

无锡农村商业银行股份有限公司

Wuxi Rural Commercial Bank Co., Ltd.

2015 年年度报告

2015 Annual Report

第一节 重要提示及释义

重要提示:

1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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、本公司第四届董事会第六次会议于 2016 年 2 月 22 日审议通过了本公司《2015 年年度报告》。

3、立信会计师事务所（特殊普通合伙）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，本公司董事会、监事会对相关事项亦有详细说明，请公众注意阅读。

4、公司法人代表任晓平、行长邵辉、财务负责人杨满平、财务管理部负责人王瑶保证年度报告中财务报告的真实、完整。

5、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

无锡农村商业银行股份有限公司董事会

释义：

本年度报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下含义：

- 1、“本行”、“本公司”均指无锡农村商业银行股份有限公司
- 2、“本集团”指无锡农村商业银行股份有限公司及其附属公司（江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司）

第二节 基本情况简介

一、法定中文名称：无锡农村商业银行股份有限公司

（简称：无锡农村商业银行）

法定英文名称：Wuxi Rural Commercial Bank Co., Ltd.

（缩写：Wuxi Rural Commercial Bank）

二、法定代表人：任晓平

三、董事会秘书：王洪顺

电话（传真）：0510-82830815

电子信箱：contact@wrcb.com.cn

联系地址：江苏省无锡市金融二街9号

四、注册地址：江苏省无锡市金融二街9号

邮政编码：214125

网址：<http://www.wrcb.com.cn/>

五、公司选定的信息披露报纸：《无锡日报》

刊登年度报告的网址: <http://www.wrcb.com.cn/>

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

六、股权托管机构: 无锡市股权登记托管中心有限公司

七、其他有关资料

首次注册登记日期: 2005 年 6 月 21 日

首次注册登记地点: 江苏省工商行政管理局

企业法人营业执照注册号: 320200000122131

组织机构代码: 77543566-7

税务登记号码: 320200775435667

投诉电话: 0510-82831908

客 服: 0510-96058

聘请的会计师事务所名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

会计师事务所办公地址: 上海市南京东路 61 号 4 楼

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、报告期本集团主要财务数据(合并报表数据)

单位：人民币千元

项目	金额
营业利润	1,098,130.51
利润总额	1,024,591.90
其中：母公司利润总额	1,062,052.33
归属于母公司股东的净利润	833,336.41
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	889,389.62
经营活动产生的现金流量净额	11,611,577.69

注：本表数据为合并报表数据，本年报未经说明，所有数据均为母公司数据。

二、截至报告期末本集团前三年的主要财务数据（合并报表数据）

单位：人民币千元、%

主要财务指标数据	2015 年度	报告期比上年 增减 (%)	2014 年度	2013 年度
营业收入	2,396,607.41	5.19	2,278,312.29	2,059,245.36
利润总额	1,024,591.90	-10.38	1,143,280.64	1,197,045.52
归属于母公司股东的净利润	833,336.41	-9.97	925,617.14	925,355.77
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	889,389.62	0.86	881,782.33	905,248.75
基本每股收益（元）	0.5	-10.71	0.56	0.56
稀释每股收益（元）	0.5	-10.71	0.56	0.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.53	-	0.53	0.56
经营活动产生的现金流量净额	11,611,577.69	30.73	8,882,102.63	-1,330,922.68
每股经营活动产生的现金流量金额（元）	6.98	30.71	5.34	-0.8

主要财务指标数据	2015 年度	报告期比上年 增减（百分点）	2014 年度	2013 年度
全面摊薄净资产收益率（%）	11.56	-2.87	14.43	16.4
加权平均净资产收益率（%）	12.3	-3.53	15.83	17.65
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	12.34	-1.41	13.75	16.04
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	13.13	-1.95	15.08	17.26
平均总资产收益率（%）	0.76	-0.22	0.98	1.19
资本充足率（新）（%）	13.72	-0.27	13.99	13.1
一级资本充足率（新）（%）	10.8	0.06	10.74	12.05
核心一级资本充足率（新）（%）	10.8	0.07	10.73	12.05
不良贷款率（%）	1.12	-0.05	1.17	1.02
存贷比（%）	63.64	-0.97	64.61	65.47
流动性比例（%）	91.02	5.01	86.01	64.96
单一最大客户贷款比率（%）	7.38	1.43	5.95	7.06
最大十家客户贷款比率（%）	41.96	0.82	41.14	48.44
拨备覆盖率（%）	232.21	12.06	220.15	252.75
拨贷比（%）	2.61	0.04	2.57	2.58
成本收入比（%）	32.11	2.1	30.01	29.4
正常类贷款迁徙率（%）	1.56	-0.21	1.77	2.27
关注类贷款迁徙率（%）	31.5	16.64	14.86	5.59
次级类贷款迁徙率（%）	13.99	-43.09	57.08	9.44
可疑类贷款迁徙率（%）	5.44	5.44	-	-

注：1、本报告所提及的监管指标数据，来源于银监会非现场监管报表；

2、本报告中资本充足率（新）、一级资本充足率（新）及核心一级资本充足率（新）指标为按照新《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会 2012 年第 1 号令）口径计算。

三、截至报告期末本公司前三年主要会计数据

（一）资产总额及结构

单位：人民币千元、%

项目	2015 年末	比上年（%）	2014 年末	2013 年末
现金及存放中央银行款项	14,970,795.98	-6.54	16,018,268.07	14,011,290.48
存放及拆放同业款项	12,572,806.24	-31.14	18,259,551.05	16,843,766.36

发放贷款和垫款	53,346,283.73	10.28	48,374,921.92	42,001,255.68
债券及其他投资	30,509,657.76	69.77	17,972,209.51	8,332,231.94
其他资产	3,821,243.27	13.03	3,380,728.84	2,166,256.02
资产总计	115,220,786.98	10.78	104,005,079.39	83,046,506.68

（二）负债总额及结构

单位：人民币千元、%

项目	2015 年末	比上年 (%)	2014 年末	2013 年末
同业及其他金融机构存放款项	5,242,938.82	-39.73	8,699,303.50	5,449,600.03
吸收存款	86,919,426.36	11.41	78,014,353.17	66,712,217.94
其他负债	15,836,504.42	45.56	10,879,579.79	5,254,913.28
负债合计	107,998,869.61	10.66	97,593,236.47	77,416,731.26

（三）股东权益总额及结构

单位：人民币千元、%

项目	2015 年末	比上年 (%)	2014 年末	2013 年末
股本	1,663,303.33	0.00	1,663,303.33	1,663,303.33
资本公积	369,487.90	0.00	369,487.90	369,487.90
盈余公积	3,605,619.29	16.56	3,093,354.50	2,560,102.13
其他综合收益	215,030.34	481.63	36,970.36	-21,644.30
一般风险准备	1,202,146.18	16.43	1,032,497.40	842,296.94
未分配利润	166,330.33	-23.08	216,229.43	216,229.43

（四）存款总额及结构

单位：人民币千元、%

项目	2015 年末	比上年 (%)	2014 年末	2013 年末
活期存款	21,274,340.56	15.08	18,487,101.29	16,443,407.87
其中：公司	15,259,157.17	12.32	13,585,249.09	12,035,058.07
个人	6,015,183.39	22.71	4,901,852.20	4,408,349.80
定期存款	61,423,421.76	10.83	55,419,476.85	47,308,303.81
其中：公司	28,364,311.64	14.12	24,855,703.12	21,916,290.32
个人	33,059,110.11	8.16	30,563,773.73	25,392,013.49
其他存款	4,221,664.05	2.77	4,107,775.03	2,960,506.26
合计	86,919,426.36	11.41	78,014,353.17	66,712,217.94

（五）贷款总额及结构

单位：人民币千元、%

项目	2015 年末	比上年 (%)	2014 年末	2013 年末
个人贷款和垫款：	6,020,711.24	57.72	3,817,377.58	2,318,203.61
经营性贷款	875,232.76	8.51	806,625.89	849,567.48
消费性贷款	5,145,478.47	70.90	3,010,751.69	1,468,636.13
企业贷款和垫款：	48,732,802.45	6.37	45,815,121.45	40,770,525.08
贷款	38,033,134.45	5.09	36,189,928.15	33,082,371.81
贴现	10,607,778.66	10.95	9,560,494.89	7,614,634.33
贸易融资	91,889.34	42.03	64,698.41	73,518.94
贷款和垫款总额	54,753,513.68	10.32	49,632,499.02	43,088,728.68

减：个别评估贷款损失准备	376,953.63	7.93	349,261.84	-
减：组合评估贷款损失准备	1,030,276.33	13.43	908,315.27	1,087,473.01
贷款损失准备	1,407,229.96	11.90	1,257,577.11	1,087,473.01
贷款和垫款净额	53,346,283.73	10.28	48,374,921.92	42,001,255.68

四、截至报告期末本公司前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2015 年末	2014 年末	2013 年末
资本充足率（新）	≥8	13.53	13.69	12.67
不良贷款率	≤5	1.10	1.15	0.98
存贷款比例	≤75	62.98	63.85	64.78
资产流动性比例（本外币）	≥25	91.51	86.43	64.74
利息回收率	-	98.09	97.67	98.61
单一最大客户贷款比例	≤10	7.55	6.14	7.40

五、贷款损失准备情况

单位：人民币千元

项目	金额
期初余额	1,257,577.11
报告期计提	298,827.80
本期收回以前年度央行票据置换贷款	-
本期收回以前年度核销	549.20
报告期核销	149,724.15

报告期转出	-
其他变化	-
期末余额	1,407,229.96

六、资本的构成及其变化情况

单位：人民币千元

资本项目	2015 年末	比上年（%）	2014 年末	2013 年末
核心一级资本	7,035,149.70	13.09	6,220,702.30	5,460,343.50
其他一级资本和二级资本	1,940,468.40	0.84	1,924,256.38	463,512.30
加权风险资产净额	66,332,410.70	11.52	59,478,128.00	46,750,310.40

