强版，不断扩大有效建档面、授信面和用信率。积极策应我区产业强区战略，加大对现代农业、全域旅游、现代服务业、电商产业、新能源企业的支持力度。全力推进“金阳光 e 贷”工程的落地应用，利用大数据提升客户信息

采集与挖掘分析水平，打造批量处理零售业务的“信贷工厂”，实现小额贷款自动化、智能化调查、审查和审批。围绕小微企业融资“缺信息、缺信用、缺抵押”等症结，积极探索创新服务方式和金融产品，在机制、流程、考核等方面实现前中后台、支行与总行管理部门之间的联动协作机制，在利率定价、贷款品种、贷款期限、保证方式、还贷方式等方面更好地适应客户需求，在服务方式、服务品种、服务品质等方面给客户提供更多的便利，不断提高贷款客户满意度。

**三是深入推进普惠金融服务。**充分发挥渠道优势改善农村金融服务环境，巩固和丰富金阳光支付通和农村金融综合服务站服务内容，提升城乡金融最后一公里服务质量。继续做好市民卡、涉农财政补贴资金的发放工作。合理增设1家离行式自助银行，设立区域化中心支行和小微贷支行，实现专业化、精细化、网格化服务，提高基础金融服务的可获得性。积极参与全省脱贫致富奔小康工程，扎实抓好扶贫小额贷款发放，有效满足黄桥老区建档立卡低收入农户扶贫小额贷款需求。加大金融知识宣传力度，提高金融知识普及度，规范服务收费和投诉处理，切实保障金融消费者权益。

## **（二）深化改革，推进转型，不断夯实可持续发展基础。**

**一是坚持以三年发展战略规划为指引，提升转型发展质量。**编制并下发2018-2020发展战略规划，通过战略规划的有效实施，努力实现“三个银行”。一是成为区域内客户首选的身边银行，深耕本土，围绕居民衣食住行打造“一公里生活圈”，围绕社区商户打造“金融服务圈”。二是成为业务创新的标杆银行，重创新，扩客群，挖存量，拓增量，精选行业、客群圈层，以创新型思维满足客户碎片化、差异化需求。三是成为助力地方政府推动地方发展的合作银行，通过与政府多维度深层次的合作，助力地方产业结构升级、产业链条重塑，推动区域新经济的发展，成为政府支持的合作银行。

**二是深化管理体制机制改革，提升转型发展支撑。**调整优化组织架构，对前台业务部门试点推行业务部制改革。高质量做好“定编、定岗、定员”

三定工作，开展任职资格体系与岗位标准化建设，自上而下推进岗位双向选择模式。建立中层干部、客户经理、会计主管准入和退出机制，建立能上能下的选人用人机制。创新优化绩效薪酬体系，结合业务合理定价、等级行考核、经营目标考核、员工岗位评级和管理会计系统本土化运行，对现有绩效考核模式和薪酬制度修订完善，有效调动员工尤其是营销一线人员业务拓展的积极性。

**三是坚持以市场为导向以客户为中心，加快服务模式转型。**要深入推动网点转型升级，优化网点物理布局，实施全辖网点标准化建设，分层分类打造综合型、零售型、社区型、智慧型网点，实现网点功能的差异化。按照“前台后台化、后台集中化、简单规范化”的要求，提升柜面业务后台集中化程度，防范操作风险，节约人力资源，实现柜面人员由操作型向营销型转型。加快网点智能化转型力度，投入智能型柜员机，提升厅堂营销能力和水平，不断提高电子业务替代率。整合手机银行，开发社区金融商圈 APP，建立商户服务联盟，涵盖吃、喝、玩、乐、购各个生活领域，开展银行和商户合作优惠活动，改善客户体验，增强客户粘性。优化微信公众号平台，搭建与客户互动通道，加大宣传推介本行特色产品力度。

### **（三）标本兼治，主动作为，切实防范化解金融风险。**

**一是积极主动防控信用风险。**按照“摸清底数、综合施策、控制增量、处置存量”的原则，提高贷款分类的准确性。对新增授信，要坚持质量第一，效益优先的新发展理念，合理把握信贷投向、总量、结构和节奏，杜绝不顾风险、不切实际的片面追求户数和余额增加的错误倾向。为消除客户经理惜贷、惧贷思想，一方面按照“尽职免责”的要求，适当给予客户经理不良贷款容忍度，另一方面建立客户经理和信贷条线人员呆账准备金累积机制，促进客户经理提升信贷管理质量和水平。对存量授信，按照产业升级转型方向，对客户按“增持减退”做好动态分类管理，区别对待，有保有压处置限控存量贷款。对已经暴露的信用风险，在综合运用盘活、转让、诉讼、核销等手段加快处置的基础上，严格按照《不良贷款问责管



理办法》实时做好不良贷款责任认定和问责工作。

**二是有效防范处置重点领域风险。**高度关注流动性风险，不断优化内部资产负债配置，加强流动性监测与统筹调剂，稳定和提高资产质量，切实做好流动性压力测试，有针对性做好预案。高度关注声誉风险，强化舆情监测和危机应对，对前兆性信号要及时捕捉和高度重视，努力将不利影响化解为客户积极的社会舆论。同时要关注交叉业务风险，按照“实质重于形式”的原则，还原业务本质，严格资金投向，严核交易对手，客观评估风险，准确计提资本。对信息科技风险，要切实筑牢数据保护、运行监控、态势感知、灾难恢复等安全保障防线，使金融科技创新可能带来的各类风险处于可管、可控、可承受范围内。

**三是全面提升案件风险防控能力。**把合规银行建设作为安身立命之本，沉下心来抓好规范、整顿、提升，以合规银行建设“重点突破年”为抓手，着力破解制度缺失、执行偏差、监督缺位、行为失范等问题。有序推进合规体系建设实施方案的贯彻执行，加大案防检查的频度和深度。狠抓问题整改与问责，健全问责机制，层层传导整改问责的压力，对触碰底线、道德风险、失职渎职、违法犯罪等行为零容忍，从重从严追责问责。高度重视安全保卫工作，努力构建人防、物防、技防、制度防“四防一保”的立体防范体系，确保全年安全经营无事故。

#### **（四）优化作风，从严治党，充分发挥金融党建独特优势。**

**一是旗帜鲜明加强党的领导。**把党的领导体现到一切工作中，贯穿到经营管理的每个环节，把党建和业务工作同部署、同落实、同检查、同考核，确保党始终总揽全局、协调各方，确保党的决策部署不折不扣落到实处。扎实推进思想建党，自觉增强“四个意识”，坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑，深入开展争做“四个合格”党员“月晒季评年考”工作，推动“两学一做”学习教育常态化制度化。严肃党内政治生活，严格执行民主集中、组织生活、密切联系群众、谈心谈话、“三会一课”、民主评议党员、按期交纳党费等党内政治生活基本制度，努力将组织优势转化为发展

优势、组织活力转化为发展活力，从而形成攻坚克难的强大动力。

**二是毫不动摇深化全面从严治党。**严格落实主体责任、监督责任和一岗双责要求，紧紧抓住党员干部这个“关键少数”，加强对干部的教育、监督、管理，把从严治党与从严治行紧密结合起来，严格对权力运行机制的制衡与监督，防范权力失控和滥用。同时，全面从严治党要向全行广大党员拓展，党员是党的肌体的细胞，党员合格党的组织才能坚强有力。通过多样化党内政治生活对日常工作中遇到的现实问题开展经常性、基础性教育，坚持“润物细无声”，同时通过曝光反面典型等形式开展集中性警示教育，对党员队伍中可能存在的思想偏差、精神懈怠问题下猛药、出重拳进行“集中治疗”，确保全面从严治党工作要求落到实处。

**三是巩固作风建设成果。**时刻绷紧作风建设这根弦，保持常抓的韧劲和长抓的耐心，做到一以贯之，坚持不懈。重点关注信贷投放过程中的不正之风，坚决刹住“吃拿卡要”和收受礼金、礼品及商业预付卡等违规行为。坚决杜绝形式主义和表面文章，切实提高执行力，克服只说不做、说多做少、拖沓浮飘等不良习气和作风，做到总行工作部署在第一时间落实，基层难题在第一时间解决，客户需求在第一时间响应。大兴求真务实之风，坚持摸实情、讲真话、谋实策、出实招、办实事，切实将各项工作落到实处，用实实在在的业绩检验作风建设的成效。

## **十、董事会日常工作**

报告期内，董事会坚持每季度例会制度，先后召开董事会定期会议 6 次，形成决议 28 项。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行《章程》的规定。本行按照《董事会议事规则》的有关规定召集、召开，参会董事均能认真审议各项议案，切实维护本行和全体股东的利益。

2017 年 1 月 16 日，姜堰农村商业银行第二届董事会第十四次会议通过并形成了如下决议：

01、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议

关于通过行长室 2016 年度工作报告的决议（第 01 号）；

02、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过 2016 年度财务收支执行情况和 2017 年度财务收支预算编制情况的决议（第 02 号）；

03、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过 2016 年度利润分配和股份分红议案的决议（第 03 号）；

04、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过 2017 年经营发展计划的决议（第 04 号）；

05、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过董事会对行长授权议案的决议（第 05 号）；

06、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过召开第八次股东大会议案的决议（第 06 号）；

07、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过聘请会计事务所进行 2016 年度审计议案的决议（第 07 号）；

08、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过 2017 年营业网点增设（调整）议案的决议（第 08 号）；

09、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过定向募集股份议案的决议（第 09 号）；

10、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过清产核资和资产评估工作方案的决议（第 09-1 号）；

11、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过《姜堰农村商业银行合规政策（修订案）》的决议（第 09-2 号）；

12、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过董事会 2016 年度工作报告的决议（第 10 号）；

13、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十四次会议关于通过 2017 年经营层经营目标考核办法的决议（第 11 号）。

2017 年 4 月 12 日，姜堰农村商业银行第二届董事会第十五次会议并

形成了如下决议：

01、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十五次会议关于通过股本定向募集价格的决议（第 01 号）；

02、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十五次会议关于通过 2016 年年度报告的决议（第 02 号）。

2017 年 4 月 19 日，姜堰农村商业银行第二届董事会第四次临时会议通过并形成了如下决议：

01、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第四次临时会议关于通过“两会一层”风控责任落实情况自查报告的决议

2017 年 7 月 14 日，姜堰农村商业银行第二届董事会第五次临时会议通过并形成了如下决议：

01、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次临时会议关于通过《泰州市万鑫钨钼制品有限公司关联交易大额授信 12400 万元》的决议（第 01 号）；

02、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次临时会议关于通过《大军集团有限责任公司关联交易大额授信 10277 万元》的决议（第 02 号）；

03、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次临时会议关于通过《江苏双登电力科技有限公司关联交易大额授信 16000 万元》的决议（第 03 号）；

04、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次临时会议关于通过《锦宸集团有限公司关联交易大额授信 16990 万元》的决议（第 04 号）；

05、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次临时会议关于通过《江苏泰达控股集团有限公司关联交易大额授信 25200 万元》的决议。（第 05 号）

2017 年 7 月 28 日，姜堰农村商业银行第二届董事会第十六次会议通

过并形成了如下决议：

01、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十六次会议关于通过《姜堰农村商业银行 2017-2019 年合规体系建设工作规划》的决议（第 01 号）；

02、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十六次会议关于聘任张华进同志为副行长的决议（第 02 号）；

03、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十六次会议关于通过列支社保卡发行费用的决议（第 03 号）。

2017 年 10 月 25 日，姜堰农村商业银行第二届董事会第十七次会议通过并形成了如下决议：

01、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议关于通过变更注册资本的决议（第 01 号）；

02、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议关于通过修改《章程》的决议（第 02 号）；

03、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议关于通过提名第三届董事会董事候选人的决议（第 03 号）；

04、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议关于通过召开第三次临时股东大会的决议（第 04 号）；

05、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议关于通过聘任游继红同志为本行副行长的决议（第 05 号）；

06、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议关于通过本行股权托管的决议（第 06 号）。

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规以及本行《章程》的规定。本行按照《董事会议事规则》的有关规定召集、召开董事会会议，全体董事均能以认真负责的态度出席会议并审议各项议案，了解作为董事的权利、义务和责任，认真执行股东大会各项决议，切实维护本行和全体股东的利益。

## 十一、利润分配方案

2017 年，江苏姜堰农村商业银行股份有限公司实现净利润 24262.58 万元，可供分配利润为 24262.58 万元，其利润分配明细如下：

1. 按净利润的 10%提取法定盈余公积 2426.26 万元；
2. 提取一般风险准备 15436.32 万元；
3. 按年末 8 亿股每股现金分红 0.08 元，计 6400 万元（含税）。

2017 年洪泽金阳光村镇银行实现净利润 886.85 万元，拟按年末股本每股分红 0.05 元对股东进行现金分红。

## 第八节 监事会报告

2017 年，监事会在省联社及总行党委的正确领导下，以稳健发展为第一要务，以打造流程银行为目标，以提质增效为重点，紧紧围绕“三会一层”机制建设，恪尽职守，勤勉履职，协调运用各种监督手段，在本行完善公司治理结构、业务稳健发展、强化风险控制等方面发挥了积极的促进作用，较好地履行了工作职责。

### （一）依法履行职责，公司治理更加有序

2017 年，监事会全面参与“三会一层”的各类会议和活动，共召开监事会会议 6 次，审议通过议案 8 项；监事会专门委员会会议 6 次，审议通过议案 18 项。全体监事出席股东大会次 2 次、列席了董事会会议 5 次，按季听取本行资产分类、风险管理、合规审计和行长室工作报告。监事会日常派员列席总行贷款审查委员会、财务审查委员会和基建装潢招投标等重要会议，监事长及职工监事直接参加了全行的经营管理、案防、风控等各类会议，对本行作出的合规建设、薪酬考核、组织架构完善等重大决策进行了全程监督。通过参加、列席各类会议和活动，使监事会能更及时地获得本行经营管理各方面的信息，强化了实质性监督职能，针对全行经营管理中遇到困难和问题，全年出具提示风险意见书 4 项，董事会和行长室都作出了积极反馈和后续改进。