七、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	1,663,303.33	369,487.90	36,970.36	3,093,354.50	1,032,497.40	216,229.43	6,411,842.92
本期增加			178,059.98	512,264.79	169,648.78	848,243.90	1,708,217.45
本期减少						898,143.00	898,143.00
期末数	1,663,303.33	369,487.90	215,030.34	3,605,619.29	1,202,146.18	166,330.33	7,221,917.37

股东权益主要变动原因：

- 1、其他综合收益变动原因是报告期内可供出售金融资产公允价值变动净额影响所致；
- 2、盈余公积变动原因是本年利润分配所致；
- 3、一般风险准备变动原因是本年利润分配及因发放小微、涉农、科技贷款获政府补助所致；
- 4、未分配利润变动原因是当年新增净利润转入及当年利润分配所致。

第四节 股本变动和股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

（一）报告期内股本总额变动情况

报告期末，本公司股本总额为 1,663,303,332 股，较 2014 年末未发生变动。

（二）报告期内股权结构变动情况

股份类型	2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
	户数	股数	比例 (%)	户数	股数	比例 (%)
1、法人股	252	1,219,394,703	73.31	251	1,219,394,703	73.31
2、自然人股	2,184	443,908,629	26.69	2,184	443,908,629	26.69
其中：职工股	747	179,016,468	10.76	747	179,016,468	10.76
总股数		1,663,303,332	100		1,663,303,332	100

二、股东情况

（一）报告期末，本公司股东总数 2436 户，其中：法人股 252 户，自然人股 2184 户。

（二）最大十名法人股东名称及持股数：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例	股权状态
1	国联信托股份有限公司	166,330,635	10.00%	正常
2	无锡万新机械有限公司	116,431,443	7.00%	部分质押
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	6.67%	质押
4	无锡市建设发展投资有限公司	83,165,317	5.00%	正常
5	江苏红豆国际发展有限公司	83,039,416	4.99%	部分质押
6	无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2.38%	质押
7	无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	1.30%	正常
8	无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	1.27%	部分质押
9	无锡市银光镀锡薄板有限公司	14,653,353	0.88%	正常

10	无锡灵通车业有限公司	12,644,772	0.76%	部分质押
	合计	669,596,145	40.25%	

(三) 最大十名自然人持股情况:

序号	户名	持股数(股)	持股比例
1	王兴禾	2,251,327	0.14%
2	顾晓群	1,606,354	0.10%
3	黄界行	1,216,935	0.07%
4	丁耀生	1,216,935	0.07%
5	乐胜林	1,216,935	0.07%
6	冯建昌	1,216,935	0.07%
7	冯建湘	1,216,935	0.07%
8	李颖	1,216,935	0.07%
9	华岳兴	1,216,935	0.07%
10	陈月英	1,216,935	0.07%
11	费友英	1,216,935	0.07%
12	冯超	1,216,935	0.07%

(四) 至报告期末持有本公司股权在5%(含)以上的股东。

序号	股东名称	持股数(股)	持股比例	股份冻结质押及其他情况
1	国联信托股份有限公司	166,330,635	10.00%	无
2	无锡万新机械有限公司	116,431,443	7.00%	质押 77,900,000 股, 占其持股总额的 66.91%
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	6.67%	质押 110,980,000 股, 占其持股总额的 99.99%
4	无锡市建设发展投资有限公司	83,165,317	5.00%	无

1、国联信托股份有限公司

国联信托股份有限公司注册资本 123,000 万元，法定代表人为周卫平，注册地址为无锡市滨湖区太湖新城金融一街 8 号第 10 至 11 楼，经营范围为：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有资产；以固有资产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2、无锡万新机械有限公司

无锡万新机械有限公司注册资本 3,558 万元，法定代表人孙志强，注册地址为无锡市惠山区洛社镇万马村，经营范围为：建筑机械设备、液压机械设备、五金、电器的制造、加工。

3、无锡市兴达尼龙有限公司

无锡市兴达尼龙有限公司注册资本 10,027.4 万元，法定代表人殷新中，注册地址为玉祁镇玉西村，经营范围为：尼龙制品、尼龙 610 盐、尼龙 1010 盐、塑料尼龙合成的制造加工；经营本企业自产的尼龙切片、尼龙丝、癸二胺、十

二碳二元胺、癸二酸、十二碳二元酸、蓖麻油及相关技术的出口业务；经营本企业生产及科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；PBT 单丝、PET 单丝的制造、加工。

4、无锡市建设发展投资有限公司

无锡市建设发展投资有限公司注册资本 1,795,304.492984 万元，法定代表人为唐劲松，注册地址为无锡市夏家边朱家圩 58 号，主要经营业务为：房地产开发与经营（凭有效资质证书经营）。一般经营项目：利用自有资产对外投资；工程项目管理；物业管理（凭有效资质证书经营）；城市建设项目的招商引资；城市建设综合开发；市政工程施工、园林绿化工程施工（以上凭有效资质证书经营）；自有房屋、设施设备的租赁（不含融资性租赁）；金属材料、建筑用材料、装饰装修材料、五金交电的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。

（五）股权转让情况

报告期内，本公司共发生股权转让 47 笔，共计转让股份 23,969,802 股，占总股本的 1.44%。其中法人股转让 18,880,715 股，自然人股转让 5,089,087 股。

（六）股份冻结、质押情况

报告期末，本公司被司法冻结股份为 14,635,725 股；

被质押股份为 432,188,081 股，不存在本公司股东将所持本公司股份质押给本公司的情形。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员的基本情况

（一）现任董事的基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	年末持股数 (股)
任晓平	董事长	男	1961.02	2014.12-2017.12	500,000
邵 辉	董事、行长	男	1971.06	2014.12-2017.12	500,000
王国东	董事	男	1970.11	2014.12-2017.12	440,918
惠 刚	董事	男	1968.05	2014.12-2017.12	500,000
过晟宇	董事	男	1980.07	2014.12-2017.12	0
华伟荣	董事	男	1965.05	2014.12-2017.12	0
殷新中	董事	男	1958.01	2014.12-2017.12	0
孙志强	董事	男	1978.10	2014.12-2017.12	0
唐劲松	董事	男	1969.08	2014.12-2017.12	0
金凯红	董事	女	1977.03	2014.12-2017.12	0
张 庆	独立董事	男	1959.09	2014.12-2017.12	0
徐从才	独立董事	男	1951.10	2014.12-2017.12	0
王怀明	独立董事	男	1963.03	2014.12-2017.12	0

林 雷	独立董事	男	1963.08	2014.12-2017.12	0
蔡则祥①	独立董事	男	1958.05	2015.07-2017.12	0

注①：2015年3月，独立董事张晓晶因个人原因向本行董事会提出辞职申请，辞去独立董事职务。本行于2015年6月19日召开2015年第一次临时股东大会，增补蔡则祥先生为本行第四届董事会独立董事，并于2015年7月6日获无锡银监分局《关于核准蔡则祥任职资格的批复》。蔡则祥先生于2015年7月6日开始履行独立董事义务。

本行董事的简历如下：

任晓平先生 1961年2月出生 中国国籍

本科学历、高级经济师。曾任玉祁信用社主办会计、副主任、主任，城郊联社副主任、主任、副理事长，锡州农商行董事、行长，无锡农商行副董事长、行长。现任本行董事长、党委书记。

邵辉先生 1971年6月出生 中国国籍

本科学历、硕士学位、工程师、高级经济师。曾任职于无锡天源电子技术应用工程公司，曾任城郊联社电脑信息科科长助理、城郊联社甘露信用社副主任（主持工作）、锡州农商行副行长，无锡农商行副行长。现任本行董事、行长。

王国东先生 1970年11月出生 中国国籍

本科学历，助理会计师。曾任城郊联社财务会计部副总经理，锡州农商行财务会计部副总经理，本行监审稽核部副总经理（主持工作）、本行公司业务部副总经理（主持工作）、

总经理。现任本行董事、拟任苏州分行（筹）风险总监。

惠刚先生 1968年5月出生 中国国籍

本科学历，经济师。曾任无锡市城郊信用联社资保科副科长(主持工作)、信贷科副科长(主持工作)，江苏锡州农村商业银行风险管理部总经理，信贷管理部总经理。现任本行董事、信贷管理部总经理。

过晟宇先生 1980年7月出生 中国国籍

本科学历，工程硕士学位，工程师职称，金融理财师，中国注册金融分析师。曾任江苏锡州农村商业银行惠山区支行信贷组长、副行长，无锡农村商业银行金匮支行行长、滨湖区支行行长。现任本行董事、拟任苏州分行行长(筹)。

华伟荣先生 1965年5月出生 中国国籍

研究生学历、高级会计师。曾任无锡市财政局综合计划科副科长，无锡市信托投资公司部门经理、总经理助理、副总经理、党支部书记，无锡市国联发展（集团）有限公司董事，国联证券有限责任公司总裁、董事，国联基金管理有限公司董事长，国联信托股份有限公司董事长，国联信托投资有限责任公司董事长，锡州农商行董事，华夏基金管理有限公司董事。现任无锡市国联发展（集团）有限公司党委委员、副总裁，国联证券股份有限公司董事，江苏宜兴农村商业银行股份有限公司董事，无锡国联金融投资集团有限公司总

裁，江苏资产管理有限公司法定代表人、董事长，国联人寿保险股份有限公司法定代表人、董事长，本行董事。

殷新中先生 1958年1月出生 中国国籍

高中学历。曾任玉祁镇玉西村会计、科员，锡州农商行董事。现任无锡神伟化工有限公司董事长，无锡市兴达尼龙有限公司董事长、法定代表人，杜邦兴达（无锡）单丝有限公司董事，本行董事。