## **（二）落实监督职能，履职评价更趋规范**

一是对董事会、经营管理层及其成员的履职情况认真监督评价。2017年，监事会派员列席董事会、专业委员会和经营管理层的重要会议，按季听取行长室经营分析报告，了解掌握董事会、经营管理层及其成员2017年工作实绩，结合日常履职情况，加强了考评过程中与董事、高管的沟通、监督和提示，形成客观公正的履职评价报告。

二是对经营成果和财务活动的评价。通过检查本行2017年运营管理、财务管理流程和制度的执行情况，监事会认为，本行财务管理制度健全，会计核算体系高效运转，会计监督能力有效提升。报告期内，本行能规范业务管理，依法合规经营，认真开展财务核算和年终决算，年度财务报告真实地反映了本行的财务状况和经营成果。

三是对合规经营、风险管理和内部控制等工作的评价。通过了解本行业务流程、业务管理、业务审批决策程序、规章制度建设和执行等情况，监事会认为：报告期内，本行在合规经营方面，能遵守行业规则，建立了合规文化，办理业务能够做到合规先行，严防违规违纪现象的发生。在风险管理方面，能够严格落实监管部门有关监管要求，建立了流动性风险、信用风险、操作风险、声誉风险等主要风险的识别和评价机制，积极防范和监控各类风险。在内部控制方面，本行能根据业务发展需要，不断改进流程建设，对原有规章制度和业务流程重新进行了梳理、修订、增补，建立了严密的内控体系和案件治理长效机制，全年安全无事故。

## **（三）关注重点领域，风险提示及时清晰**

2017年，监事会主动增强监督意识，对信贷资产、不良贷款管控、担保合作平台等重点业务的经营管理，客观公正地进行检查监督和风险评估。2017年共向董事会和行长室书面提示了《监事会提示关于进一步完善信用风险管理的风险意见书》、《监事会提示关于加强不良贷款管控的风险意见书》、《监事会提示关于政府投资设立类担保公司合作的风险意见书》等4份建议书，提示了当前本行在经营管理中的重点问题，促进经营管理

层及时对存在问题进行了处置和整改，并对整改结果进行跟踪监督。

另外，监事会根据总行不同时期经营管理中出现的矛盾和问题，有针对性地开展调研活动。一是针对全行信贷投放趋缓的局面，形成了《关于信贷营销面临的困境及对策的调研报告》，客观地分析了当前经济下行期信贷营销面临的困难，提出了对客户经理营销增加过程管理事项以及在绩效考核制度的适配性等方面作出调整的建议，供经营层参考。二是针对下半年海运行情有所复苏的迹象，形成《关于海运行业贷款面临的风险及对策的调研报告》，对本行盘活清收该行业不良贷款献计献策，目前本行海运行业贷款绝大部分已能按月结息，逐步压本，风险基本可控。通过调研活动的开展，促进了全行经营管理和风险防控的进一步提升。

#### **（四）加强风险防范，着力案防控险监督**

一是牵头组织本行案件防控飞行检查工作，不定期对全辖营业网点进行飞行检查，对检查中发现的问题和不足，及时向行长室反馈并督促条线部门追究问责。二是多次听取审计、合规、纪检等条线部门关于不良控制、案防工作、问责情况等方面的汇报，根据风险点和关注点，提出监督意见和改进建议，督促相关职能部门完善。三是推进案件防控长效机制建设，参与制定《员工家访工作制度》和《员工违规行为处理实施细则》等制度办法，对员工经商办企业和兼职行为以及员工账户不正常资金往来等行为重点排查，健全和完善了案防制度体系，形成了“用制度管人，按制度办事”的管理监督机制，促进了各项业务合规开展，提高了案防工作的整体水平。

#### **（五）认真提前谋划，换届工作圆满完成**

2017年是监事会换届改选年。对此，监事会十分重视，从年初开始就进行了规划与准备，从选举结果看，新一届监事会有5名外部监事连选连任，新当选的一名外部监事和2名职工监事皆具有经济金融等专业背景，监事会成员的结构和专业胜任能力得到进一步优化，为监事会更好地履职提供了必要的知识背景和智力支撑。

## **二、监事会就下列事项发表独立意见**



1. 股东大会决议执行情况：监事会派员列席了董事会，对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案内容，监事会没有任何异议；监事会对江苏姜堰农村商业银行第八次股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

2. 本行依法经营情况：监事会审查后认为，报告期内本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的发展和提高，公司经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中无任何违法、违规、违章行为，也无任何损害股东利益之行为。

3. 本行财务状况及资产质量：监事会经认真审查本行 2017 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后，认为报告期内的财务报告真实反映了本行财务状况及经营成果，信用中和会计师事务所有限公司出具的审计报告无任何保留或拒绝表示的意见。

4. 本行关联交易情况：报告期内，本行无内幕交易，无损害股东权益及造成本行资产流失之行为；本行的关联交易公平，没有损害本行及股东的利益。

5. 本行内部控制情况：报告期内本行的内部控制制度完整、合理、有效，未发生重大案件。

### **三、报告期内监事会召开会议情况及审议的内容**

报告期内先后召开监事会 5 次，主要内容如下：

1. 2017 年 1 月 16 日，姜堰农村商业银行第二届监事会第十三次会议：审议《2016 年度监事会工作报告的议案》；审议监事会《关于对董事会、经营管理层及其成员 2016 年度履职情况的评价报告》；审议监事会《关于对监事 2016 年度履职情况的评价报告》；审议《关于 2016 年度利润分配方案审核评估报告》。

2. 2017 年 4 月 12 日，姜堰农村商业银行第二届监事会第十四次会议：审议《2016 年〈年度报告〉的审核评估意见》；审议《2016 年度发展战略的评估报告》；听取《最大十家关联方关联交易监督情况报告》；听取《对全行薪酬管理制度和政策及高管薪酬方案的监督情况报告》。

3. 2017 年 8 月 28 日，姜堰农村商业银行第二届监事会第十五次会议：

听取省联社党委关于施正峰等同志职务调整的通知；听取姜堰农村商业银行第二届职工代表大会第十次会议关于增补职工代表、更换职工监事的情况报告；审议省联社提名监事长人选的议案；听取董事会第十六次会议和专业委员会相关工作情况报告；听取行长室上半年工作报告（附：资产质量分类及风险管理、合规、审计工作情况报告）；听取监事会上半年工作报告；审议评估监事会向董事会报送《提示关于进一步完善全面风险管理内部控制体系的风险意见书》、《提示关于进一步完善信贷业务风险管理的风 险意见书》；向行长室报送《提示关于加强不良贷款管控的风险意见书》、《提示关于与政府投资设立类担保公司合作的风险意见书》。

4. 2017 年 10 月 25 日，姜堰农村商业银行第二届监事会第十六次会议：

听取监事会 2017 年三季度工作情况报告；讨论形成监事会对本行相关工作的评价报告：监事会《2017 年度对本行内控体系的架构建立和执行情 况评价报告》、监事会《2017 年度对本行岗位责任落地情况的评价报告》、监事会《2017 年度对资产风险分类情况的全面检查和评估报告》、监事会《2017 年度对呆账贷款核销情况的全面检查和评价报告》；研究确定监事会《关于信贷营销面临的困难及对策》和《关于海运行业贷款面临的风 险及对策》的调研（课题）方案。

5. 2017 年 11 月 9 日，姜堰农村商业银行第二届监事会第十七次会议： 审议关于第三届监事会监事候选人的议案；讨论形成向本行股东大会报送《监事会换届选举及提名股东监事和外部监事候选人人选》、《第三届监事会监事、监事长选举办法》及向本行工会报送《第三届监事会职工监事候 选人人选》；讨论形成《关于信贷营销面临的困难及对策》和《关于海运 行业贷款面临的风险及对策》的调研报告；听取经营管理层（行长室）关 于监事会报送的《提示关于加强不良贷款管控的风险意见书》、《提示关于 与政府投资设立类担保公司合作的风险意见书》的反馈意见和董事会关于 监事会报送的《提示关于进一步完善全面风险管理内部控制体系的风险意 见书》、《提示关于进一步完善信贷业务风险管理的风 险意见书》的反馈意 见；听取董事会和经营管理层关于监事会对《2017 年度对本行内控体系的

架构建立和执行情况评价报告》、《2017 年度对本行岗位责任落地情况的评价报告》、《2017 年度对资产风险分类情况的全面检查和评估报告》以及《2017 年度对呆账贷款核销情况的全面检查和评价报告》的反馈意见。

## **第九节 重要事项**

### **一、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

### **二、重大案件、重大差错、其他损失情况**

报告期内，本行未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错、其他损失事件。

### **三、收购及出售资产、分立合并事项**

报告期内，本行无收购资产、分立合并事项。

### **四、重大关联交易情况**

报告期内重大关联交易公允，无损害本行及股东利益、造成本行资产流失的行为。

### **五、重大合同及履行情况**

报告期内，本行无重大托管、租赁、承包事项或其他公司托管、租赁、承包本公司资产的事项；无任何违反国家金融法律法规的金融担保业务；本行各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

六、报告期内，本行及本行董事、高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

## **第十节 财务会计报告**

REPORTS FOR APPROVAL	SIGNATURE & DATE
终稿校核 Finally revised by	李永强
现场负责人 In charge of the fieldwork	李永强
负责经理审核 Checked by engagement manager	郭海
负责合伙人批准 Approved by engagement partner	李永强
复核合伙人批准 Approved by review partner	



00002018040067837047

报告文号: XYZH[2018]NJA20033

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年度

### 审计报告

#### 索引

#### 审计报告

#### 公司财务报告

— 合并及本行资产负债表	1-2
— 合并及本行利润表	3
— 合并及本行现金流量表	4
— 合并所有者权益变动表	5-6
— 母公司所有者权益变动表	7-8
— 财务报表附注	9-58

## 审计报告

XYZH/2018NJA20033

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

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

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

### 二、形成审计意见的基础

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

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估姜堰农商行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算姜堰农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督姜堰农商行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和做出会计估计及相关披露的合理性。

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





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

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

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



中国 南京

中国注册会计师   
中国注册会计师:   
  


二〇一八年四月二十六日



# 资产负债表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注	合并		本行	
		2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
资产					
现金及存放中央银行款项	七.1	4,258,049,466.06	4,204,496,557.46	4,181,613,279.59	4,112,431,967.66
存放同业及其他金融机构款项	七.2	3,178,496,766.54	1,473,833,795.23	2,960,341,994.51	1,121,029,272.43
贵金属		-	-	-	-
拆出资金		-	-	-	-
交易性金融资产		-	-	-	-
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产		-	-	-	-
应收利息	七.3	101,593,017.82	97,559,464.31	99,801,034.58	95,720,184.24
发放贷款及垫款	七.4	17,164,762,739.88	15,836,072,044.14	16,765,881,466.06	15,391,783,998.28
可供出售金融资产	七.5	3,140,600,000.00	3,420,600,000.00	3,140,600,000.00	3,420,600,000.00
持有至到期投资	七.6	3,573,073,885.21	2,935,551,139.23	3,573,073,885.21	2,935,551,139.23
应收款项类投资		-	-	-	-
长期股权投资	七.7	239,484,723.17	210,117,072.52	280,484,723.17	251,117,072.52
投资性房地产	七.8	13,423,989.91	15,173,726.35	13,423,989.91	15,173,726.35
固定资产	七.9	437,017,517.22	445,029,986.62	417,394,273.59	424,779,139.25
无形资产	七.10	36,784,597.04	38,042,309.11	36,784,597.04	38,042,309.11
递延所得税资产	七.11	680,524,985.64	651,042,654.90	674,596,406.18	648,061,294.41
其他资产	七.12	991,708.38	1,747,451.02	236,584.33	1,019,709.55
资产总计		32,824,803,396.87	29,329,266,200.89	32,144,232,234.17	28,455,309,813.03

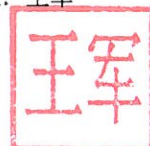
公司法定代表人：洪其华



主管会计工作负责人：肖卫华



会计机构负责人：王军





# 资产负债表（续）

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和股东权益	附注	合并		本行	
		2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
负债					
向中央银行借款	七.14	200,000,000.00	-	200,000,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项	七.15	100,235,512.10	202,587,299.06	150,235,512.10	202,587,299.06
拆入资金	七.16	-	250,000,000.00	-	250,000,000.00
交易性金融负债		-	-	-	-
衍生金融负债		-	-	-	-
卖出回购金融资产款	七.17	1,520,665,588.56	1,066,615,693.14	1,520,665,588.56	1,050,000,000.00
吸收存款	七.18	26,283,710,988.45	23,846,546,137.08	25,634,724,798.73	23,058,961,528.18
应付职工薪酬	七.19	108,697,960.88	91,037,492.33	104,843,260.88	89,207,492.33
应交税费	七.20	40,372,553.63	5,467,583.35	36,956,706.25	4,064,840.45
应付利息	七.21	1,063,277,749.75	940,908,466.73	1,051,380,512.82	931,674,263.86
预计负债		-	-	-	-
应付债券	七.22	498,317,250.00	498,126,750.00	498,317,250.00	498,126,750.00
递延所得税负债		-	-	-	-
其他负债	七.23	44,066,951.88	348,401,945.38	43,930,426.28	348,109,630.38
负债合计		29,859,344,555.25	27,249,691,367.07	29,241,054,055.62	26,432,731,804.26
股东权益：					
股本	七.24	800,000,000.00	550,000,000.00	800,000,000.00	550,000,000.00
减：库存股					
资本公积	七.25	718,137,000.00	328,137,000.00	718,137,000.00	328,137,000.00
其他综合收益	七.26	-1,323,451.46	702,151.25	-1,323,451.46	702,151.25
盈余公积	七.27	544,523,868.44	496,810,682.40	544,523,868.44	496,810,682.40
一般风险准备	七.28	653,509,008.24	483,134,287.35	651,397,508.24	481,022,787.35
未分配利润	七.29	200,263,093.15	173,017,260.60	190,443,253.33	165,905,387.77
外币报表折算差额					
归属于母公司股东权益合计		2,915,109,518.37	2,031,801,381.60	2,903,178,178.55	2,022,578,008.77
少数股东权益		50,349,323.25	47,773,452.22		
股东权益合计		2,965,458,841.62	2,079,574,833.82	2,903,178,178.55	2,022,578,008.77
负债和股东权益总计		32,824,803,396.87	29,329,266,200.89	32,144,232,234.17	28,455,309,813.03