孙志强先生 1978年10月出生 中国国籍

大专学历。曾任无锡震达机电有限公司副总经理。现任无锡万新机械有限公司法定代表人，无锡锡隆金属制品有限公司法定代表人，无锡惠飞房地产有限公司法定代表人，无锡锡隆金属制品有限公司法定代表人，无锡苏林特金属材料有限公司法定代表人，观仁国际贸易（上海）有限公司法定代表人，本行董事。

唐劲松先生 1969年8月出生 中国国籍

本科学历、高级会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任。现任无锡市建设发展投资有限公司法定代表人、董事长兼总经理，无锡绿洲建设投资有限公司法定代表人、董事长兼总经理，江苏银行股份有限公司董事、本行董事。

金凯红女士 1977年3月出生 中国国籍

大专学历，曾任红豆集团驻北京办事处副主任、主任，红豆集团赤兔马摩托车厂办公室主任，红豆集团赤兔马总公司企划部部长，江苏红豆实业股份有限公司办公室主任，红豆集团总裁办主任，红豆集团财务有限公司综合管理部经理，红豆集团财务有限公司董事长助理，红豆集团有限公司战略发展部副部长，红豆投资有限公司副总经理。现任红豆集团财务有限公司董事、无锡市锡山区阿福农贷股份有限公司总经理、本行董事。

张庆先生 1959年9月出生 中国国籍

本科学历，曾任中华人民共和国司法部律师司副主任科员、副处长、处长。现任北京公元博景泓律师事务所高级合伙人，中华全国律师协会公司法专业委员会主任委员，中华全国律师协会律师教育委员会副主任委员，中国政法大学客座教授，中国人民大学律师学院客座教授，北京大学法学院法律硕士校外导师，中国社会科学院食品药品产业发展与监管研究中心副理事长，北京市人大常委会立法咨询专家，本行独立董事。

徐从才先生 1951年10月出生 中国国籍

研究生学历，博士学位，教授。曾任安徽财贸学院商业经济系教师，系副主任、主任，南京经济学院副院长、院长，

南京财经大学校长。现任无锡太湖学院执行院长，本行独立董事。

王怀明先生 1963年3月出生 中国国籍

研究生学历，博士学位，教授。江苏省会计学会常务理事，江苏省会计学会中小企业财会专业委员会副主任委员。曾任南京农业大学经济管理学院助教、讲师、副教授、硕士生导师、教授、博士生导师、会计与金融系系主任。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，江苏紫金农村商业银行股份有限公司独立董事，本行独立董事。

林雷先生 1963年8月出生 中国国籍

本科学历，注册会计师、高级会计师、江苏省注册咨询专家。曾任职于江南水泥厂，南京市中国旅行社，江苏会计师事务所（现江苏天衡会计师事务所有限公司），江苏苏亚会计师事务所有限公司，曾任安徽广信农化股份有限公司独立董事、安徽惊天液压智控股份有限公司独立董事。现任江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司副主任会计师，三六五网络股份有限公司独立董事，维格娜丝时装股份有限公司独立董事，本行独立董事。

蔡则祥 1958年5月出生 中国国籍

研究生学历，博士学位，教授，南京审计学院金融学院教授、硕士生导师，主要研究方向为货币金融理论、金融制

度与金融管理、农村金融。曾任南京金融专科学校教师、教务处副处长、副校长；南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任。现任教育部高等学校金融学类专业教学指导委员会委员，南京审计学院金融学院教授，江苏新沂农村商业银行股份有限公司独立董事，本行独立董事。

（二）现任监事的基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	年末持股数（股）
徐建新	监事长、职工监事	男	1967.08	2014.12-2017.12	500,000
陈思源	职工监事	男	1973.01	2014.12-2017.12	500,000
方 柯	职工监事	男	1977.11	2014.12-2017.12	352,734
邹晓平	外部监事	男	1965.02	2014.12-2017.12	0
周方召	外部监事	男	1978.08	2014.12-2017.12	0
薛鸣峰	外部监事	男	1970.12	2014.12-2017.12	1,216,933
赵汉民	监事	男	1951.01	2014.12-2017.12	243,385
包可为	监事	男	1963.10	2014.12-2017.12	0
钱云皋	监事	男	1955.03	2014.12-2017.12	0

本行监事简历如下：

徐建新先生 1967年8月出生 中国国籍

本科学历，经济师。曾任长安信用社主办会计，无锡市城郊信用联社计划会计科副科长、计划资金科副科长（主持工作），无锡市城郊信用联社副主任，江苏苏州农村商业银行

行副行长，无锡农村商业银行副行长，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司董事长。现任本行监事、监事长。

陈思源先生 1973年1月出生 中国国籍

本科学历，初级经济师。曾任东北塘信用社主任助理，东湖塘信用社主任，无锡农村商业银行华庄支行、安镇支行行长。现任本行监事、滨湖区支行行长。

方柯先生 1977年11月出生 中国国籍

本科学历，会计师。曾任查桥信用社内勤负责人、副主任，江苏锡州农村商业银行安镇支行副行长，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司副行长，本行丰县支行行长。现任本行监事，监审稽核部总经理、泰州姜堰锡州村镇银行监事长。

邹晓平先生 1965年2月生 中国国籍

本科学历、硕士学位。曾任前洲税务所所长，江苏大明金属制品有限公司任执行副总经理。现任大明国际执行董事、大明集团副总裁，本行监事。

薛鸣峰先生 1970年12月生 中国国籍

大专学历、助理会计师，历任无锡裕通织造有限公司财务部经理、总会计师、副总经理，江苏锡州农村商业银行监事。现任无锡申菱压铸有限公司总经理，本行监事。

周方召先生 1978年8月生 中国国籍

研究生学历，博士学位。曾任哈尔滨商业大学经济研究中心副教授，现任江南大学商学院金融系副教授，本行监事。

赵汉民先生 1951 年 1 月出生 中国国籍

大专学历，高级经济师。曾任堰桥镇堰桥村党支部书记，锡州农商行董事、监事。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长，本行监事。

包可为先生 1963 年10月出生 中国国籍

研究生学历，硕士学位，曾任无锡市华为高技术有限公司总经理，江苏锡州农村商业银行董事、监事，现任江苏大为科技股份有限公司董事长、总经理，无锡大为君实科技有限公司总经理，无锡大为智能交通工程有限公司总经理，本行监事。

钱云皋先生 1955年3月出生 中国国籍

大专学历、高级经济师、高级工程师。曾任锡山市张泾建筑公司副经理，锡山市第三建筑安装工程有限公司总经理、董事长，无锡市锡山三建实业有限公司总经理，锡州农商行董事、监事，现任无锡市锡山三建实业有限公司董事长、本行监事。

（三）现任高级管理人员的基本情况

姓 名	职务	性别	出生年月	任期	年末持股数（股）
-----	----	----	------	----	----------

邵 辉	董事、行长	男	1971.06	2014.12-2017.12	500,000
杨满平	副行长	男	1969.05	2014.12-2017.12	0
王永忠	副行长	男	1968.08	2014.12-2017.12	500,000
皮郁忠	副行长	男	1968.11	2014.12-2017.12	500,000
许 臻	副行长	男	1977.08	2014.12-2017.12	211,640
王洪顺	董事会秘书	男	1963.07	2014.12-2017.12	0

本行高级管理人员简历如下：

邵辉先生 1971年6月出生 中国国籍

邵辉先生详细情况请参见本年度报告“第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 一、董事、监事、高级管理人员的基本情况 （一）现任董事的基本情况”。

杨满平先生 1969 年 5 月出生 中国国籍

本科学历，硕士学位、高级经济师。曾任宜兴市农村信用合作联社信贷科副科长、计划信贷科副科长(正科长级)兼国际业务部经理、副主任，江苏宜兴市农村合作银行副行长、江苏宜兴农村商业银行股份有限公司副行长。现任本行副行长。

王永忠先生 1968年8月出生 中国国籍

本科学历、助理经济师。曾任无锡县玉祁信用社副主任、主任，锡州农商行业务发展科科长、惠山区支行行长、锡州农商行董事。现任本行副行长。

皮郁忠先生 1968 年 11 月出生 中国国籍

本科学历。曾任无锡城郊信用联社新安信用社主任助理、副主任，东绛信用社副主任，城中信用社主任。无锡农村商业银行城中支行行长。现任本行副行长、江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司董事长。

许臻先生 1977 年 8 月出生 中国国籍

本科学历、硕士学位，经济师。曾任江苏锡州农村商业银行市场发展部副总经理、西漳支行副行长（主持工作），无锡农村商业银行公司业务部总经理、新区支行行长。现任本行副行长。

王洪顺先生 1963年7月出生 中国国籍

大专学历、经济师。曾任中国工商银行崇安支行信贷科副科长、市场部经理，锡州农商行营业部总经理、公司业务部总经理、发展规划部总经理，江苏淮安农村商业银行股份有限公司董事。现任本行董事会秘书、江苏东海农村商业银行股份有限公司董事。

（四）董事、监事在股东单位的任职情况

姓 名	在本行担任的职务	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
华伟荣	董事	无锡市国联发展（集团）有限公司	副总裁
殷新中	董事	无锡市兴达尼龙有限公司	董事长
孙志强	董事	无锡万新机械有限公司	董事长
金凯红	董事	红豆集团财务有限公司、无锡市锡山	董事、总经理

		区阿福农贷股份有限公司	
唐劲松	董事	无锡市建设发展投资有限公司	董事长、总经理
钱云皋	监事	无锡市锡山三建实业有限公司	董事长
包可为	监事	江苏大为科技股份有限公司	董事长、总经理
赵汉民	监事	无锡天马塑胶管材有限公司	董事长