公司法定代表人：洪其华



主管会计工作负责人：肖卫华



会计机构负责人：王军



# 利 润 表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	合并		本行	
		2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
一、营业收入		816,014,004.55	667,839,482.73	781,060,565.45	641,995,443.63
利息净收入	七.30	763,287,193.15	623,364,388.34	726,382,324.02	595,514,047.02
利息收入		1,498,838,886.34	1,328,101,031.73	1,452,542,485.54	1,293,462,860.81
利息支出		735,551,693.19	704,736,643.39	726,160,161.52	697,948,813.79
手续费及佣金净收入	七.31	6,767,560.81	3,083,590.51	6,668,990.84	3,039,892.73
手续费及佣金收入		12,631,672.55	8,510,410.48	12,456,919.91	8,297,655.66
手续费及佣金支出		5,864,111.74	5,426,819.97	5,787,929.07	5,257,762.93
投资收益	七.32	37,953,253.36	32,092,193.77	40,003,253.36	34,142,193.77
其中：对联营企业及合营企业的投资收益		-	-	-	-
公允价值变动损益		-	-	-	-
汇兑收益		1,186,665.16	3,210,845.87	1,186,665.16	3,210,845.87
其他业务收入	七.33	6,704,051.81	5,929,743.26	6,704,051.81	5,929,743.26
资产处置收益	七.34	-9,869.74	158,720.98	-9,869.74	158,720.98
其他收益	七.35	125,150.00	-	125,150.00	-
二、营业支出		506,179,152.50	421,193,423.83	481,558,484.10	403,157,794.12
税金及附加	七.36	8,860,283.43	15,896,976.11	8,743,578.76	15,118,574.62
业务及管理费	七.37	277,583,792.98	255,199,699.62	264,459,300.82	244,342,471.40
资产减值损失	七.38	217,985,339.65	148,470,239.32	206,605,868.08	142,070,239.32
其他业务成本	七.39	1,749,736.44	1,626,508.78	1,749,736.44	1,626,508.78
三、营业利润		309,834,852.05	246,646,058.90	299,502,081.35	238,837,649.51
加：营业外收入	七.40	321,015.49	1,571,874.08	318,335.49	1,571,874.08
减：营业外支出	七.40	8,729,408.01	5,812,964.44	8,722,408.01	5,773,253.34
四、利润总额		301,426,459.53	242,404,968.54	291,098,008.83	234,636,270.25
减：所得税费用	七.41	51,566,849.02	33,716,191.80	48,472,236.34	31,261,517.22
五、净利润		249,859,610.51	208,688,776.74	242,625,772.49	203,374,753.03
（一）按经营持续性分类					
持续经营净利润		249,859,610.51	208,688,776.74	242,625,772.49	203,374,753.03
终止经营净利润					
（二）按所有权归属分类					
归属于母公司所有者的净利润		245,333,739.48	205,098,815.18		
少数股东损益		4,525,871.03	3,589,961.56		
六、每股收益					
（一）基本每股收益					
（二）稀释每股收益					
七、其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
八、综合收益总额		249,859,610.51	208,688,776.74	-	-
归属于母公司所有者的综合收益		245,333,739.48	205,098,815.18		
归属于少数股东的综合收益		4,525,871.03	3,589,961.56		

公司法定代表人：洪其华



主管会计工作负责人：肖卫华



会计机构负责人：王军





# 现金流量表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	合并		本行	
		2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
一、经营活动产生的现金流量：			-		
客户存款和同业存放款项净增加额		2,390,243,249.35	2,916,909,584.58	2,523,411,483.59	2,524,991,366.26
向中央银行借款净增加额		200,000,000.00	-	200,000,000.00	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		204,049,895.42	215,315,000.00	220,665,588.56	215,315,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,533,632,083.10	1,427,746,205.89	1,485,010,004.03	1,393,218,813.48
收到其他与经营活动有关的现金		7,101,289.81	1,267,912,138.18	7,147,537.30	1,250,904,934.66
经营活动现金流入小计		4,335,026,517.68	5,827,882,928.65	4,436,234,613.48	5,384,430,114.40
客户贷款及垫款净增加额		1,546,635,711.61	1,512,434,797.15	1,580,663,012.08	1,449,954,626.76
存放中央银行和同业款项净增加额		1,123,040,940.16	147,888,408.03	1,138,598,106.42	139,342,265.99
支付利息、手续费及佣金的现金		620,060,452.47	587,959,187.13	612,241,841.63	582,548,786.59
支付给职工以及为职工支付的现金		97,160,851.28	119,041,213.46	91,083,206.72	113,869,090.69
支付的各项税费		80,967,665.22	166,801,269.86	75,498,404.03	161,253,786.63
支付其他与经营活动有关的现金		448,153,375.24	2,136,990,325.64	444,546,931.45	2,122,858,603.18
经营活动现金流出小计		3,916,018,995.98	4,671,115,201.27	3,942,631,502.33	4,569,827,159.84
经营活动产生的现金流量净额	七. 43	419,007,521.70	1,156,767,727.38	493,603,111.15	814,602,954.56
二、投资活动产生的现金流量：			-		-
收回投资收到的现金		21,807,975,153.54	9,538,454,392.33	21,807,975,153.54	9,538,454,392.33
取得投资收益收到的现金		6,560,000.00	208,344,896.48	8,610,000.00	210,394,896.48
处置子公司及其他营业单位收到的现金			-		
收到其他与投资活动有关的现金			-		-
投资活动现金流入小计		21,814,535,153.54	9,746,799,288.81	21,816,585,153.54	9,748,849,288.81
投资支付的现金		21,949,232,823.11	12,989,350,715.05	21,949,232,823.11	12,989,350,715.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		26,968,084.72	38,880,411.19	26,272,871.27	33,977,280.19
取得子公司及其他营业单位支付的现金			-		-
支付其他与投资活动有关的现金			-		-
投资活动现金流出小计		21,976,200,907.83	13,028,231,126.24	21,975,505,694.38	13,023,327,995.24
投资活动产生的现金流量净额		-161,665,754.29	-3,281,431,837.43	-158,920,540.84	-3,274,478,706.43
三、筹资活动产生的现金流量：			-		-
吸收投资收到的现金		640,000,000.00	-	640,000,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			-		-
发行债券收到的现金		300,000,000.00	498,095,000.00	300,000,000.00	498,095,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		940,000,000.00	498,095,000.00	940,000,000.00	498,095,000.00
偿还债务支付的现金		300,000,000.00	45,950,000.00	300,000,000.00	44,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金				-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		4,349,972.22	-	2,399,972.22	-
筹资活动现金流出小计		304,349,972.22	45,950,000.00	302,399,972.22	44,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		635,650,027.78	452,145,000.00	637,600,027.78	454,095,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,386,670.50	2,420,870.22	-2,386,670.50	2,420,870.22
五、现金及现金等价物净增加额		890,605,124.69	-1,670,098,238.83	969,895,927.59	-2,003,359,881.65
加：期初现金及现金等价物余额		2,236,479,556.43	3,906,577,795.26	1,826,552,824.71	3,829,912,706.36
六、期末现金及现金等价物余额	七. 12	3,127,084,681.12	2,236,479,556.43	2,796,448,752.30	1,826,552,824.71

公司法定代表人：洪其华

洪其华印

主管会计工作负责人：肖卫华

肖卫华印

会计机构负责人：王军

王军印



# 合并股东权益变动表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2017年度								少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	550,000,000.00	321,571,439.41	-	-	614,420,247.61	304,659,427.97	324,069,790.21	-	46,698,584.12	2,161,419,489.32
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	6,565,560.59	-	702,151.25	-117,609,565.21	178,474,859.38	-151,052,529.61	-	1,074,868.10	-81,844,655.50
二、本年初余额	550,000,000.00	328,137,000.00	-	702,151.25	496,810,682.40	483,134,287.35	173,017,260.60	-	47,773,452.22	2,079,574,833.82
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	250,000,000.00	390,000,000.00	-	-2,025,602.71	47,713,186.04	170,374,720.89	27,245,832.55	-	2,575,871.03	885,884,007.86
（一）综合收益总额	-	-	-	-2,025,602.71	-	-	247,383,739.48	-	4,525,871.03	249,884,007.80
（二）股东投入和减少资本	200,000,000.00	440,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	640,000,000.00
1.股东投入资本	200,000,000.00	440,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	640,000,000.00
2.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	47,713,186.04	170,374,720.89	-220,137,906.93	-	-1,950,000.00	-4,000,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	47,713,186.04	-	-47,713,186.04	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	170,374,720.89	-170,374,720.89	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-2,050,000.00	-	-1,950,000.00	-4,000,000.00
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	50,000,000.00	-50,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	50,000,000.00	-50,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	800,000,000.00	718,137,000.00	-	-1,323,451.46	544,523,868.44	653,509,008.24	200,263,093.15	-	50,349,323.25	2,965,458,841.62

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军

洪其华印

肖卫华印

王军印

# 合并股东权益变动表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2016年度								少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	550,000,000.00	321,571,439.41			456,030,392.61	254,061,964.22	257,583,042.27		45,380,041.90	1,884,626,880.41
加：会计政策变更										
前期差错更正		6,565,560.59			-117,609,565.21	178,474,859.38	-36,677,278.10		753,448.76	31,507,025.42
二、本年初余额	550,000,000.00	328,137,000.00			338,420,827.40	432,536,823.60	220,905,764.17		46,133,490.66	1,916,133,905.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额				702,151.25	158,389,855.00	50,597,463.75	-47,888,503.57		1,639,961.56	163,440,927.99
（二）股东投入和减少资本				702,151.25			207,148,815.18		3,589,961.56	211,440,927.99
1. 股东投入资本										
2. 股份支付计入股东权益的金额										
3. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积					158,389,855.00	50,597,463.75	-255,037,318.75		-1,950,000.00	-48,000,000.00
2. 提取一般风险准备					158,389,855.00		-158,389,855.00			
3. 对股东的分配						50,597,463.75	-50,597,463.75			
4. 其他							-46,050,000.00		-1,950,000.00	-48,000,000.00
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
四、本年年末余额	550,000,000.00	328,137,000.00		702,151.25	496,810,682.40	483,134,287.35	173,017,260.60		47,773,452.22	2,079,574,833.82

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军

洪其华印

肖卫华印

王军印



# 公司股东权益变动表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2017年度						
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	550,000,000.00	321,571,439.41	-	-	614,420,247.61	302,547,927.97	318,087,906.93
加：会计政策变更							
前期差错更正		6,585,560.59		702,151.25	-117,609,565.21	178,474,859.38	-152,182,519.16
二、本年初余额	550,000,000.00	328,137,000.00	-	702,151.25	496,810,682.40	481,022,787.35	165,905,387.77
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	250,000,000.00	390,000,000.00	-	-2,025,602.71	47,713,186.04	170,374,720.89	24,537,865.56
（一）综合收益总额	-	-	-	-2,025,602.71			242,625,772.49
（二）所有者投入和减少资本	200,000,000.00	440,000,000.00	-				
1. 股东投入资本	200,000,000.00	440,000,000.00	-				
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							
（三）利润分配	-	-	-		47,713,186.04	170,374,720.89	-218,087,906.93
1. 提取盈余公积	-	-	-		47,713,186.04		-47,713,186.04
2. 提取一般风险准备	-	-	-			170,374,720.89	-170,374,720.89
3. 对股东的分配	-	-	-				
4. 其他	-	-	-				
（四）所有者权益内部结转	50,000,000.00	-50,000,000.00	-				
1. 资本公积转增股本	50,000,000.00	-50,000,000.00					
2. 盈余公积转增股本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 其他							
四、本年年末余额	800,000,000.00	718,137,000.00	-	-1,323,451.46	544,523,868.44	651,397,508.24	190,443,253.33
							2,903,178,178.55

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军

洪其华印

肖卫华

王军

# 公司股东权益变动表

编制单位：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2016年度					
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备
一、上年年末余额	550,000,000.00	321,571,439.41	-	-	456,030,392.61	252,987,318.75
加：会计政策变更						
前期差错更正		6,565,560.59			-117,609,565.21	-37,469,365.26
二、本年初余额	550,000,000.00	328,137,000.00	-	-	338,420,827.40	215,517,953.49
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				702,151.25	158,389,855.00	-49,612,565.72
（一）综合收益总额				702,151.25		203,374,763.03
（二）所有者投入和减少资本						
1. 股东投入资本						
2. 股份支付计入所有者权益的金额						
3. 其他						
（三）利润分配						
1. 提取盈余公积					158,389,855.00	-252,987,318.75
2. 提取一般风险准备					158,389,855.00	-158,389,855.00
3. 对股东的分配						-50,597,463.75
4. 其他						-44,000,000.00
（四）所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 一般风险准备弥补亏损						
5. 其他						
四、本年年末余额	550,000,000.00	328,137,000.00	-	702,151.25	496,810,682.40	165,905,387.77
						2,022,578,008.77

公司法定代表人：洪其华

主管会计工作负责人：肖卫华

会计机构负责人：王军



## 一、公司基本情况

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司(以下简称“姜堰农商行”或“本行”)于 2011 年 1 月 13 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局《苏银监复(2011)26 号文件》批准设立并取得 B1145H232120001 号金融许可证。2011 年 1 月 15 日经泰州市姜堰工商行政管理局登记注册,领取企业法人营业执照,统一社会信用代码:913212001419478711。本行住所:姜堰区姜堰大道 128 号,法定代表人:洪其华。

本行成立时注册资本 50,000 万元,2015 年 2 月 6 日本行第六次股东大会关于通过 2014 年度利润分配及股金分红方案的决议,2014 年度按股本金 12.5%(含税)分配红利 6,250 万元,其中 10%直接转增资本,注册资本由 50,000 万元增加至 55,000 万元;2017 年 2 月 26 日本行第八次股东大会关于通过 2016 年度利润分配及股份分红方案的决议,2016 年度股份分红按每 11 股从资本公积转增 1 股,注册资本由 55,000 万元增加至 60,000 万元;根据中国银行业监督管理委员会泰州监管分局 2017 年 6 月 20 日下发的《中国银监会泰州监管分局关于姜堰农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》(泰银监复[2017]31 号)及本行 2017 年 11 月 16 日的第三次临时股东大会关于通过变更注册资本的决议,本行申请增发股本 20,000 万股,每股面值为人民币 1 元,发行价格为 3.2 元/股,变更后的注册资本为 80,000 万元。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会及行长室。董事会设“三农”与战略委员会、薪酬与提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会以及董事会办公室;监事会下设提名与监督委员会和监事会办公室;行长室包括财务审查委员会、集中采购委员会、信贷审查委员会、资产负债管理委员会、不良资产处置委员会、全面预算管理委员会、信息科技管理委员会和债权人委员会。本行设有业务发展部、金融市场部、电子银行部、国际业务部、信贷管理部、资产保全部、计划财务部、运营管理部、科技信息部、综合管理部、人力资源部、安全保卫部、合规管理部、风险管理部、审计部等 15 个职能部门。

截至 2017 年 12 月底,本行下设分支机构 46 家,其中:营业部 1 家,支行包括蒋垛、仲院、顾高、大伦、运粮、张沐、张甸、蔡官、梅垛分理处、大泗、城郊、梁徐、王石、城南、苏陈、大冯、罡杨、白米、姜庄、洪林、沈高、官庄、桥头、溱潼、兴泰、俞垛、叶甸、马庄、港口、里华、淤溪、城中、通达、银达、城北、开发区分理处、石黄分理处、人民桥、罗塘分理处、仓场分理处、城东支行、东大街、古田、芙蓉、太字分理处 45 家。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承



2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

---

销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## 二、合并财务报表范围

本集团合并财务报表范围包括江苏姜堰农村商业银行股份有限公司和江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司两家公司。

## 三、财务报表的编制基础

### (1) 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

### (2) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

本集团拥有近期持续获利经营的历史且有财务资源支持，因此以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

## 四、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

## 五、重要会计政策和会计估计以及前期重大会计差错更正

### 1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2. 营业周期

本集团的营业周期为 12 个月。

### 3. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 5. 企业合并和商誉

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

(1) 同一控制下的企业合并

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

同一控制下的企业合并中,合并方取得的资产和负债,按合并日被合并方的账面价值计量。合并方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)之间的差额,调整资本公积,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并

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

合并成本,指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方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相关管理费用,于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的,合并成本为购买日支付对价的公允价值与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权,按照购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益;购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

非同一控制下企业合并中,购买方所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。购买方的合并成本大于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,其差额确认为商誉,商誉以成本减去累计减值损失进行后续计量;购买方的合并成本小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,首先对所取得的被购买方可辨认净资产公允价值以及合并成本的计量进行复核,复核后合并成本仍然小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益。

6. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本行及全部子公司(包括结构化主体)。

子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体。控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

结构化主体,是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)而设计的主体。而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时,本集团将评估就该结构化主体而言,本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人,则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权,因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权,则是主要责任人,因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时,子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对上年财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整,在编制比较报表时,以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限,将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中,并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算,本公司在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得原股权之日与本公司和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司,经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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；与其相关的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外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，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。

在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，在合并财务报表中，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，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，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之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团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，如果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，应当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投资损益。

#### 7. 现金及现金等价物

现金是指本集团库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等；现金等价物是本集团持有的期限短、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。

#### 8. 外币折算

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：（1）为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；（2）可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；

汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算;以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

## 9. 金融资产

### (1) 金融资产的分类

本集团的金融资产在初始确认时按照投资目的和经济实质划分为四类:①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;②持有至到期投资;③贷款和应收款项;④可供出售金融资产。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产,是指满足下列条件之一的金融资产:a)取得该金融资产,主要是为了近期内出售或回购;b)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理;c)属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

满足下列条件之一时,本集团可以在金融资产初始确认时,将其指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:a)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;b)风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融资产组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;c)包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具,除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变,或所嵌入衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

#### ②持有至到期投资

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定、本集团有明确意图和能力持有至到期,且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的或可供出售金融资产,也未被分类为贷款及应收款项的非衍生金融资产。

如果本集团在本会计年度,将尚未到期的持有至到期投资出售或重分类为可供出售金融资产的金额,相对于持有至到期投资总金额较大的,则本集团将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产,且在本会计年度以及随后两个会计年度内,本集团不能再将任



何金融资产分类为持有至到期投资，但是满足下列条件之一的出售或重分类除外：a) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；b) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；c) 出售或重分类是由于本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

### ③贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本集团没有意图立即出售或近期出售、亦未在初始确认时被指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的或可供出售的非衍生金融资产。

因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，本集团不将其分类为贷款和应收款项。

本集团根据业务性质对分类为贷款和应收款项的金融资产进行财务报表列报，包括客户贷款及垫款、存放央行、存放同业、应收利息、应收款项类投资等。

### ④可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及没有被分类为前述三类金融资产以外的金融资产。

## (2) 金融资产的初始确认

当本集团在成为金融工具合同工具一方时，确认一项金融资产。金融资产初始确认时均按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

## (3) 金融资产的后续计量

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团对该类金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动均计入当期损益，持有期间按合同计算的利息计入利息收入。

### ②持有至到期投资

本集团对该类金融资产采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，按实际利率法计算确定的利息收益计入利息收入，金融资产终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

### ③贷款和应收款项

本集团对该类金融资产采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，按实际利率法计算确定的利息收益计入利息收入，金融资产终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### ④可供出售金融资产

这类资产中，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，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类采用公允价值进行后续计量金融资产，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息计入当期利息收入，被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

#### (4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，金融资产（单项或一组类似金融资产的整体或其一部分）将被终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②本集团向金融资产发行人以外的第三方转移了收取金融资产现金流量的权利，且已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬、但已放弃对该金融资产的控制。

如果本集团向金融资产发行人以外的第三方转移了收取金融资产现金流量的权利，且既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬、也没有放弃对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

对于附回购条件的资产转让，本集团根据交易的经济实质确定相关金融资产是否终止确认。

#### (5) 金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外，本集团在资产负债表日对金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明金融资产发生减值的，本集团认定金融资产已发生减值，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的，对该金融资产的预计未来现金流量有影响，其本集团能够对该影响可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据包括债务人发生严重财务困难、违反合同条款、未按合同约定或者逾期支付本金和利息、很可能倒闭或进行其他财务重组以及可观测的数据显示金融资产预计未来现金流量确已减少且可计量等。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

本集团对单项金额重大的贷款和应收款项或持有至到期投资进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据。有客观证据表明已发生减值时，本集团将该金融资产的账面金额与预期未来现金流量的现值之间的差额确认为减值损失。在计算预期未来现金流量的现值时，预期未来现金流量考虑相关担保物的价值，但不包括尚未发生的未来信用损失；折现率采用该金融资产的原实际利率。原实际利率，是指该金融资产初始确认时计算确定的实际利率，对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资，可以采用合同规定的现行实际利率。

对其他单项金额不重大的金融资产，以单项评估或者组合评估方式确定其是否存在减值的客观证据。对于已经进行单项评估但未发现减值客观证据的单项金融资产，无论其金额是否重大，均需与其它具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行组合评估，以确定减值损失。已经进行单项测试并确认减值损失的金融资产不再进行组合评估。

以组合评估方式检查金融资产组合的减值情况时，未来现金流量的估算需参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验数据确定，包括根据当前情况对历史经验数据进行必要的调整和修正。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值准备，计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，转回后的账面价值不应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。

贷款和应收款项或持有至到期投资无法收回的，待所有必要的程序执行完毕且损失金额已经确定后，本集团冲减相应的减值准备并将金融资产核销。金融资产核销后又收回的金额，计入当期损益并冲减当期计提的减值准备。

## ②可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益和资本公积的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入当期损益后的余额。

对于可供出售债务工具投资，在确认减值之后的会计期间公允价值已上升且客观上与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。

对于可供出售权益工具投资，表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重（达到或超过 20%）或非暂时性（公允价值持续低于其成本达到或超过 6 个月）的下跌。该权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

以成本计量的可供出售金融资产，已发生的减值损失不得转回。



## 金融负债

### (1) 金融负债的分类

本集团的金融负债在初始确认时按照经济实质划分为两类:①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;②其他金融负债。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括为交易目的持有的金融负债,以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### ②其他金融负债

其他金融负债,是指除被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

本集团根据业务性质对其他金融负债进行财务报表列报,包括央行借款、同业拆入、客户存款、应付利息等。

### (2) 金融负债的初始确认

当本集团在成为金融工具合同工具一方时,确认一项金融负债。金融负债初始确认时均按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

### (3) 金融负债的后续计量

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团对该类金融负债采用公允价值进行后续计量,公允价值变动均计入当期损益,按合同计算的利息计入利息支出。

#### ②其他金融负债

其他金融负债按照摊余成本进行后续计量,按实际利率法计算确定的利息计入利息支出,金融负债终止确认或摊销产生的利得或损失,均计入当期损益。

### (4) 金融负债的终止确认

金融负债义务已经履行、撤销、解除或届满时,该金融负债将被终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理,差额计入当期损益。

## 10. 金融资产和金融负债公允价值的确定

本集团以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层

次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

#### 11. 买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

#### 12. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，

在合并日，根据合并后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作为长期股权投资的初始投资成本。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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，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。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，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进行会计处理。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；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投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

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可供出售金融资产核算，剩余股权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。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，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，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权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投资损益。

### 13. 投资性房地产

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。本集团投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。

### 14. 固定资产

本集团固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产，包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

序号	类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率(%)
1	房屋建筑物	20	4%	4.80
2	运输工具	4	4%	24.00
3	电子设备	3	0%	33.33

序号	类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率(%)
4	机具设备	5	4%	19.20
5	其他	3	0%	33.33

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地，本集团不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

#### 15. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

#### 16. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

本集团无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

#### 17. 长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 18. 资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

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

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不



利影响。(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。(6) 有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

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

对于因企业合并形成的商誉，其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。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。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，首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，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 19. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

#### 20. 持有待售

本集团将同时符合下列条件的非流动资产（包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产，下同）或处置组划分为持有待售：

(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

(2) 出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非

流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本集团是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。售的需要获得相关批准。

## 21. 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

职工劳动合同到期之前本集团解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，本集团确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

## 22. 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

## 23. 收入和支出的确认

### (1) 利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在



确定实际利率时，本集团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。

## (2) 手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

## 24. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值/确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 25. 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### (1) 当期所得税

当期所得税，是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

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

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本集团逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

26. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的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，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 27. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时,包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等,由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本集团资产负债表内。

## 28. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务,但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认,仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化,使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时,将其确认为预计负债。

## 29. 重要会计判断和估计

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

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

①金融资产的分类:管理层需要就金融资产的分类作出重大判断,不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况。

a.持有至到期投资:持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时,管理层需要作出判断。

b.投资性房地产: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。在评估某房地产是否符合归类为投资性房地产的条件时,管理层需要作出判断。

②经营租赁:本集团就部分房产签订了租赁合同。本集团认为,根据租赁合同的条款,本集团保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬,因此作为经营租赁处理。

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

①贷款和应收款项、持有至到期投资减值：除对已经识别的减值贷款和应收款、持有至到期投资单独进行减值损失评估外，本集团定期对金融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款和应收款、持有至到期投资，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本集团对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

②可供出售金融资产的减值：本集团遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

③金融工具的公允价值：本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

④所得税：在计提所得税时本集团需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

⑤递延所得税资产：本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

## ⑥结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时,本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围的做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力,分析和测试了结构化主体的可变回报,包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等,以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外,本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断,包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

## 30. 重要会计政策和会计估计变更和前期差错更正

## ①重要会计政策变更:

会计政策变更的内容和原因	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
2017年4月28日,财政部发布了关于印发《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》的通知(财会[2017]13号),自2017年5月28日起施行,对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营,采用未来适用法处理。通知要求在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益,在附注中进一步披露有关终止经营损益和现金流量的详尽信息。	本期持续经营净利润: 249,859,610.51 元 本期终止经营净利润: 0 元 上期持续经营净利润: 208,688,776.74 元 上期终止经营净利润: 0 元
2017年5月10日,财政部发布了关于印发修订《企业会计准则第16号——政府补助》的通知(财会[2017]15号),对相关准则进行了修订,自2017年6月12日起施行,对于2017年1月1日存在的政府补助,要求采用未来适用法处理;对2017年1月1日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。	本期其他收益: 125,150.00元 本期营业外收入: -125,150.00 元
根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号),将原归集于营业外收入、营业外支出的非流动资产处置损益调整至资产处置收益单独列报。2017年度的比较财务报表按新口径追溯调整。	本期资产处置收益: -9,869.74元 本期营业外支出: -9,869.74元 上期资产处置收益: 158,720.98元 上期营业外收入: -174,298.33元 上期营业外支出: -15,577.35 元