（五）报告期内董事、监事及高级管理人员任职变动情况。

1、董事变动情况

2015 年 3 月，独立董事张晓晶因个人原因向本行董事会提出辞职申请，辞去独立董事职务。

2015 年 6 月 19 日，本行召开 2015 年第一次临时股东大会，增补蔡则祥先生为本行第四届董事会独立董事。蔡则祥先生于 2015 年 7 月 6 日获无锡银监分局《关于核准蔡则祥任职资格的批复》。

2、监事变动情况

报告期内监事任职无变动。

3、高级管理人员变动情况

2014 年 12 月 26 日，本行召开第四届董事会第一次会议，会议审议通过了《关于聘任杨满平、王永忠、皮郁忠、许臻同志担任副行长的议案》，聘任许臻为本行副行长，其任职资格于 2015 年 2 月获得银监部门核准。

（六）报告期内董事、监事及高级管理人员薪酬情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员在本公司共领取薪酬 1506.73 万元，其中效益薪酬按本公司《绩效薪酬延期支付管理暂行办法》实行延期支付。本公司董事、监事和高级管理人员薪酬见下表：

2015 年，本行董事共领取薪酬（税前）5,700,894 元

姓名	职务	薪酬总额（元）
任晓平	董事长	1,453,012
邵辉	董事、行长	1,461,324
王国东	董事	674,223
惠刚	董事	676,171
过晟宇	董事	636,164
华伟荣	董事	75,000
殷新中	董事	75,000
孙志强	董事	75,000
唐劲松	董事	0
金凯红	董事	75,000
张庆	独立董事	100,000
徐从才	独立董事	100,000
王怀明	独立董事	100,000
林雷	独立董事	100,000
蔡则祥	独立董事	100,000

2015 年，本行监事共领取薪酬（税前）3,107,224 元

姓名	职务	薪酬总额（元）
徐建新	监事长、职工监事	1,456,395
陈思源	职工监事	499,436
方柯	职工监事	663,893
邹晓平	外部监事	87,500
周方召	外部监事	87,500
薛鸣峰	外部监事	87,500
赵汉民	监事	75,000
包可为	监事	75,000
钱云皋	监事	75,000

2015 年，本行高级管理人员共领取薪酬（税前）7,720,487 元

姓名	职务	薪酬总额（元）
邵辉	董事、行长	1,461,324
杨满平	副行长	1,339,993
王永忠	副行长	1,400,013
皮郁忠	副行长	1,374,155
许臻	副行长	1,089,663
王洪顺	董事会秘书	1,055,339

二、员工情况

（一）人数及其变化情况

截至 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日，本行在编在职员工人数分别为 1,279 人、1,266 人、1,099 人。

（二）员工构成情况

截至 2015 年 12 月 31 日，本行在编在职员工构成情况如下表所示：

岗位构成	2015 年 12 月 31 日	
	人数	占比（%）
管理人员	152	11.88
业务人员	1,059	82.8
行政人员	68	5.32
合计	1,279	100

（三）员工学历构成情况

截至 2015 年 12 月 31 日，本行在编在职员工学历构成情况如下表所示：

学历构成	2015 年 12 月 31 日	
	人数	占比（%）
研究生及以上	88	6.88
大学本科	827	64.66
大学专科	244	19.08
大学专科以下	120	9.38

学历构成	2015 年 12 月 31 日	
	人数	占比 (%)
合计	1,279	100

(四) 员工年龄构成情况

截至 2015 年 12 月 31 日,本行在编在职员工年龄情况如下表所示:

年龄构成	2015 年 12 月 31 日	
	人数	占比 (%)
30 岁以下	597	46.68
31—40 岁	255	19.93
41—50 岁	311	24.32
51—60 岁	116	9.07
合计	1,279	100

(五)截至 2015 年 12 月 31 日,本行接受劳务派遣人员 74 名(客服中心、大堂经理)。

(六)截至 2015 年 12 月 31 日,本行需承担费用的退休员工 273 名。

第六节 公司治理情况

一、公司治理的概况

报告期内,本公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》等法律、法规的要求,进一步完善公司治理结构,优化公司治理机制,提高信息透明度,以先进股份制商业银行为标杆,加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理,确保决策机制、执行机制和监督

机制的有效制衡与密切配合，促进公司保持可持续发展，维护存款人及全体股东的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

（一）本公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构，实现了决策权与经营权的分离，董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会和三农金融服务委员会；监事会下设提名委员会、监督委员会；高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷审查委员会、内部控制委员会、财务管理委员会、采购审批委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和创新管理委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层及委员会均制定了相应的议事规则与工作细则。

（二）报告期内，本行根据《中华人民共和国外汇管理条例》《国家外汇管理局关于<银行执行外汇管理规定情况考核办法>相关事宜的通知》等相关法律、法规及其他规范性文件的规定，结合本行实际情况，制定了《外汇业务内部控制管理办法》；根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》、银监会《商业银行内部控制指引》等相关法律、法规、规章及其他规范性文件，结合本行实际情况，制定了《无锡农村商业银行股份有限公司内部控制制度》；根据银监会《商业银行业务连续性监管指引》

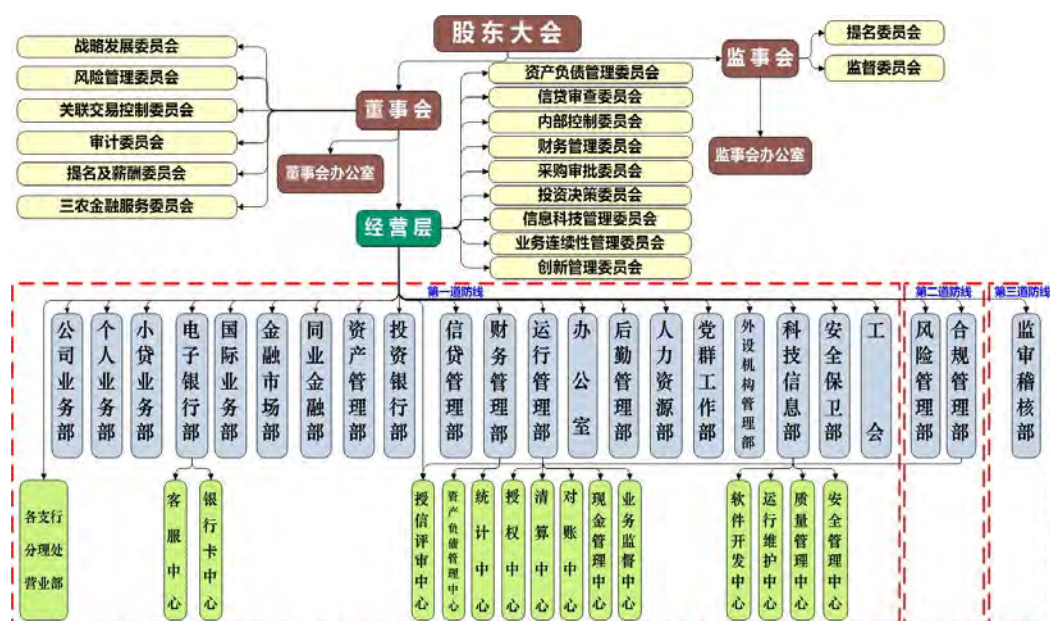
《商业银行操作风险管理指引》等相关法律、法规、规章及其他规范性文件的规定，结合本行实际情况，对《无锡农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法》进行了修订；根据中国银行业监督管理委员会《商业银行信息科技风险管理指引》等规定，结合本行实际，对《无锡农村商业银行股份有限公司信息科技风险管理办法》进行了修订。相关制度的修订与完善，进一步提高了本行公司治理水平。

（三）报告期内，根据监管部门的相关规定和要求，结合本公司业务发展及管理需求，及时制定、修改、废止相关业务、人事、管理制度与办法，全年新发制度 68 个，修订 107 个，废止 3 个。

二、本公司组织架构与分支机构设置情况

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。

（一）公司组织架构图



（二）分支机构设置情况

报告期末，本公司共有 113 家分支机构，其中总行营业部 1 家，55 家支行，57 家分理处。

1、报告期末，本公司分支机构按区域设置情况

序号	区域	分支机构数量（支行、分理处）
1	城区（崇安区、南长区、北塘区）	29
2	锡山区	16
3	惠山区	19
4	滨湖区	24
5	新区	15
6	江阴市	2
7	宜兴市	2
8	如皋市	2
9	靖江市	1

10	仪征市	1
11	淮安市淮安区	1
12	徐州市丰县	1

2、报告期末，本公司营业部、支行、独立考核分理处 基本概况

单位：人民币万元

序号	机构名称	机构地址	员工数量	下 属 支 行数量	资产规模
1	总行	无锡市金融二街 9 号	333	0	4,234,739.08
2	安镇支行	无锡市锡山区安镇镇胶山路 7 号	24	1	203,765.80
3	北塘支行	无锡市北塘区民丰路 173、 175-201 号	32	6	119,388.27
4	滨湖区支行	无锡市滨湖区太湖西大道 1890 号太湖明珠发展大厦	35	5	189,767.28
5	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路 851 号	15	0	101,455.52
6	崇安支行	无锡市解放北 9-1B, 1C; 9-2B	23	2	135,603.99
7	楚州支行	淮安区友谊路 8 号	11	0	38,287.74
8	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南	12	0	92,107.31
9	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路	15	0	82,741.82
10	东湖塘分理处	无锡市锡山区东湖塘锡港西路 4 号	15	1	87,353.70
11	东绛支行	无锡市苏锡路 145 号之 4	20	2	120,775.67
12	坊前支行	无锡市新区坊前镇新芳路 39 号	27	3	135,270.64
13	丰县支行	丰县向阳南路 36 号	13	0	10,675.42
14	甘露分理处	无锡市锡山区甘露朝阳路 26 号	10	0	81,075.47
15	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	15	1	112,746.28