## ②重要会计估计变更: 无。

## ③前期差错更正

本年度本公司对以前年度财务报表进行追溯调整,主要调整事项如下:

项目	2016-12-31	2016 年度
	净资产(元)	净利润(元)
原报表金额	2,161,419,489.32	322,742,608.91
主要调整事项		
1、2006 年改制时的调整	-186,960,191.09	-893,676.32



2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

2、贷款减值准备的调整	-513,200,000.00	-50,000,000.00
3、国投未退股金调整	20,000,000.00	2,000,000.00
4、将在建工程中已经开始使用的固定资产进行调整, 并补提折旧	-31,472,025.42	-10,996,606.71
5、递延所得税资产调整	552,806,856.77	46,593,542.39
6、对当期所得税及前期退税进行调整	17,896,448.46	-67,847,204.20
7、可供出售金融资产应计利息调整	-31,403,835.61	-31,403,835.61
8、泰兴农商行投资的调整	111,685,051.01	25,532,193.77
9、福费廷利息收入调整	-39,528,757.58	-16,941,573.25
调整总合计	-81,844,655.50	-114,053,832.17
调整后报表金额	2,079,574,833.82	208,688,776.74

## 六、税项

1. 本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下:

税种	税基	执行税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税营业收入	3%、5%或 6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

### 税收优惠及批文

2016 年 3 月 23 日, 根据财政部国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36 号) 文件, 自 2016 年 5 月 1 日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称营改增) 试点, 其中金融业纳入试点范围, 由缴纳营业税改为缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号) 的规定, 本行及控股子公司自 2016 年 5 月 1 日起被认定为增值税一般纳税人并实行简易征收, 其发生的相关交易由原营业税改征增值税, 按金融业务收入 3%, 代理业务手续费收入 6%, 房租收入 5%, 其他业务收入 3% 的征收率计算缴纳。

## 七、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	85,515,034.91	83,005,977.02	83,286,759.13	80,706,464.17
存放中央银行法定存款准备金	3,554,144,432.50	3,538,140,796.25	3,479,936,521.81	3,448,375,719.30
存放中央银行超	618,389,998.65	583,349,784.19	618,389,998.65	583,349,784.19

2017年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

额存款准备金				
合计	4,258,049,466.06	4,204,496,557.46	4,181,613,279.59	4,112,431,967.66

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金,包括人民币存款准备金和外币存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。

2017年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为13.5%,外币存款准备金缴存比率为5%。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
存放境内银行	2,268,850,267.68	840,556,170.43	2,050,695,495.65	487,751,647.63
存放境外银行	36,239,453.00	28,578,954.92	36,239,453.00	28,578,954.92
存放境外其他金融机构	873,407,045.86	604,198,669.88	873,407,045.86	604,198,669.88
存出保证金		500,000.00		500,000.00
合计	3,178,496,766.54	1,473,833,795.23	2,960,341,994.51	1,121,029,272.43

存放同业款项年末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

## 3. 应收利息

(1) 按业务性质列示

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
债券应收利息	63,019,250.00	65,077,276.40	63,019,250.00	65,077,276.40
贷款及垫款应收利息	33,628,464.82	43,132,518.51	31,873,849.68	41,331,879.07
存放同业款项应收利息	16,576,912.10	981,278.50	16,539,544.00	942,637.87
应收利息账面合计	113,224,626.92	109,191,073.41	111,432,643.68	107,351,793.34
减: 减值准备	11,631,609.10	11,631,609.10	11,631,609.10	11,631,609.10
合计	101,593,017.82	97,559,464.31	99,801,034.58	95,720,184.24

## 4. 发放贷款及垫款

(1) 按个人和公司的分布情况

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
公司贷款和垫款	13,793,687,830.61	12,807,452,729.11	13,542,984,282.01	12,518,899,880.90
其中: 普通贷款	7,193,223,841.18	7,211,497,094.68	7,022,743,841.18	7,012,880,794.11
贸易融资	4,979,942,115.38	3,614,240,638.01	4,979,942,115.38	3,614,240,638.01

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

贴现	1,620,521,874.05	1,981,714,996.42	1,540,298,325.45	1,891,778,448.78
个人贷款和垫款	4,596,599,488.67	4,467,133,792.68	4,427,421,763.45	4,294,864,936.03
贷款和垫款总额	18,390,287,319.28	17,274,586,521.79	17,970,406,045.46	16,813,764,816.93
减: 贷款减值准备	1,225,524,579.40	1,438,514,477.65	1,204,524,579.40	1,421,980,818.65
贷款和垫款净额	17,164,762,739.88	15,836,072,044.14	16,765,881,466.06	15,391,783,998.28

## (2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

行业分类	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
农、林、牧、渔业	46,109,561.73	113,560,000.00	46,109,561.73	113,560,000.00
制造业	3,529,481,811.63	3,548,244,265.49	3,425,401,811.63	3,402,677,964.92
电力、燃气及水的生产和供应业	23,400,000.00	81,500,000.00	23,400,000.00	81,500,000.00
建筑业	853,076,469.39	814,719,814.95	828,076,469.39	782,619,814.95
交通运输、仓储和邮政业	97,800,000.00	111,300,000.00	96,000,000.00	111,300,000.00
信息传输、计算机服务和软件业	12,680,000.00	22,380,000.00	11,280,000.00	19,580,000.00
批发和零售业	1,012,389,598.43	964,749,104.42	985,189,598.43	946,599,104.42
住宿和餐饮业	518,960,000.00	516,480,000.00	518,960,000.00	516,480,000.00
房地产业	375,500,000.00	361,664,000.00	375,500,000.00	361,664,000.00
租赁和商务服务业	234,870,000.00	243,149,909.82	226,870,000.00	243,149,909.82
科学研究、技术服务和地质勘查业	22,000,000.00	17,500,000.00	19,000,000.00	17,500,000.00
水利、环境和公共设施管理业	119,000,000.00	165,000,000.00	119,000,000.00	165,000,000.00
居民服务和其他服务业	118,656,400.00	36,500,000.00	118,656,400.00	36,500,000.00
教育、文体、卫生及公共管理等	229,300,000.00	214,750,000.00	229,300,000.00	214,750,000.00
贴现	1,620,521,874.05	1,981,714,996.42	1,540,298,325.45	1,891,778,448.78
福费廷	4,979,942,115.38	3,614,240,638.01	4,979,942,115.38	3,614,240,638.01
公司贷款和垫款总额	13,793,687,830.61	12,807,452,729.11	13,542,984,282.01	12,518,899,880.90

## (3) 个人贷款分类

行业分类	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
按揭	718,145,298.22	328,118,388.56	711,285,907.02	327,928,388.56
经营	3,626,017,128.11	3,979,111,685.39	3,514,091,519.08	3,811,712,628.74
消费	251,951,062.34	159,783,718.73	201,558,337.35	155,103,918.73
助学	486,000.00	120,000.00	486,000.00	120,000.00
个人贷款总额	4,596,599,488.67	4,467,133,792.68	4,427,421,763.45	4,294,864,936.03

## (4) 贴现按票据类别的分布情况

项目	本集团	本行
----	-----	----



## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
银行承兑汇票	1,620,521,874.05	1,981,714,996.42	1,540,298,325.45	1,891,778,448.78
合计	1,620,521,874.05	1,981,714,996.42	1,540,298,325.45	1,891,778,448.78

## (5) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
信用贷款	174,136,991.71	90,371,569.31	164,228,991.71	90,371,569.31
保证担保贷款	6,047,123,269.48	6,593,603,691.95	5,885,235,830.85	6,362,458,231.38
抵押贷款	5,360,074,704.66	4,846,988,626.10	5,196,882,418.07	4,707,544,929.45
质押贷款	208,488,364.00	147,667,000.00	203,818,364.00	147,371,000.00
福费廷及贴现	6,600,463,989.43	5,595,955,634.43	6,520,240,440.83	5,506,019,086.79
贷款和垫款总额	18,390,287,319.28	17,274,586,521.79	17,970,406,045.46	16,813,764,816.93
减: 贷款减值准备	1,225,524,579.40	1,438,514,477.65	1,204,524,579.40	1,421,980,818.65
贷款和垫款净额	17,164,762,739.88	15,836,072,044.14	16,765,881,466.06	15,391,783,998.28

## (6) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

本集团:

项目	2017年12月31日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360 天(含360天)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	962,049.29	418,676.04			1,380,725.33
保证担保贷款	101,988,872.34	147,280,949.50	117,747,544.99	18,142,445.52	385,159,812.35
抵押贷款	97,727,440.18	80,375,261.74	100,850,372.35	17,764,107.16	296,717,181.43
质押贷款	90,000.00	-	-	-	90,000.00
逾期贷款合计	200,768,361.81	228,074,887.28	218,597,917.34	35,906,552.68	683,347,719.11

项目	2016年12月31日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360 天(含360天)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	1,065,012.60	1,229,870.25	-	-	2,294,882.85
保证担保贷款	151,723,908.57	91,770,484.19	344,466,245.76	9,209,932.31	597,170,570.83
抵押贷款	204,225,064.10	63,912,539.36	196,091,214.64	12,448,837.30	476,677,655.40
逾期贷款合计	357,013,985.27	156,912,893.80	540,557,460.40	21,658,769.61	1,076,143,109.08

本行:

项目	2017年12月31日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360 天(含360天)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	962,049.29	418,676.04			1,380,725.33

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

保证担保贷款	98,153,433.71	139,380,949.50	117,617,544.99	18,142,445.52	373,294,373.72
抵押贷款	94,931,120.91	80,375,261.74	93,402,380.25	17,764,107.16	286,472,870.06
质押贷款	90,000.00				90,000.00
逾期贷款合计	194,136,603.91	220,174,887.28	211,019,925.24	35,906,552.68	661,237,969.11

项目	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 至 360 天 (含 360 天)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	合 计
信用贷款	1,065,012.60	1,229,870.25	-	-	2,294,882.85
保证担保贷款	147,573,908.57	91,275,484.19	340,382,585.19	9,209,932.31	588,441,910.26
抵押贷款	204,225,064.10	59,812,842.71	189,091,214.64	12,448,837.30	465,577,958.75
逾期贷款合计	352,863,985.27	152,318,197.15	529,473,799.83	21,658,769.61	1,056,314,751.86

本金或利息逾期 1 天, 整笔贷款即划为逾期贷款。

## (7) 贷款损失准备

项目	本集团	本行
年初余额	1,438,514,477.65	1,421,980,818.65
本年计提	217,985,339.65	206,605,868.08
本年核销	541,722,328.45	534,809,197.88
收回原转销贷款和垫款导致的转回	110,787,414.33	110,787,414.33
折算差异	-40,323.78	-40,323.78
年末余额	1,225,524,579.40	1,204,524,579.40

本年核销是指经本行权力机构批准予以核销的贷款对应的贷款损失准备。

## (8) 前十名单一客户贷款 (不含贴现)

本集团及本行

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
客户 1	房地产业	100,000,000.00	0.54%
客户 2	房地产业	82,500,000.00	0.45%
客户 3	房地产业	70,000,000.00	0.38%
客户 4	水利, 环境和公共设施管理业	70,000,000.00	0.38%
客户 5	住宿和餐饮业	56,500,000.00	0.31%
客户 6	住宿和餐饮业	53,000,000.00	0.29%
客户 7	租赁和商务服务业	49,990,000.00	0.27%
客户 8	住宿和餐饮业	49,990,000.00	0.27%
客户 9	水利, 环境和公共设施管理业	49,000,000.00	0.27%
客户 10	住宿和餐饮业	46,000,000.00	0.25%
合计		626,980,000.00	3.41%

## 5. 可供出售金融资产

## (1) 本集团及本行可供出售金融资产情况

2017年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
	账面余额	账面余额
可供出售权益工具		
理财产品	2,950,000,000.00	3,450,000,000.00
资管计划	250,000,000.00	30,000,000.00
股权投资	600,000.00	600,000.00
可供出售权益工具合计	3,200,600,000.00	3,480,600,000.00
可供出售金融资产合计	3,200,600,000.00	3,480,600,000.00
减: 资产减值准备	60,000,000.00	60,000,000.00
可供出售金融资产净额	3,140,600,000.00	3,420,600,000.00

## (2) 期末按成本价值计量的可供出售金融资产股权投资

被投资单位	账面余额				在被投资单位持股比例 (%)	本年现金红利
	年初	本年增加	本年减少	年末		
江苏省农村信用社联合社	600,000.00			600,000.00	1.36	60,000.00
合计	600,000.00			600,000.00	1.36	60,000.00

可供出售金融资产股权投资系本集团持有的不具有控制、共同控制或重大影响,并在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的江苏省农村信用社联合社的权益性投资,本集团对此项投资按成本法进行计量。

(3) 本集团可供出售金融资产于2017年12月31日计提的减值准备金是按照银监会泰州监管分局办公室文件《泰州银监分局关于辖内农村商业银行强化资金业务风险管控的监管意见》中的规定计提。

## 6. 持有至到期投资

## (1) 持有至到期投资情况

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
国债	2,537,967,593.06	2,534,869,344.67	2,537,967,593.06	2,534,869,344.67
企业债券	9,999,287.87	54,577,725.54	9,999,287.87	54,577,725.54
金融债券	299,990,923.37	349,808,444.53	299,990,923.37	349,808,444.53
同业存单	730,055,248.26		730,055,248.26	
持有至到期投资合计	3,578,013,052.56	2,939,255,514.74	3,578,013,052.56	2,939,255,514.74
减: 资产减值准备	4,939,167.35	3,704,375.51	4,939,167.35	3,704,375.51
持有至到期投资净值	3,573,073,885.21	2,935,551,139.23	3,573,073,885.21	2,935,551,139.23