16	河埭支行	无锡市青山西路 32-2、32-3 号	26	4	79,018.54
17	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路 6 号	22	2	171,042.80
18	厚桥分理处	无锡市锡山区厚桥贸易新街 28 号-1	10	0	73,156.33
19	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇振胡路 23 号	11	0	68,453.24
20	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号	8	2	170,872.54
21	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	22	1	437,766.18
22	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	32	1	343,832.13
23	金匮支行	无锡市锡沪路二号桥	31	3	112,197.13
24	靖江支行	靖江市江平路 271 号	31	0	68,796.50
25	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	10	1	197,345.40
26	马山支行	无锡市马山旅游度假区峰影苑 151（1-6、14）号	22	0	36,608.57
27	梅村支行	无锡市新区锡梅花园 15-45、46、47、48 号	16	1	131,611.70
28	南长支行	无锡市南长区永丰路 210 号	38	6	145,802.56
29	南泉支行	无锡市滨湖区南泉南湖路 64 号	15	0	97,402.76
30	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号	16	1	92,411.56
31	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	19	1	173,508.57
32	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	21	2	164,998.37
33	如皋支行	如城镇福寿路 368 号	13	1	19,426.40
34	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	19	1	121,081.53
35	硕放分理处	无锡市新区硕放镇润硕苑 1 号	14	0	76,068.88
36	太湖国际科技园分理处	无锡市滨湖区新安振兴路 38 号	19	0	80,013.04
37	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	36	1	122,783.53
38	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	18	2	547,217.38

39	新区支行	无锡市新区湘江路 2-3 号	10	1	250,402.50
40	雪浪支行	无锡市滨湖区雪浪锡南路 118 号	17	1	117,780.73
41	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号	15	1	113,588.08
42	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	17	1	134,158.15
43	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号	13	0	90,515.46
44	仪征支行	江苏省仪征市西园南路 199-2 号	12	0	11,191.42
45	宜兴支行	宜兴市宜城街道解放路北侧	24	1	160,547.89
46	营业部	无锡市金融二街 9 号	58	8	1,029,672.88
47	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	20	1	205,245.03
48	张泾支行	无锡市锡山区张泾泾南路 3 号	19	1	131,806.92
合计			1274	66	11,522,078.70

报告期内分支机构变动情况：报告期新增丁山分理处，周庄分理处。

（三）本公司投资设立村镇银行的情况

单位：人民币万元

序号	机构名称	注册地	注册资本	本公司占比(%)	资产规模
1	江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	江苏省徐州市铜山经济开发区上海路 28 号	10,000	51	59,682.87
2	泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	江苏省姜堰市花园路 185 号	15,000	51	31,304.23
合计			-	-	90,987.10

三、董事会的组成及其工作情况

（一）董事会的组成

报告期内，本公司第四届董事会由 15 名董事组成，其中执行董事 5 名，分别为：任晓平、邵辉、王国东、惠刚、过晟宇；非执行董事 10 名（含独立董事 5 名）分别为：华伟荣、殷新中、孙志强、唐劲松、金凯红；独立董事 5 名，分别为：张庆、徐从才、王怀明、林雷、蔡则祥。本行董事会设董事长 1 名。符合《公司法》《公司章程》中董事会人数的设立要求。

（二）董事会专门委员会

报告期内，本公司董事会下设六个专门委员会，每个专门委员会由五名董事组成。

战略发展委员会

战略发展委员会：主任委员蔡则祥，委员任晓平、王国东、唐劲松、金凯红。

风险管理委员会

风险管理委员会：主任委员王怀明，委员华伟荣、殷新中、孙志强、邵辉。

关联交易控制委员会

关联交易控制委员会：主任委员张庆，委员王怀明、林雷、惠刚、王国东。

审计委员会

审计委员会：主任委员林雷，委员蔡则祥、徐从才、任晓平、过晟宇。

提名及薪酬委员会

提名及薪酬委员会：主任委员徐从才，委员张庆、林雷、邵辉、过晟宇。

三农金融服务委员会

三农金融服务委员会：主任委员任晓平，委员蔡则祥、唐劲松、金凯红、王国东。

（三）董事会专门委员会工作情况

委员会名称	会议次数	会议审议的议案和报告数	形成决议的议案数
战略发展委员会	4	10	7
审计委员会	3	11	10
风险管理委员会	4	19	17
提名及薪酬委员会	3	5	4
关联交易控制委员会	4	5	3
三农金融服务委员会	1	1	1
合计	19	51	42

注：三农金融服务委员会于2015年10月30日经四届五次董事会审议设立。

四、监事会的组成及其工作情况

（一）监事会构成情况

根据本公司《章程》的规定，本公司第四届监事会由9名监事组成，设监事长1名，即徐建新。其中，职工监事3名，即徐建新、陈思源、方柯；外部监事3名即邹晓平、薛

鸣峰、周方召；股东监事 3 名，即赵汉民、包可为、钱云皋。

（二）监事会专门委员会工作情况

报告期内，监事会下设两个专门委员会，每个专门委员会由五名监事组成，具体为具体为监督委员会，主任委员周方召；提名委员会，主任委员邹晓平。

报告期内监事会专门委员会会议召开情况：

委员会名称	会议次数	会议审议的议案和报告数	形成决议的议案数
监督委员会	4	28	28
提名委员会	2	3	1
合计	6	31	29

五、独立董事履行职责情况

本公司现有独立董事 5 名，占董事会人数的三分之一。独立董事人数和比例符合中国银行业监督管理委员会和中国证券监督管理委员会的相关规定，报告期内，独立董事按照相关法律、法规和本公司《公司章程》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，积极组织专门委员会活动，对本公司的发展战略、风险管理、内控制度提出了建议与意见，在本公司重大事项的决策中发挥了实质性的作用，充分发挥了独立董事的作用，促进了董事会决策的科学性与客观性。

（一）独立董事出席董事会情况

1、第四届独立董事出席董事会情况

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数
张 庆	5	5
徐从才	5	4
王怀明	5	4
林 雷	5	4
蔡则祥	2	2
张晓晶	1	0

注：2015年3月，独立董事张晓晶因个人原因向本行董事会提出辞职申请，辞去独立董事职务。本行于2015年6月19日召开2015年第一次临时股东大会，增补蔡则祥先生为本行第四届董事会独立董事，并于2015年7月6日获无锡银监分局《关于核准蔡则祥任职资格的批复》。蔡则祥先生于2015年7月6日开始履行独立董事义务。

（二）报告期内独立董事没有对本公司有关事项提出异议的情况。

六、高级管理层

本公司高级管理层设行长 1 名、副行长 4 名。本公司《公司章程》明确：本公司实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本公司的日常业务经营和行政管理，副行长协助行长工作。高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷审查委员会、内部控制委员会、财务管理委员会、采购审批委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和创新管理委员会。高级管理层及委员会均制定了相应的工作细则，力求公司管理规范、制度化，不断提高工作效率和质量，确保决策民主与科学。

七、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司无控股股东。

（一）业务方面：本公司独立从事《金融许可证》和《企业法人营业执照》核准的经营范围内的业务，本公司业务经营完全独立于本公司股东及其它关联方，自主经营。

（二）人员方面：本公司员工均独立于本公司主要股东单位或其他关联方。本公司建立了独立的人事档案、人事聘用和任免制度以及独立的员工薪酬制度。本公司与员工独立签订劳动合同，独立支付员工薪酬、独立办理员工社会保障。

本公司董事长、监事长、高级管理人员未在持有本公司5%以上股权的股东单位及其下属企业担任任何职务。

（三）资产方面：本公司与各股东的资产产权明晰，各股东出资已全部足额到位，相关资产、股权等权属的变更手续已办理完毕。

本公司的资产均由本公司独立拥有，不存在本公司股东占用本公司资产的情况，亦不存在本公司以资产、权益或信誉为股东的债务提供担保的情况。

（四）机构方面：本公司依据法律、法规及本公司《公司章程》的规定设立了股东大会、董事会、监事会等机构，建立了独立的内部组织结构，各部门之间职责分明、相互协调、独立行使经营管理职权，不存在与股东及其职能部门之间的从属关系。

（五）财务方面：本公司设有独立的财务会计部门，具

有独立的会计核算体系和财务管理制度，依法独立核算并独立进行财务决策；财务机构及财务人员均完全独立于股东。本公司依法独立设立账户，未与任一股东共同使用账户。

八、高级管理人员的考评及激励情况

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

第七节 股东大会情况

一、报告期内股东大会召开情况

报告期内，本公司分别于2015年3月27日、2015年6月19日召开了2014年度股东大会和2015年第一次临时股东大会。

经第四届董事会第二次会议审议决定，2015年3月27日在无锡农商行三楼第一会议室(无锡市金融二街9号)召开

2014 年度股东大会，会议公告于 2014 年 3 月 7 日在《无锡日报》刊登。

经 2015 年第一次临时董事会审议决定，2015 年 6 月 19 日在无锡农商行三楼第一会议室(无锡市金融二街 9 号)召开 2015 年第一次临时股东大会，会议公告于 2015 年 5 月 31 日在《无锡日报》刊登。

股东大会会议公告列明了会议时间、会议地点、会议内容、会议出席对象、出席会议股东的登记办法、联系方式、联系人等内容。并说明全体股东均有权出席股东大会，也可以委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是本公司的股东。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》《公司章程》及相关规定，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权与表决权。为股东提供充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。江苏辰庚律师事务所出具了法律意见书，两次股东大会形成的决议合法、有效。

二、股东大会审议的议案情况

(一) 2014 年度股东大会审议通过并形成决议的事项:

- 1、2014 年度董事会工作报告
- 2、2014 年度监事会工作报告
- 3、关于 2014 年度财务决算暨 2015 年度财务预算报告的议案
- 4、关于 2014 年度利润分配方案的议案