## (2) 尚未到期持有至到期投资的出售情况

本集团于2017年度、2016年度均无出售尚未到期的持有至到期投资的情况。

(3) 本集团持有至到期投资于2017年12月31日计提的减值准备金是按照银监会泰州监管分局办公室文件《泰州银监分局关于辖内农村商业银行强化资金业务风险管控的监

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

管意见》中的规定计提。

## 7. 长期股权投资

## (1) 本集团的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	初始投资成本	2016 年 12 月 31 日	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	2017 年 12 月 31 日	持股比例	本年分红
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	权益法	97,000,000.00	210,117,072.52	31,393,253.36	-2,025,602.71	239,484,723.17	13.00%	2,050,000.00
合计		97,000,000.00	210,117,072.52	31,393,253.36	-2,025,602.71	239,484,723.17	-	2,050,000.00

长期股权投资年末不存在明显的减值迹象, 故未计提减值准备。

## (2) 本行的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	初始投资成本	2016 年 12 月 31 日	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	2017 年 12 月 31 日	持股比例	本年分红
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	权益法	97,000,000.00	210,117,072.52	31,393,253.36	-2,025,602.71	239,484,723.17	13.00%	2,050,000.00
江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司	成本法	41,000,000.00	41,000,000.00			41,000,000.00	51.25%	6,500,000.00
合计		138,000,000.00	251,117,072.52	31,393,253.36	-2,025,602.71	280,484,723.17	-	8,550,000.00

1) 本集团持有江苏泰兴农村商业银行股份有限公司13%的股权, 为江苏泰兴农村商业银行股份有限公司第一大股东, 且已向其派驻董事, 能够对其经营产生重大影响, 故对其采用权益法核算。

2) 长期股权投资年末不存在明显的减值迹象, 故未计提减值准备。

## 8. 投资性房地产

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1.年初余额	36,452,842.42	36,452,842.42
2.本年增加金额		
(1) 购置		
(2) 在建工程转入		
(3) 企业合并增加		
3.本年减少金额		

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	合计
(1) 处置或报废		
(2) 合并范围减少		
4.年末余额	36,452,842.42	36,452,842.42
二、累计折旧		
1.年初余额	21,279,116.07	21,279,116.07
2.本年增加金额	1,749,736.44	1,749,736.44
(1) 计提	1,749,736.44	1,749,736.44
3.本年减少金额		
(1) 处置或报废		
(2) 合并范围减少		
4.年末余额	23,028,852.51	23,028,852.51
三、减值准备		
四、账面价值		
1.年末账面价值	13,423,989.91	13,423,989.91
2.年初账面价值	15,173,726.35	15,173,726.35

## 9. 固定资产

## (1) 本集团固定资产

项目	房屋建筑物	运输工具	机具设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值						
1.年初余额	445,049,658.51	5,890,924.48	40,222,189.80	12,976,793.40	2,345,107.45	506,484,673.64
2.本年增加金额	40,159,123.07		1,635,130.14	1,984,544.00	5,863,767.34	49,642,564.55
(1) 购置	387,446.36		1,635,130.14	1,984,544.00	5,863,767.34	9,870,887.84
(2) 在建工程转入	39,771,676.71					39,771,676.71
(3) 企业合并增加						
3.本年减少金额		482,369.52	24,788.00	10,300.00	4,400.00	521,857.52
(1) 处置或报废		482,369.52	24,788.00	10,300.00	4,400.00	521,857.52
(2) 合并范围减少						
4.年末余额	485,208,781.58	5,408,554.96	41,832,531.94	14,951,037.40	8,204,474.79	555,605,380.67
二、累计折旧						
1.年初余额	72,060,899.75	4,990,563.66	36,009,426.27	11,845,466.29	1,807,624.59	126,713,980.56
2.本年增加金额	20,097,872.60	403,653.28	1,647,719.10	578,002.32	264,943.83	22,992,191.13
(1) 计提	20,097,872.60	403,653.28	1,647,719.10	578,002.32	264,943.83	22,992,191.13



## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	运输工具	机具设备	电子设备	其他	合计
3.本年减少金额		465,024.11	23,174.02	2,220.24	4,224.00	494,642.37
(1) 处置或报废		465,024.11	23,174.02	2,220.24	4,224.00	494,642.37
(2) 合并范围减少						
4.年末余额	92,158,772.35	4,929,192.83	37,633,971.35	12,421,248.37	2,068,344.42	149,211,529.32
三、减值准备						
四、账面价值						
1.年末账面价值	393,050,009.23	479,362.13	4,198,560.59	2,529,789.03	6,136,130.37	406,393,851.35
2.年初账面价值	372,988,758.76	900,360.82	4,212,763.53	1,131,327.11	537,482.86	379,770,693.08

2017年度的折旧额为22,992,191.13元。

## (2) 本行固定资产

项目	房屋建筑物	运输工具	机具设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值						
1.年初余额	425,965,644.51	5,601,321.48	39,526,698.80	11,482,933.40	2,079,553.45	484,656,151.64
2.本年增加金额	40,159,123.07		1,635,130.14	1,965,344.00	5,788,842.84	49,548,440.05
(1) 购置	387,446.36		1,635,130.14	1,965,344.00	5,788,842.84	9,776,763.34
(2) 在建工程转入	39,771,676.71					39,771,676.71
(3) 企业合并增加						
3.本年减少金额		482,369.52	24,788.00	10,300.00	4,400.00	521,857.52
(1) 处置或报废		482,369.52	24,788.00	10,300.00	4,400.00	521,857.52
(2) 合并范围减少						
4.年末余额	466,124,767.58	5,118,951.96	41,137,040.94	13,437,977.40	7,863,996.29	533,682,734.17
二、累计折旧						
1.年初余额	71,829,506.08	4,733,058.33	35,826,994.96	10,871,532.85	1,708,240.71	124,969,332.93
2.本年增加金额	19,172,297.92	380,243.70	1,523,976.38	378,351.44	214,504.50	21,669,373.94
(1) 计提	19,172,297.92	380,243.70	1,523,976.38	378,351.44	214,504.50	21,669,373.94
3.本年减少金额		465,024.11	23,174.02	2,220.24	4,224.00	494,642.37
(1) 处置或报废		465,024.11	23,174.02	2,220.24	4,224.00	494,642.37
(2) 合并范围减少						

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	运输工具	机具设备	电子设备	其他	合计
4.年末余额	91,001,804.00	4,648,277.92	37,327,797.32	11,247,664.05	1,918,521.21	146,144,064.50
三、减值准备						
四、账面价值						
1.年末账面价值	375,122,963.58	470,674.04	3,809,243.62	2,190,313.35	5,945,475.08	387,538,669.67
2.年初账面价值	354,136,138.43	868,263.15	3,699,703.84	611,400.55	371,312.74	359,686,818.71

2017年度的折旧额为21,669,373.94元。

固定资产年末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

## (3) 本集团在建工程

项目	本集团				
	2017 年 12 月 31 日				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
基建大楼	38,946,716.62	12,786,107.93	39,771,676.71	11,961,147.84	-
市民卡项目	26,145,603.92	3,710,000.00	-	-	29,855,603.92
洪泽村镇银行总行大楼	166,973.00	601,088.95			768,061.95
合计	65,259,293.54	17,097,196.88	39,771,676.71	11,961,147.84	30,623,665.87

## (4) 本行在建工程

项目	本行				
	2017 年 12 月 31 日				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
基建大楼	38,946,716.62	12,786,107.93	39,771,676.71	11,961,147.84	-
市民卡项目	26,145,603.92	3,710,000.00	-	-	29,855,603.92
合计	65,092,320.54	16,496,107.93	39,771,676.71	11,961,147.84	29,855,603.92

## 10. 无形资产

## 本集团及本行无形资产

项目	土地使用权	软件及其他	合计
一、账面原值			
1.年初余额	50,308,482.90		50,308,482.90
2.本年增加金额			
(1)购置			
(2)在建工程转入			

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	土地使用权	软件及其他	合计
(3)企业合并增加			
3.本年减少金额			
(1)处置			
4.年末余额	50,308,482.90		50,308,482.90
二、累计摊销			
1.年初余额	12,266,173.79		12,266,173.79
2.本年增加金额	1,257,712.07		1,257,712.07
(1) 计提	1,257,712.07		1,257,712.07
3.本年减少金额			
(1)处置			
4.年末余额	13,523,885.86		13,523,885.86
三、减值准备			
四、账面价值			
1.年末账面价值	36,784,597.04		36,784,597.04
2.年初账面价值	38,042,309.11		38,042,309.11

无形资产年末不存在明显的减值迹象, 故未计提减值准备。

#### 11. 递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	本集团			
	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,580,817,918.76	645,204,479.69	2,508,541,289.28	630,116,682.81
其他暂时性差异	141,282,023.80	35,320,505.95	83,703,888.36	20,925,972.09
合计	2,722,099,942.56	680,524,985.64	2,592,245,177.64	651,042,654.90

产生可抵扣暂时性差异的项目	本行			
	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,557,103,600.92	639,275,900.23	2,508,541,289.28	627,135,322.32
其他暂时性差异	141,282,023.80	35,320,505.95	83,703,888.36	20,925,972.09
合计	2,698,385,624.72	674,596,406.18	2,592,245,177.64	648,061,294.41

于资产负债表日, 本集团预计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异, 故确认相关的递延所得税资产。



2017年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

## 12. 其他资产

## (1) 分项列示

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
其他应收款	659,276.50	1,393,474.23	236,584.33	1,019,709.55
长期待摊费用	332,431.88	353,976.79		
合计	991,708.38	1,747,451.02	236,584.33	1,019,709.55

## (2) 其他应收款

## ① 余额明细

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
应收待结算及清算款项	3,064,448.51	2,612,705.20	2,641,756.34	2,238,940.52
垫付诉讼费	13,200,238.88	14,386,179.92	13,200,238.88	14,386,179.92
合计	16,264,687.39	16,998,885.12	15,841,995.22	16,625,120.44
减: 其他应收款坏账准备	15,605,410.89	15,605,410.89	15,605,410.89	15,605,410.89
净额	659,276.50	1,393,474.23	236,584.33	1,019,709.55

## ② 按账龄列示

账龄	本集团					
	2017年12月31日			2016年12月31日		
	金额	比例(%)	坏账准备	金额	比例(%)	坏账准备
3个月以内	1,774,562.00	10.92	1,415,285.50	4,611,718.01	27.13	3,518,243.78
3-12个月	3,998,525.92	24.58	3,998,525.92	4,736,208.49	27.86	4,736,208.49
1-2年	4,456,803.14	27.40	4,456,803.14	6,303,208.48	37.08	6,003,208.48
2年以上	6,034,796.33	37.10	5,734,796.33	1,347,750.14	7.93	1,347,750.14
合计	16,264,687.39	100.00	15,605,410.89	16,998,885.12	100.00	15,605,410.89

账龄	本行					
	2017年12月31日			2016年12月31日		
	金额	比例(%)	坏账准备	金额	比例(%)	坏账准备
3个月以内	1,651,869.83	10.43	1,415,285.50	4,537,953.33	27.30	3,518,243.78
3-12个月	3,998,525.92	25.24	3,998,525.92	4,736,208.49	28.49	4,736,208.49
1-2年	4,456,803.14	28.13	4,456,803.14	6,003,208.48	36.11	6,003,208.48
2年以上	5,734,796.33	36.20	5,734,796.33	1,347,750.14	8.10	1,347,750.14
合计	15,841,995.22	100.00	15,605,410.89	16,625,120.44	100.00	15,605,410.89

## (3) 长期待摊费用

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

本集团:

项目	2017 年 12 月 31 日			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
装修费	353,976.79		21,544.91	332,431.88
合计	353,976.79		21,544.91	332,431.88

## 13. 资产减值准备

本集团:

项目	期初余额	本期增加		因资产 价值回 升转回 数	本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加		本期核销	其他转回	
坏账准备	27,237,019.99						27,237,019.99
贷款损失准备	1,438,514,477.65	217,985,339.65	110,747,090.55		541,722,328.45		1,225,524,579.40
金融资产减值准备	63,704,375.51		1,234,791.84				64,939,167.35
合 计	1,529,455,873.15	217,985,339.65	111,981,882.39		541,722,328.45		1,317,700,766.74

本行:

项目	期初余额	本期增加		因资产 价值回 升转回 数	本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加		本期核销	其他转回	
坏账准备	27,237,019.99						27,237,019.99
贷款损失准备	1,421,980,818.65	206,605,868.08	110,747,090.55		534,809,197.88		1,204,524,579.40
金融资产减值准备	63,704,375.51		1,234,791.84				64,939,167.35
合 计	1,512,922,214.15	206,605,868.08	111,981,882.39		534,809,197.88		1,296,700,766.74

## 14. 向中央银行借款

项目	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
向中央银行借款	200,000,000.00		200,000,000.00	
合计	200,000,000.00		200,000,000.00	

## 15. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	100,235,512.10	202,587,299.06	150,235,512.10	202,587,299.06
合计	100,235,512.10	202,587,299.06	150,235,512.10	202,587,299.06

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## 16. 拆入资金

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
境内银行拆入款项		250,000,000.00		250,000,000.00
合计		250,000,000.00		250,000,000.00

## 17. 卖出回购金融资产

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
债券	1,446,000,000.00	1,050,000,000.00	1,446,000,000.00	1,050,000,000.00
票据	74,665,588.56	16,615,693.14	74,665,588.56	
合计	1,520,665,588.56	1,066,615,693.14	1,520,665,588.56	1,050,000,000.00

## 18. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
活期存款	6,603,890,997.55	5,698,508,465.09	6,229,661,696.96	5,154,156,854.64
其中: 公司客户	3,819,823,116.25	2,998,802,817.17	3,485,056,563.91	2,505,114,655.21
个人客户	2,784,067,881.30	2,699,705,647.92	2,744,605,133.05	2,649,042,199.43
定期存款(含通知存款)	19,432,980,285.52	17,808,840,155.04	19,195,279,286.22	17,612,804,376.06
其中: 公司客户	2,182,507,057.78	2,076,774,139.42	2,076,551,337.22	1,980,300,176.31
个人客户	17,250,473,227.74	15,732,066,015.62	17,118,727,949.00	15,632,504,199.75
保证金存款	232,978,174.66	328,496,995.93	196,063,451.33	281,959,777.46
其他存款	13,861,530.72	10,700,521.02	13,720,364.22	10,040,520.02
合计	26,283,710,988.45	23,846,546,137.08	25,634,724,798.73	23,058,961,528.18

## 19. 应付职工薪酬

## 本集团

## (1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	87,547,548.77	89,004,544.36	71,748,293.57	104,803,799.56
离职后福利-设定提存计划	0.00	25,689,157.71	25,412,557.71	276,600.00
辞退福利	3,489,943.56	127,617.76	0.00	3,617,561.32
合计	91,037,492.33	114,821,319.83	97,160,851.28	108,697,960.88

## (2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	87,459,323.72	49,736,147.30	37,385,896.51	99,809,574.51
职工福利费	0.00	10,018,872.39	10,018,872.39	
职工教育经费	0.00	9,485.00	9,485.00	

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

工会经费	88,225.05	2,926,035.89	2,926,035.89	88,225.05
医疗保险	0.00	13,728,793.69	8,822,793.69	4,906,000.00
工伤生育保险	0.00	680,010.09	680,010.09	
住房公积金	0.00	11,905,200.00	11,905,200.00	
合计	87,547,548.77	89,004,544.36	71,748,293.57	104,803,799.56

## (3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		16,646,604.52	16,646,604.52	-
企业年金缴费		8,176,600.00	7,900,000.00	276,600.00
失业保险金		865,953.19	865,953.19	
合计		25,689,157.71	25,412,557.71	276,600.00

本行

## (1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	85,717,548.77	81,282,377.30	66,050,826.51	100,949,099.56
离职后福利-设定提存计划	0.00	25,308,980.21	25,032,380.21	276,600.00
辞退福利	3,489,943.56	127,617.76		3,617,561.32
合计	89,207,492.33	106,718,975.27	91,083,206.72	104,843,260.88

## (2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	85,629,323.72	43,304,992.78	32,979,441.99	95,954,874.51
职工福利费		9,386,230.85	9,386,230.85	
工会经费	88,225.05	2,790,513.89	2,790,513.89	88,225.05
医疗保险		13,569,929.69	8,663,929.69	4,906,000.00
工伤生育保险		667,354.09	667,354.09	-
住房公积金		11,563,356.00	11,563,356.00	-
合计	85,717,548.77	81,282,377.30	66,050,826.51	100,949,099.56

## (3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		16,277,244.52	16,277,244.52	-
企业年金缴费		8,176,600.00	7,900,000.00	276,600.00
失业保险金		855,135.69	855,135.69	
合计	0.00	25,308,980.21	25,032,380.21	276,600.00

## 20. 应交税费

项目	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
城建税	509,328.23	546,514.00	490,000.00	535,514.00
教育费附加	364,445.43	393,510.00	350,000.00	382,510.00

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

房产税	1,166,318.78	3,917,868.69	1,119,549.13	3,876,868.69
企业所得税	31,235,425.88	-5,702,518.72	28,104,945.85	-6,813,478.33
土地使用税	75,279.44	96,991.07	72,187.06	96,087.26
增值税	7,019,555.26	6,212,127.20	6,819,977.80	5,987,247.72
其他	2,200.61	3,091.11	46.41	91.11
合计	40,372,553.63	5,467,583.35	36,956,706.25	4,064,840.45

## 21. 应付利息

项目	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存款利息	1,052,154,107.65	931,726,567.70	1,040,256,870.72	922,492,364.83
拆入利息		655,555.55		655,555.55
向央行借款	192,500.00		192,500.00	0.00
同业存放利息	4,316,533.48	489,044.10	4,316,533.48	489,044.10
卖出回购金融资产利息	1,087,761.35	2,489,405.45	1,087,761.35	2,489,405.45
债券利息	4,084,246.58	4,084,254.43	4,084,246.58	4,084,254.43
其他应付利息	1,442,600.69	1,463,639.50	1,442,600.69	1,463,639.50
合计	1,063,277,749.75	940,908,466.73	1,051,380,512.82	931,674,263.86

## 22. 应付债券

项目	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
二级资本债	498,317,250.00	498,126,750.00	498,317,250.00	498,126,750.00
合计	498,317,250.00	498,126,750.00	498,317,250.00	498,126,750.00

注: 本集团于 2016 年 10 月 26 日发行二级资本债, 债券名称 16 姜堰农商二级, 债券规模为 5 亿人民币, 票面利率 4.45%, 发行期限为 10 年, 按年付息到期一次性还本。

## 23. 其他负债

项目	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
其他应付款	40,728,260.97	341,601,818.50	40,591,735.37	341,309,503.50
应付股利	3,338,690.91	6,800,126.88	3,338,690.91	6,800,126.88
合计	44,066,951.88	348,401,945.38	43,930,426.28	348,109,630.38

## 24. 股本

项目	2017 年 12 月 31 日	
	年初数	年末数
境内法人股东持股	394,567,910.00	628,899,320.00
境内自然人股东持股	155,432,090.00	171,100,680.00
合计	550,000,000.00	800,000,000.00



2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

注: 2017 年 2 月 26 日本行第八次股东大会关于通过 2016 年度利润分配及股份分红方案的决议, 2016 年度股份分红按每 11 股从资本公积转增 1 股, 注册资本由 55,000 万元增加至 60,000 万元; 根据中国银行业监督管理委员会泰州监管分局 2017 年 6 月 20 日下发的《中国银监会泰州监管分局关于姜堰农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》(泰银监复[2017]31 号) 及本行 2017 年 11 月 16 日的第三次临时股东大会关于通过变更注册资本的决议, 本行申请增发股本 20,000 万股, 每股面值为人民币 1 元, 发行价格为 3.2 元/股, 变更后的注册资本为 80,000 万元。

上述实收资本已经经泰州市明瑞会计师事务所有限公司泰明瑞内验字[2017]第 042 号《验资报告》验证。

## 25. 资本公积

项目	2017 年 12 月 31 日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	328,137,000.00	440,000,000.00	50,000,000.00	718,137,000.00
合计	328,137,000.00	440,000,000.00	50,000,000.00	718,137,000.00

注: 本行于 2011 年 1 月 13 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局《苏银监复(2011)26 号文件》批准设立, 申请登记的注册资本为人民币 50,000 万元, 其中姜堰农商行原股金 26,051 万元转为农村商业银行股金, 全体股东以货币出资 23,949 万元, 新募集股份发行价为每股 2.3 元。截止 2010 年 12 月 1 日, 本行已收到各股东缴纳的股金合计人民币 82,813.70 万元, 其中 50,000 万计入股本, 32,813.70 万计入资本公积-股本溢价。

2017 年 2 月 26 日本行第八次股东大会关于通过 2016 年度利润分配及股份分红方案的决议, 2016 年度股份分红按每 11 股从资本公积转增 1 股, 资本公积减少 5,000 万元。

根据中国银行业监督管理委员会泰州监管分局 2017 年 6 月 20 日下发的《中国银监会泰州监管分局关于姜堰农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》(泰银监复[2017]31 号) 及本行 2017 年 11 月 16 日的第三次临时股东大会关于通过变更注册资本的决议, 本行申请增发股本 20,000 万股, 每股面值为人民币 1 元, 发行价格为 3.2 元/股, 变更后的注册资本为 80,000 万元。截至 2017 年 10 月 24 日止, 本行已收到各股东缴纳的股金合计人民币 64,000 万元, 其中 20,000 万计入股本, 44,000 万计入资本公积-股本溢价。

## 26. 其他综合收益

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
其他	-1,323,451.46	702,151.25
合计	-1,323,451.46	702,151.25

注: 其他综合收益-其他系权益法核算长期股权投资除净损益外其他所有者权益的变动本集团按持股比例应享有的份额。



2017年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## 27. 盈余公积

项目	2017年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	154,792,698.28	31,808,790.69		186,601,488.97
任意盈余公积	342,017,984.12	15,904,395.35		357,922,379.47
合计	496,810,682.40	47,713,186.04		544,523,868.44

## 28. 一般风险准备

项目	2017年12月31日			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备金	483,134,287.35	170,374,720.89		653,509,008.24
合计	483,134,287.35	170,374,720.89		653,509,008.24

注: 本行根据财政部《关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》(财金(2012)20号)在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是所有者权益的组成部分。

## 29. 未分配利润

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
期初余额	324,069,790.21	257,583,042.27
加: 前期会计差错更正	-151,052,529.61	-36,677,278.10
调整后期初余额	173,017,260.60	220,905,764.17
本期净利润	245,333,739.48	205,098,815.18
减: 提取法定盈余公积	31,808,790.69	25,298,731.88
提取任意盈余公积	15,904,395.35	133,091,123.12
提取法定公益金		
提取一般准备	170,374,720.89	50,597,463.75
应付普通股股利	-	44,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末余额	200,263,093.15	173,017,260.60

## 30. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
利息收入	1,498,838,886.34	1,328,101,031.73	1,452,542,485.54	1,293,462,860.81
其中: 存放同业	126,757,525.73	127,241,835.81	111,415,317.32	121,399,492.16
—存放中央银行	58,805,255.24	57,406,096.46	57,515,241.81	56,541,869.10
—拆出资金	468,239.78	108,756.76	468,239.78	108,756.76
—买入返售金融资产	52,035,444.06	40,013,552.54	52,035,444.06	40,013,552.54
—对公贷款	645,176,412.12	608,785,571.66	633,003,798.05	595,247,969.08

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一个人贷款	305,176,474.67	317,037,999.23	293,230,091.09	305,688,676.83
一贴现	40,763,837.89	18,634,987.49	35,218,656.58	15,590,312.56
一金融资产	269,655,696.85	158,872,231.78	269,655,696.85	158,872,231.78
利息支出	735,551,693.19	704,736,643.39	726,160,161.52	697,948,813.79
其中: 同业存放	17,560,517.02	19,439,489.81	18,574,447.58	19,106,489.81
一向央行借款	1,758,750.00		1,758,750.00	
一卖出回购金融资产	61,442,903.64	60,291,897.90	61,442,903.64	60,291,897.90
一拆入资金	1,096,796.91	3,570,324.76	1,096,796.91	3,570,324.76
一吸收存款	630,131,275.62	612,853,434.34	619,725,813.39	606,398,604.74
一发行债券	23,561,450.00	8,581,496.58	23,561,450.00	8,581,496.58
利息净收入	763,287,193.15	623,364,388.34	726,382,324.02	595,514,047.02

## 31. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
手续费及佣金收入	12,631,672.55	8,510,410.48	12,456,919.91	8,297,655.66
其中: 代理业务手续费	480,359.13	355,160.46	480,359.13	355,160.46
一结算手续费	5,610,533.32	2,013,837.65	5,470,912.79	1,844,375.49
一银行卡业务手续费	6,540,780.10	6,141,412.37	6,505,647.99	6,098,119.71
手续费及佣金支出	5,864,111.74	5,426,819.97	5,787,929.07	5,257,762.93
其中: 代理业务手续费	1,343,157.49	1,243,105.36	1,343,157.49	1,243,105.36
一结算手续费	2,436,013.22	1,678,808.18	2,364,247.17	1,644,786.17
一银行卡业务手续费	2,084,941.03	2,504,906.43	2,080,524.41	2,369,871.40
手续费及佣金净收入	6,767,560.81	3,083,590.51	6,668,990.84	3,039,892.73

## 32. 投资收益

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
长期股权投资收益	37,953,253.36	32,092,193.77	40,003,253.36	34,142,193.77
合计	37,953,253.36	32,092,193.77	40,003,253.36	34,142,193.77

## 33. 其他业务收入

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
房屋租金收入	6,675,749.92	5,921,700.14	6,675,749.92	5,921,700.14
其他	28,301.89	8,043.12	28,301.89	8,043.12
合计	6,704,051.81	5,929,743.26	6,704,051.81	5,929,743.26

## 34. 资产处置收益

处置未划分为持有待售非流动资产产生的利得或损失:	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

固定资产处置利得		174,298.33		174,298.33
固定资产处置损失	-9,869.74	-15,577.35	-9,869.74	-15,577.35
合计	-9,869.74	158,720.98	-9,869.74	158,720.98

注：根据《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30 号），将原归集于营业外收入、营业外支出的非流动资产处置损益调整至资产处置收益单独列报。

2017 年度的比较财务报表按新口径追溯调整。

## 35. 其他收益

产生其他收益的来源	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
农村承包土地经营权抵押贷款风险补偿资金	125,150.00		125,150.00	
合计	125,150.00		125,150.00	

注：根据财会[2017]15 号《企业会计准则第 16 号文—政府补助》，本集团取得的与本集团日常经营活动相关的政府补助在本科目列示。

## 36. 税金及附加

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
营业税款		8,889,793.88		8,419,985.45
城建税	1,806,274.32	1,611,439.38	1,726,110.33	1,611,439.38
教育费附加	1,269,476.62	1,151,028.13	1,232,935.94	1,151,028.13
房产税	4,451,433.54	3,445,022.99	4,451,433.54	3,140,346.43
土地使用税	288,625.45	193,676.93	288,625.45	189,760.43
印花税	1,044,473.50	606,014.80	1,044,473.50	606,014.80
合计	8,860,283.43	15,896,976.11	8,743,578.76	15,118,574.62