- 5、关于聘请会计师事务所的议案
 - 6、2014 年董事会、高级管理层及其成员履行职责情况的评价报告
 - 7、2014 年监事履行职责情况的评价报告
 - 8、2014 年年度报告
 - 9、关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期的议案
 - 10、关于关联交易管理情况的报告
 - 11、关于发起成立金融租赁公司的议案
- （二）2015 年第一次临时股东大会审议通过并形成决议的事项：

- 1、无锡农村商业银行股份有限公司关于增补独立董事的议案

第八节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况讨论与分析

（一）报告期内主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物变化情况。

单位：人民币千元

项目	报告期末数	上年同期数	增减率（%）
主营业务收入	5,261,345.13	4,792,325.05	9.79%
利润总额	1,062,052.33	1,167,779.33	-9.05%
净利润	848,243.90	936,852.26	-9.46%
现金及现金等价物余额	13,043,289.88	13,421,683.94	-2.82%

（二）报告期末总资产、贷款总额、存款总额和所有者权益变化情况

单位：人民币千元

项目	报告期末数	期初数	增减率（%）
总资产	115,220,786.98	104,005,079.39	10.78%
贷款总额	54,753,513.68	49,632,499.02	10.32%
存款总额	86,919,426.36	78,014,353.17	11.41%
股东权益	7,221,917.37	6,411,842.92	12.63%

二、管理层讨论与分析

（一）本公司主营业务范围

本公司的经营范围包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同业拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（二）整体经营情况

1、固实力夯基础，业务规模再上台阶

2015年，面对错综复杂的经济金融形势和日益激烈的行业竞争，以“全员营销”活动为着力点，以专项劳动竞赛为突破口，强拓业务稳增长。全行业务的发展得到有力推动。

(1) 资产规模继续增加。2015 年末,总资产为 1,152.21 亿元,位列全省农信系统第 2 名,比年初增加 112.16 亿元,增长 10.78%。同时,负债业务逆势猛进。通过配套理财、发行大额存单、大力宣传,积极走访等措施,进一步增加了存款规模,报告期新增存款 89.05 亿元,增量位列无锡银行业第 4 名。

(2) 信贷投放大步迈进。一是加大对个人住房及消费类贷款的投放;二是积极参与地方重点项目的建设,加大信贷投放力度;三是推出“大师贷”等创新产品,加大对“文化产业”的支持,四是推出“融易贷”、“税易贷”等产品,继续加大对“小微企业”的信贷支持,实现小微企业贷款增速、户数、申贷获得率“三个不低于”的要求。报告期新增贷款 51.21 亿元,增量位列无锡银行业第 4 名。

(3) 中间业务收入再创新高。全年共推介信托 24 期,金额 30.98 亿元;销售理财 273 期,金额 133.35 亿元,报告期内共实现中间业务收入 1.85 亿元。

(4) 金融市场业务多点发力。在做好票据贴现、债券投资、资金融通、同业合作的同时,积极开辟金融市场业务新渠道,2015 全年,券商资管发生额为 41.24 亿元,保险资管发生额为 9 亿元,基金资管发生额为 5.24 亿元。

2、促稳健保平安,风控机制不断完善

报告期内,开展了“全面风险管理机制深化年”活动,持续健全内控和风险管理体系,确保全行安全稳健运行。

（1）流程银行建设进一步巩固。以“八项机制”为抓手，持续推进流程银行建设。2015年末，全行共有已发文制度477个、流程图323份、违规积分标准1,133个。

（2）“员工行为整治年”活动取得实效。4月至11月开展了“员工行为整治年”活动，包括加强员工管理、开展警示培训、实施专项排查等25项内容，全行的案件防控能力得到进一步增强。

（3）信贷和运营业务治理改革初见成效。信贷方面，围绕“授权审批扁平化、授信管理专业化、管理模式集中化、系统支撑落地”展开，重点优化授信和用信流程、改造升级信贷管理系统；上线产品定价系统并上收贷款定价审批权限、打造专业化风险经理团队、建立大额贷款审慎管理机制、实施信贷档案集中管理；加快非零售内评落地、推进零售内评项目。运营方面，开展集中授权，共开发了184个授权项目；加强对账考核，提高效率；扩大业务监督范围，提升监督质量；集约化管理现金中心，提升服务效能；优化清算中心流程，构建高效清算体系。

（4）科技风险防范措施日趋严密。加强科技规划管理和IT运维管理，推进系统优化，提升自主研发能力，不断增强科技风险管控能力。报告期内，信息科技风险管理课题《中小商业银行灾备中心建设模式与实践研究》荣获银监会三类成果奖。

（5）安全保卫工作有条不紊。以创建“平安银行”为

契机，狠抓安全制度建设、责任落实和安全防护设施建设，确保了全年安全无事故。报告期被评为单位内部治安保卫工作先进集体及创建平安金融先进单位，安全评估得分 99.1 分，在无锡市区排名第一。

3、增活力添动力，战略转型稳步推进

积极推进“商务转型”各项工作，并在以下几个方面取得较快进展。

（1）试行消费金融事业化管理，管理模式的创新和流程优化，有力推消费信贷的发展。

（2）金融电子化渠道日益完善。阿福宝正式上线，手机银行升级，新增了多媒体自助终端 50 台，功能包括转账、缴费、存折补登、市民卡充值等；个人网银新增了电子汇票、信用卡分期、社保缴费等十多个新功能；“智慧医疗、智慧社区、智慧校园”建设正在加快推进。

（3）系统支撑能力持续增强。报告期全行共开发和优化了 58 个系统。其中，36 个已经上线，5 个已经完成待上线，17 正在进行。此外，完成了开发类需求 551 项。系统的落地为业务的发展、管理的提升奠定了坚实基础。

4、扩市场推品牌，异地经营实现突破

（1）苏州分行获批筹建。2015 年 9 月获得《备案通知书》，银监会正式批准本行在苏州设立分行，目前正在筹建中。

（2）江阴宜兴支行稳步发展。通过扎根当地市场、深

挖市场潜力，江阴、宜兴支行在 2015 年取得了快速发展。报告期末，江阴支行的存款余额为 17.58 亿元，比年初增加 5.83 亿元，贷款余额为 34.28 亿元，比年初增加 18.22 亿元；宜兴支行的存款余额为 6.83 亿元，比年初增加 2.32 亿元，贷款余额为 15.95 亿元，比年初增加 5.99 亿元。

（3）苏中苏北网点稳健发展。结合所在区域情况，找准自身定位，业务发展稳中有进。报告期末，苏中苏北五家支行的存款余额为 6.99 亿元，比年初增加 2.14 亿元，贷款余额为 13.77 亿元，比年初增加 1.65 亿元，不良贷款余额为 0.66 亿元，比年初增加 0.44 亿元。

5、强素质聚合力，队伍建设扎实有力

（1）强化干部管理，实行轮岗交流。报告期内，通过竞聘方式，公开竞聘、交流中层正职岗位 71 个，平行轮岗 33 人，从业务骨干中新提拔副职 4 人。

（2）加强培训，实现业务考试定期化、系统化。做到了“每月有培训，培训到现场”，有力促进了员工工作能力与服务水平的提升。

（3）人力资源系统正式上线。完成了全行员工的数据采集，逐步实现了人力资源管理工作的系统化、流程化。

6、转作风树形象，服务效能显著提升

（1）干部作风有效转变。深入开展“三严三实”专题教育，督促党员干部严格按照党的组织纪律、国家法律法规及本行内部规章制度认真履职尽责，营造了风清气正的良好

氛围。

（2）打造特色化金融服务。报告期内，先后在北塘支行、广益支行、河埕支行、扬名支行、清明桥分理处、朝阳分理处开设了6家夜市银行，营业时间延长至晚上8点，客户在夜间可办理存取款、查询、挂失、转账等业务，还可进行信托预约、理财咨询。

（3）文明规范服务水平进一步提升。对明查暗访频率、扣分标准、奖励办法等考核内容进行了优化，定期对柜面工作人员进行礼仪规范、服务用语、网点环境等培训。

7、着力贯彻国家宏观政策，积极履行社会责任。本行坚持服务“三农”为综旨，继续加大对县域经济、农业园区和新型农业产业的信贷支持，大力扶持“家庭农场”，着力推进农村土地经营承包权抵押。报告期末，本行涉农贷款余额98.65亿元，比年初增加17.79亿元，增长22%，比各项贷款增幅高出11.91个百分点。报告期内，本行获得2015年度无锡市平安金融创建活动先进集体、2015年度无锡市银行业金融机构支付结算工作考核综合管理优胜单位、2015年度无锡市国库经收（含集中收付）业务三等奖、2015年度人民币流通亮化工程先进单位、2015年度道路交通安全管理先进单位等荣誉。

（三）报告期内收入分析

1、主营业务收入分析

单位：人民币千元

主营业务收入分析	业务收入
贷款	3,272,663.64
拆借、存放等同业业务	652,288.17
债券利息收入	1,096,404.06
其他	239,989.26
合计	5,261,345.13

2、净收入占比分析

单位：人民币千元

净收入占比分析	2015 年度		2014 年度		增减变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增减率
存贷款业务净收入	703,693.08	29.85%	980,477.24	43.75%	-276,784.16	-28.23%
金融机构往来净收入	471,451.29	20.00%	638,168.33	28.48%	-166,717.04	-26.12%
债券利息收入	949,510.73	40.27%	458,816.94	20.47%	490,693.79	106.95%
手续费及佣金净收入	160,199.26	6.79%	108,218.46	4.83%	51,980.80	48.03%
投资收益	50,973.14	2.16%	42,255.28	1.89%	8,717.86	20.63%
公允价值变动损益	12,594.00	0.53%	7,000.58	0.31%	5,593.42	79.90%
汇兑收益	5,024.21	0.21%	2,726.31	0.12%	2,297.90	84.29%
其他业务收入	4,253.84	0.18%	3,235.01	0.14%	1,018.83	31.49%
合计：	2,357,699.54	100.00%	2,240,898.15	100.00%	116,801.39	5.21%

（四）报告期末贷款主要行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2015 年 12 月 31 日	比例
----	------------------	----

农、林、牧、渔业	4,135,957.26	7.55%
制造业	15,270,052.29	27.89%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	357,600.00	0.65%
建筑业	1,232,375.04	2.25%
批发和零售业	3,583,850.63	6.55%
交通运输、仓储和邮政业	274,550.00	0.50%
住宿和餐饮业	77,050.00	0.14%
信息传输、软件和信息技术服务业	434,553.47	0.79%
金融业	200,000.00	0.37%
房地产业	1,039,920.00	1.90%
租赁和商务服务业	9,877,305.76	18.04%
科学研究和技术服务业	18,500.00	0.03%
水利、环境和公共设施管理业	959,900.00	1.75%
居民服务、修理和其他服务业	18,220.00	0.03%
教育	240,000.00	0.44%
卫生和社会工作	308,800.00	0.56%
文化、体育和娱乐业	4,500.00	0.01%
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00%
其他	0.00	0.00%
押汇	91,889.34	0.17%
贴现	10,607,778.66	19.37%
个人	6,020,711.24	11.00%
合计	54,753,513.68	100.00%

（五）报告期末贷款担保方式结构

单位：人民币千元

类别	年末余额	占比
信用贷款	2,832,653.26	5.17%
保证贷款	19,521,245.87	35.65%
抵押贷款	22,975,741.99	41.97%
质押贷款	9,423,872.56	17.21%
贷款和垫款总额	54,753,513.68	100.00%

（六）报告期末存款结构分布情况：

单位：人民币千元

类别	年末余额	占比
企业活期存款	15,259,157.17	17.56%
企业定期存款	28,364,311.64	32.63%
活期储蓄存款	6,015,183.39	6.92%
定期储蓄存款	33,059,110.11	38.03%
其他	4,221,664.05	4.86%
合计	86,919,426.36	100.00%

（七）主要表外项目余额

单位：人民币千元

项目	2015 年末余额	2014 年末余额
开出保函	14,576.42	19,110.82
开出信用证	23,205.80	27,281.93
开出银行承兑汇票	4,251,487.82	1,762,548.74
应收利息	474,674.87	456,722.06

（八）对外投资情况

单位：人民币千元

被投资单位	初始投资成本	2015 年末	2014 年末
江苏省农村信用社联合社	600.00	600.00	600.00
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	51,000.00	51,000.00	51,000.00
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	76,500.00	76,500.00	76,500.00
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	175,500.00	175,500.00	175,500.00
江苏东海农村商业银行股份有限公司	120,000.00	120,000.00	120,000.00
合计	423,600.00	423,600.00	423,600.00

三、本公司主要业务摘要

(一) 报告期末前十名贷款客户情况

单位：人民币万元

序号	公司名称	授信金额	贷款余额
1	无锡市锡山经济开发区市政工程公司	67725.00	67725.00
2	无锡市锡城商贸总公司	50600.00	50600.00
3	无锡泰伯服饰有限公司	50000.00	50000.00
4	无锡市鸿山经济园区开发有限公司	38300.00	38300.00
5	江苏省无锡蠡园经济开发区发展总公司	36000.00	36000.00
6	江苏天宇能源有限公司	29470.98	29470.98
7	无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司	28900.00	28900.00
8	江阴市昌宏铝业有限公司	28284.96	28284.96
9	无锡湖景科技园发展有限公司	28000.00	28000.00
10	无锡爱梦服饰有限公司	27871.00	27871.00

(二) 报告期末贷款五级分类情况及贷款损失专项准备

的计提情况

1、贷款五级分类情况及贷款损失计提情况

单位：人民币千元

序号	项目	本外币	占比	准备金计提比例	实际提取贷款损失专项准备金额
1	各项贷款	54,753,513.68	100.00%	2.57%	1,407,229.96
2	1 正常类	53,487,224.50	97.69%	1.79%	958,517.06
3	2 关注类	664,948.12	1.21%	14.79%	98,339.33
4	3 次级类	446,178.23	0.81%	45.72%	204,013.62
5	4 可疑类	138,576.45	0.25%	93.65%	129,773.56
6	5 损失类	16,586.38	0.03%	100.00%	16,586.38

2、报告期其他准备计提情况

单位：人民币千元

序号	项目	余额	损失准备金	计提方法
1	应收利息	655,051.07	1,847.17	组合计提
2	其他应收款	68,943.06	3,846.73	组合计提
3	合计	723,994.13	5,693.90	组合计提

（三）报告期贷款拨备变化情况

单位：人民币千元

项目	2015 年度		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	349,261.84	908,315.27	1,257,577.11
本期计提转入	175,712.15	123,115.65	298,827.80
本期核销	-148,020.35	-1,703.80	-149,724.15

本期收回以前年度核销		549.20	549.20
期末余额	376,953.64	1,030,276.32	1,407,229.96

（四）逾期贷款情况

单位：人民币千元

逾期贷款情况	2015年12月31日		2014年12月31日		增减变动	
	金额	占总贷款比例	金额	占总贷款比例	金额	比例
逾期贷款	745,633.17	1.36%	657,975.34	1.33%	87,657.83	13.32%

（五）主要贷款类别、日平均余额及年均贷款利率

单位：人民币千元

类别	日平均余额	平均利率（%）
对公贷款	37,527,445.85	6.72
零售贷款（含信用卡）	4,839,302.83	5.55
贴现	10,222,274.42	4.69
合计	52,589,023.10	6.22

（六）主要存款类别、日平均余额及年均存款利率

单位：人民币千元

类别	日平均余额	平均利率（%）
企业活期存款	14,964,102.77	0.69
企业定期存款	26,621,760.16	4.01
储蓄活期存款	5,577,761.15	0.47
储蓄定期存款	33,464,250.86	3.81
其他存款	4,522,828.90	2.14
合计	85,150,703.84	3.02

（七）其他主要资产日平均余额及年均利率

单位：人民币千元

类别	日平均余额	平均利率（%）
存放中央银行款项	14,294,615.70	1.56
存放同业	10,142,851.54	3.92
拆放同业	224,782.19	2.99
债券投资	22,391,384.53	4.75
买入返售	996,845.96	4.39

（八）其他主要负债日平均余额及年均利率

单位：人民币千元

类别	日平均余额	平均利率（%）
同业存放	1,587,437.81	4.73
同业拆入	30,793.11	5.27
卖出回购	3,042,047.13	2.20

（九）报告期末金融债券持有情况

报告期末，我行共持有面值 68.43 亿元的金融债券。其中面值最大的十只金融债券有关情况如下：

单位：人民币千元

债券名称	金融债券代码	票面金额	起息日	到期日	年利率
09 农发 08	090408	300,000.00	2009-6-16	2016-6-16	2.60%
14 滨海农商 01	1421005	300,000.00	2014-06-20	2019-06-20	5.80%
09 国开(03)	090203	260,000.00	2009-4-28	2016-4-28	3.10%
15 进出 10	150310	200,000.00	2015-5-14	2022-5-14	3.97%
14 阜新银行	1420037	200,000.00	2014-11-20	2017-11-20	5.47%
14 杭联农商债	1421009	200,000.00	2014-09-15	2017-09-15	5.70%
14 乐山银行债 02	1420032	200,000.00	2014-10-31	2019-10-31	5.70%
15 南京银行 03	1520041	200,000.00	2015-08-10	2020-08-10	4.20%
14 广农商二级	1421008	187,000.00	2014-09-15	2019-09-15	6.26%
14 乐山银行债 01	1420031	160,000.00	2014-10-31	2017-10-31	5.40%

(十) 集团客户授信业务的风险管理情况

本行对集团客户实行统一授信管理，运用信贷管理系统建立集团客户、关联企业的关联关系，对客户信息进行全面管理，总行各分支机构、信贷前、中、后台共享信息，及时掌握集团动态及关联情况，将同一集团客户在本行的授信纳入统一集团客户授信管理，严控集团授信风险与集中度风险。

报告期末，最大单一客户贷款余额 6.77 亿元，单一客户贷款集中度 7.55%；最大十户客户贷款余额 38.51 亿元，最大十户客户贷款集中度 42.91 %；最大单一集团客户贷款余额 6.77 亿元，最大单一集团客户贷款集中度 7.55%；最大十

户集团客户贷款余额 45.74 亿元，最大十户集团客户贷款集中度 50.96%。

（十一）不良贷款管理情况。

2015 年，受宏观经济结构性调整影响，本行不良贷款余额呈现小幅上升。报告期末，本行不良贷款余额为 60,134.11 万元，比年初增加 7,387.44 万元，不良贷款占比为 1.10%，比年初下降 0.05 个百分点。报告期内累计新增不良贷款 25,895.03 万元，累计清降不良贷款 18,507.59 万元，其中现金清收 3,535.17 万元，核销处置 14,972.42 万元。针对不良贷款反弹趋势，本行采取了以下措施：一是优化授权、授信制度，针对经济运行情况明确授信政策，有效控制行业及系统性风险。二是对存量不良贷款就借款人现状、担保情况、处置现状、处置难点等逐户进行分析，确定分类处置方案，着重加大现金催收力度和有针对性推动法院执行程序。三是加大不良贷款管理力度和范围，将瑕疵贷款前期处置列入不良贷款管理范畴，对全部逾期、欠息类瑕疵贷款实行名单制管理，及时明确处置方案并相应组织开展处置工作。四是进一步加强组织领导，成立了由董事长任组长的不良、瑕疵贷款清降工作领导小组，制定不良贷款清降工作实施方案，切实加强全行不良、瑕疵贷款清降工作的领导和管理。五是开展清降不良贷款专项活动，落实清收责任，并通过召开处置不良贷款工作会议、处置工作座谈会、阶段性处置情