注：根据财政部关于印发《增值税会计处理规定》的通知（财会【2016】22 号文）规定，全面实行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目调整为“税金及附加”。原在业务及管理费中核算的土地使用税、印花税、房产税等相关税费自 2016 年 5 月 1 日起在本科目核算。

## 37. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
业务费用	83,601,648.83	66,900,786.61	79,902,318.42	62,075,468.75
员工费用	169,732,240.95	164,815,469.16	161,629,896.39	159,313,346.39
固定资产折旧	22,992,191.13	22,051,263.76	21,669,373.94	21,521,476.17

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

无形资产摊销	1,257,712.07	1,432,180.09	1,257,712.07	1,432,180.09
合计	277,583,792.98	255,199,699.62	264,459,300.82	244,342,471.40

## 38. 资产减值损失

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
坏账准备		9,000,000.00		9,000,000.00
贷款损失准备	217,985,339.65	79,470,239.32	206,605,868.08	73,070,239.32
可供出售金融资产减值准备		60,000,000.00		60,000,000.00
合计	217,985,339.65	148,470,239.32	206,605,868.08	142,070,239.32

## 39. 其他业务成本

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
投资性房地产摊销	1,749,736.44	1,626,508.78	1,749,736.44	1,626,508.78
合计	1,749,736.44	1,626,508.78	1,749,736.44	1,626,508.78

## 40. 营业外收入/支出

## (1) 营业外收入

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
不用支付款项	318,335.49	45,485.27	318,335.49	45,485.27
政府补助*		1,379,300.00		1,379,300.00
其他	2,680.00	147,088.81		147,088.81
合计	321,015.49	1,571,874.08	318,335.49	1,571,874.08

\*本集团取得政府补助种类及金额:

项目	2017 年度	2016 年度
财政补贴贷款风险补偿金		1,379,300.00
合计		1,379,300.00

## (2) 营业外支出

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
罚款滞纳金支出	1,926,405.83	161,271.10	1,926,405.83	155,000.00
对外捐赠	6,763,955.12	5,567,942.20	6,756,955.12	5,550,942.20
其他	39,047.06	83,751.14	39,047.06	67,311.14
合计	8,729,408.01	5,812,964.44	8,722,408.01	5,773,253.34

## 41. 所得税费用

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
当期所得税费用	81,049,179.76	81,745,558.76	75,007,348.11	77,855,059.61

## 江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

递延所得税费用	-29,482,330.74	-48,029,366.96	-26,535,111.77	-46,593,542.39
合计	51,566,849.02	33,716,191.80	48,472,236.34	31,261,517.22

## 42. 现金及现金等价物

项目	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
一、现金	1,427,084,681.12	1,312,999,556.43	1,396,448,752.30	1,288,072,824.71
其中: 库存现金	85,515,034.91	83,005,977.02	83,286,759.13	80,706,464.17
可用于支付的存放中央银行款项	618,389,998.65	583,349,784.19	618,389,998.65	583,349,784.19
活期存放同业款项	723,179,647.56	646,643,795.22	694,771,994.52	624,016,576.35
二、现金等价物	1,700,000,000.00	923,480,000.00	1,400,000,000.00	538,480,000.00
三个月内到期的存放同业款项	1,300,000,000.00	723,480,000.00	1,000,000,000.00	338,480,000.00
三个月内到期的可供出售金融资产	400,000,000.00	200,000,000.00	400,000,000.00	200,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	3,127,084,681.12	2,236,479,556.43	2,796,448,752.30	1,826,552,824.71

## 43. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
净利润	249,859,610.51	208,688,776.74	242,625,772.49	203,374,753.03
加: 资产减值准备	217,985,339.65	148,470,239.32	206,605,868.08	142,070,239.32
固定资产折旧	22,992,191.13	22,051,263.76	21,669,373.94	21,521,476.17
无形资产摊销	1,257,712.07	1,257,712.07	1,257,712.07	1,257,712.07
长期待摊费用减少	21,544.91	575,844.94		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	9,869.74	-158,720.98	9,869.74	-158,720.98
固定资产报废损失				
公允价值变动损失				
财务费用				
投资损失	-37,953,253.36	-32,092,193.77	-40,003,253.36	-34,142,193.77
递延所得税资产减少	-29,482,330.74	-48,029,366.96	-26,535,111.77	-46,593,542.39
递延所得税负债增加				
贷款的减少	-1,546,635,711.61	-1,512,434,797.15	-1,580,663,012.08	-1,449,954,626.76
存款的增加	2,390,243,249.35	2,916,909,584.58	2,523,411,483.59	2,524,991,366.26
拆借款项的净增	-718,991,044.74	-638,253,208.03	-717,932,517.86	-629,607,065.99
经营性应收项目的减少	-3,299,355.78	48,218,454.34	-3,297,725.12	47,875,026.18
经营性应付项目的增加	-127,000,299.43	41,564,138.52	-133,545,348.57	33,968,531.42
经营性其他负债的增加				
其他				
经营活动产生的现金流量	419,007,521.70	1,156,767,727.38	493,603,111.15	814,602,954.56



2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

净额

## 八、控股子公司与合并范围

本期合并范围无变动。

## 1.在子公司中的权益

## (1) 控股子公司与合并范围

本集团纳入合并范围的控股子公司基本情况如下：

单位：人民币万元

子公司名称	组织机构代码	注册地	经营范围	注册资本	持股比例	表决权比例	实际投资额	是否合并	少数股东权益
江苏洪泽金阳光村镇银行股份有限公司	91320800598605441P	淮安市洪泽县建超财富广场 5 栋 8 室	吸收公众存款、发放贷款、办理结算等商业银行业务	8,000.00	51.25%	51.25%	4,100.00	是	5,034.93

## 2.在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，尽管本集团不在其中持有任何权益，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

项目	2017 年度	2016 年度
表内保本理财	448,270,000.00	81,690,000.00
合计	448,270,000.00	81,690,000.00

注：表内保本理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

## 3.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

## (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团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权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括在可供出售金融资产中核算的基金、理财产品、资管计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是为了更好地运用资金获取收益，于 2017 年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。



2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

本集团 2017 年度未向未纳入合并范围的该等特定目的的结构化主体提供财务支持。

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

项目	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	2,894,687,500.00	2,894,687,500.00	2,894,687,500.00
资产管理计划	245,312,500.00	245,312,500.00	245,312,500.00
合计	3,140,000,000.00	3,140,000,000.00	3,140,000,000.00

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

项目	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	3,390,517,241.00	3,390,517,241.00	3,390,517,241.00
资产管理计划	29,482,759.00	29,482,759.00	29,482,759.00
合计	3,420,000,000.00	3,420,000,000.00	3,420,000,000.00

## 九、或有事项

### 1. 诉讼事项

截至 2017 年 12 月 31 日止, 本集团作为原告若干未决法律诉讼事项, 其中单笔金额 1000 万以上的合计金额 68,391 万元。

### 2. 质押资产

项目	2017 年 12 月 31 日
回购协议:	
持有至到期投资	1,460,000,000.00
合计	1,460,000,000.00

## 十、主要表外事项

主要的或有风险的表外事项

项目	金额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
银行承兑汇票	170,852,504.97	116,848,500.30	68.39%
开出保函	11,525,896.02	11,432,076.17	99.19%
开出信用证	117,473,288.27	13,060,484.76	11.12%
合计	299,851,689.26	141,341,061.23	47.14%

银行承兑汇票是由收款人或付款人 (或承兑申请人) 签发, 由承兑申请人向本行申请, 经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求, 以出具保函的形式向受益人承诺, 当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时, 由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

## 十一、关联交易

### 1. 关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

### 2. 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、控股子公司与合并范围。

### 3. 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注八、8 长期股权投资。

### 4. 其他关联方

本集团的其他关联方包括本公司关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司，以及持有本公司 5%及以上股份的主要股东。同时，本行参考《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，对关联方进行了认定。

其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本行关系	组织机构代码证
江苏日出化工有限公司	其他关联方	14131603-3
泰州市安达有色金属有限公司	其他关联方	14079439-1
泰州市振兴船舶有限公司	其他关联方	79383857-4
泰州华晨爱梅机械有限公司	其他关联方	78336350-1
泰州市江东运输有限公司	其他关联方	76737305-6
姜堰市六航运输有限公司	其他关联方	14135927-9
姜堰市姿庄砖瓦厂	其他关联方	14132747-X
泰州市海陵区重型帆布厂	其他关联方	14132004-0
泰州凌云复合材料有限公司	其他关联方	75393104-5
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	其他关联方	73374079-4
泰州市御墅物业管理有限公司	其他关联方	79334545-4
江苏中天正宜置业有限公司	其他关联方	72221634-8
江苏丰达进出口有限公司	其他关联方	75798951-9
江苏正达纺织有限公司	其他关联方	78439627-6
江苏泰达纺织有限公司	其他关联方	91321204704008350Q
江苏远望仪器集团有限公司	其他关联方	9132120014136780XG
泰州市泰达投资有限公司	其他关联方	58842660-X
江苏远望机电工程有限公司	其他关联方	913212915558474000

### 5. 关联方交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

## (1) 贷款利息收入

关联方名称	2017 年度
江苏日出化工有限公司	736,088.89
泰州市安达有色金属有限公司	1,717,644.44
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	3,958,923.92
江苏丰达进出口有限公司	1,521,276.67
江苏正达纺织有限公司	1,729,433.33
江苏远望仪器集团有限公司	1,111,364.58
江苏中天正宜置业有限公司	1,371,458.33
合计	12,146,190.16

## (2) 存款利息支出

关联方名称	2017 年度
江苏日出化工有限公司	1,461.44
泰州市安达有色金属有限公司	277.17
泰州华晨爱梅机械有限公司	2.72
泰州市姜堰区娄庄砖瓦厂	61.86
泰州市江东运输有限公司	0.82
泰州市海陵区重型帆布厂	5.02
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	57,885.54
泰州市御墅物业管理有限公司	16,662.56
江苏丰达进出口有限公司	4,041.48
江苏正达纺织有限公司	260.45
江苏泰达纺织有限公司	7,201.59
江苏远望仪器集团有限公司	4,812.39
泰州市泰达投资有限公司	940.26
江苏中天正宜置业有限公司	16,927.64
合计	110,540.94

## (3) 关键管理人员关联交易

本集团关键管理人员包括董事及高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期间, 本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。本集团本年度所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司财务报表产生重大影响。

## 6、关联方交易未结算金额

## (1) 贷款及垫款

关联方名称	2017 年 12 月 31 日
江苏日出化工有限公司	10,000,000.00
泰州市安达有色金属有限公司	17,000,000.00
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	59,000,000.00
江苏丰达进出口有限公司	25,000,000.00
江苏正达纺织有限公司	27,000,000.00

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

江苏远望仪器集团有限公司	25,000,000.00
合计	163,000,000.00

(2) 吸收存款

关联方名称	2017 年 12 月 31 日
江苏日出化工有限公司	20,652.25
泰州市安达有色金属有限公司	854.66
泰州市振兴船舶有限公司	88,679.20
泰州华晨爱梅机械有限公司	254.10
泰州市姜堰区娄庄砖瓦厂	78,552.77
泰州凌云复合材料有限公司	5.67
泰州市万鑫钨钼制品有限公司	16,048,865.92
泰州市御墅物业管理有限公司	2,785,558.01
江苏丰达进出口有限公司	4,605,959.11
江苏正达纺织有限公司	3,487,558.45
江苏泰达纺织有限公司	133,422.88
江苏远望仪器集团有限公司	83,865.61
泰州市泰达投资有限公司	373,986.82
江苏中天正宜置业有限公司	1,945,373.87
合计	29,653,589.32

十二、资本充足率

按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）有关规定计算的 2017 年 12 月 31 日资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下（单位：万元）：

项目	2017 年 12 月 31 日	
	本集团	本行
核心一级资本净额	293,324.00	290,317.82
一级资本净额	293,565.74	286,217.82
二级资本	72,360.99	71,323.91
总资本净额	365,926.73	357,541.72
风险加权资产合计	1,946,407.84	1,896,822.25
核心一级资本充足率%	15.07%	15.09%
一级资本充足率%	15.08%	15.09%
资本充足率%	18.80%	18.85%

十三、资产负债表日后事项

公司 2018 年 3 月 28 日第九次股东大会审议通过了《江苏姜堰农村商业银行 2017 年度利润分配方案》，以股本金余额 80,000 万股为基数，每股拟现金分红 0.8 元（含税）向股东支付，股金分红 64,000,000.00 元。

2017 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## 十四、补充资料

## 1、非经常性损益表

项目	2017 年度	2016 年度
非流动资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	-9,869.74	158,720.98
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	125,150.00	1,379,300.00
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-8,408,392.52	-5,620,390.36
所得税影响额	1,591,676.61	980,274.57
少数股东损益	726.38	14,519.37
合计	-6,700,709.27	-3,087,575.44

## 2、每股收益

2017 年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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	9.91	0.3505	0.3505
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	10.19	0.3600	0.3600
2016 年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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	9.27	0.3729	0.3729
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	9.41	0.3785	0.3785

## 十五、财务报告批准

本财务报告已经本公司董事会批准报出。

江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

二〇一八年四月二十六日



## 第十一节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、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。
- 三、载有本行董事长签名的年度报告正本。
- 四、报告期内本行在《泰州日报》公开披露过的公告原件。
- 五、《江苏姜堰农村商业银行股份有限公司章程》。