况分析会等形式加强督促和指导。六是在采取多种措施积极清降的基础上，加大损失贷款的核销处置力度。

四、财务状况与经营成果分析

（一）报告期主要财务数据

单位：人民币千元

主要财务指标	2015 年末	2014 年末	增减幅度(%)
总资产	115,220,786.98	104,005,079.39	10.78
总负债	107,998,869.62	97,593,236.47	10.66
股东权益	7,221,917.37	6,411,842.92	12.63
营业利润	1,137,985.40	1,132,788.46	0.46
净利润	848,243.90	936,852.26	-9.46

（二）报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因（合并口径）

单位：人民币千元

项目	2015/12/31	较上年增减比例	主要原因
存放同业款项	10,275,607.00	-42.89%	资金配置的需要
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,087,866.23	151.03%	债券投资增加所致
可供出售金融资产	8,843,009.63	89.15%	债券投资增加所致
持有至到期投资	16,956,620.62	31.82%	债券投资增加所致
在建工程	41,546.84	-46.27%	网点完工转固定资产
递延所得税资产	278,066.03	52.12%	递延税项的增加
同业及其他金融机构存放款项	5,117,458.19	-40.83%	资金配置的需要
拆入资金	-	-100.00%	资金配置的需要

卖出回购金融资产款	6,876,021.26	179.73%	资金配置的需要
应付利息	2,840,158.31	48.74%	存款规模增长
递延所得税负债	74,553.58	504.97%	递延税项的增加
其他负债	1,442,231.17	-39.32%	本年支付新大楼暂估款项所致
其他综合收益	215,030.34	481.63%	可供出售债券公允价值增加
手续费及佣金收入	184,166.28	33.60%	中间业务规模和种类增加所致
投资收益	50,973.14	30.05%	债券交易收益增加
公允价值变动收益	12,594.00	79.90%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值增加
汇兑收益	5,024.21	84.29%	汇率变动所致
其他业务收入	4,253.84	31.49%	房租收入增加
营业外收入	4,699.94	-93.74%	上年对东海农商行和淮安农商行的长期股权投资由成本法转为权益法核算

五、关联交易和重大关联交易情况

本公司的关联交易遵守法律、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。

（一）存放同业款项

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	4,072,654.79	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	200,000,000.00	47,492,460.35	504,500,000.00
合计	200,000,000.0	51,565,115.14	504,500,000.00

（二）存放同业利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	25.88	11,014.76	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	239,516.67	768,768.21	2,008,333.33
江苏银行股份有限公司无锡分行	4,689,902.92	-	-
合计	4,929,445.47	779,782.97	2,008,333.33

（三）拆放同业款利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联信托股份有限公司	99,072.22	-	-
国联证券股份有限公司	5,972.22	973,513.89	301,333.33
合计	105,044.44	973,513.89	301,333.33

（四）买入返售金融资产利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联证券股份有限公司	-	-	49,315.07
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	-	-
合计	-	-	49,315.07

（五）应收利息

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	347.31	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	116,666.67	163,800.00	161,111.11
合计	116,666.67	164,147.31	161,111.11

（六）贷款余额

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
无锡市建设发展投资有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
无锡市兴达尼龙有限公司	-	50,000,000.00	-
合计	100,000,000.00	150,000,000.00	100,000,000.00

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司贷款余额

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
无锡震达机电有限公司	27,300,000.00	45,000,000.00	36,000,000.00
合计	27,300,000.00	45,000,000.00	36,000,000.00

相同关键管理人员的贷款余额

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
关键管理人员及其亲属	3,017,166.67	1,254,000.00	1,650,000.00

相同关键管理人员的其他企业贷款余额

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
无锡市锡山三建实业有限公司	30,150,000.00	30,150,000.00	47,150,000.00
无锡殷达尼龙有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00	-
红豆集团有限公司及集团下公司	280,000,000.00	155,000,000.00	147,050,000.00
无锡市土地储备中心	218,080,000.00	219,040,000.00	220,000,000.00

无锡锡隆金属制品有限公司	82,500,000.00	40,000,000.00	105,100,000.00
无锡绿洲建设投资有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
无锡太湖学院	200,000,000.00	-	-
无锡地铁集团有限公司	5,000,000.00	-	-
合计	955,730,000.00	584,190,000.00	619,300,000.00

（七）贷款利息收入

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
无锡市建设发展投资有限公司	6,451,666.67	6,973,020.83	6,973,020.83
无锡市兴达尼龙有限公司	2,973,333.31	2,814,888.86	1,300,444.41
合计	9,424,999.98	9,787,909.69	8,273,465.24

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司贷款利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
无锡震达机电有限公司	828,916.65	837,666.66	843,111.09
合计	828,916.65	837,666.66	843,111.09

向相同关键管理人员收取的贷款利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
关键管理人员及其亲属	78,011.10	75,187.20	78,144.00

向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
-------	---------	---------	---------

无锡市锡山三建实业有限公司	3,874,328.09	5,085,839.87	2,051,235.63
无锡殷达尼龙有限公司	2,274,968.93	619,017.79	1,057,777.74
红豆集团有限公司及集团下公司	3,833,911.13	5,431,211.17	4,757,455.57
无锡市土地储备中心	9,601,278.35	13,577,988.00	12,600,888.87
无锡锡隆金属制品有限公司	1,643,722.13	1,681,555.52	1,571,111.11
无锡绿洲建设投资有限公司	6,087,916.62	4,545,416.69	6,504,166.65
无锡太湖学院	10,425,199.96	-	-
无锡地铁集团有限公司	17,340.56	-	-
合计	37,758,665.77	30,941,029.04	28,542,635.57

(八) 同业存放款项

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
国联信托股份有限公司	3,537,827.80	7,370,567.60	12,335,278.23
红豆集团财务有限公司	1,114,186.96	736,296.77	1,672,331.85
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	410,000,000.00	-	-
合计	414,652,014.76	8,106,864.37	14,007,610.08

(九) 同业存放款项利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联信托股份有限公司	68,668.10	136,302.42	341,047.52
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	60,683.89	3,029,258.46	3,662,758.06
红豆集团财务有限公司	4,767.52	8,703.04	23,168.29
合计	134,119.51	3,174,263.92	4,026,973.87

(十) 拆入资金利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联信托股份有限公司	-	-	29,633.33
合计	-	-	29,633.33

（十一）转贴现利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
江苏东海农村商业银行股份有限公司	-	586,705.32	-
合计	-	586,705.32	-

（十二）卖出回购金融资产款

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
江苏银行股份有限公司无锡分行	401,800,000.00	-	-
合计	401,800,000.00	-	-

（十三）卖出回购利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	1,792,106.63	-	-
合计	1,792,106.63	-	-

（十四）应付利息

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
国联信托股份有限公司	1,632.71	3,386.62	5,519.79
红豆集团财务有限公司	131.12	42.36	410.64
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	34,633.33	-	-
江苏银行股份有限公司无锡分行	23,117.26	-	-

合计	59,514.42	3,428.98	5,930.43
----	-----------	----------	----------

（十五）存款余额

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的存款余额

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	46,611,120.86	97,462,780.55	35,229,286.56

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司的存款余额

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司	1,798,486.62	227,872.16	1,054,330.65

相同关键管理人员的存款余额

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
关键管理人员及其亲属	18,268,343.61	20,955,926.48	9,819,940.23

相同关键管理人员的其他企业的存款余额

单位：人民币元

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
关键管理人员的其他企业	240,642,786.33	56,363,637.58	46,736,346.34

（十六）存款利息支出

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的存款利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	559,502.91	1,034,224.07	502,127.88

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司的存款利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司	19,859.33	19,710.97	150,907.43

向相同关键管理人员支付的存款利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
关键管理人员及其亲属	338,858.99	517,276.18	256,429.45

向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
关键管理人员的其他企业	1,810,078.96	1,706,029.26	167,769.28

（十七）手续费收入

单位：人民币元

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联信托股份有限公司	2,494,623.85	15,764,746.68	10,150,086.27

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

六、公司面临的各种风险及相应对策

本行面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险等。本行应对风险的主要措施：

（一）信用风险

信用风险是指商业银行从事银行业务时，因客户交易违

约或借款人信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。因此，如果借款人或交易对方无法或不愿履行合同还款义务或承诺，本行将遭受损失。

对策：本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟订本行当年的信贷投放计划，经董事会审批并授权经营层组织实施。本行已建立了市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制、不良资产处置机制等五项机制以应对信用风险，尽最大努力降低由于信用风险给本行造成的损失。

（二）流动性风险

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

对策：本行流动性风险管理政策的取向是：稳健。即在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内。本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。本行结合业务发展每年对流动性风险偏好、管理策略、政策和程序进行评估，

结合行内实际情况对各项流动性监管指标和行内监测指标进行必要修订，建立完善的监测机制。本行通过建立流动性限额管理指标体系，在限额管理过程中结合资产负债剩余期限、担保方式、关联交易、交易对手的历史情况等确定限额大小，实现常态化限额管理。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使表内和表外业务存在发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于本行资产负债期限的错配，各外币的头寸敞口以及本行投资及交易头寸的市值变化。由于目前我国利率、汇率均受到政府的控制，故本行的市场风险相对有限；但随着利率的市场化以及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本行将越来越重要。

对策：本行通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，针对同业业务建立准入要素，针对债券业务建立评价要素及对应的授信限额，完善业务的前、中、后台岗位设置，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

1、利率风险

利率风险主要分为银行账户利率风险和交易账户利率风险，交易账户主要包括交易类债券业务，通过每日监控，定期市值重估，做到实时监测、适时调整，提升交易账户风险

管控水平。银行账户利率风险分属资产负债管理领域的一个分支，本行的资产负债结构将会对银行账户利率风险产生影响。本行已构建资产负债管理体系，由高级管理层及其下属资产负债管理委员会负责全行的银行账户利率风险管理工作，建立了资产负债管理系统，利用 FTP 工具通过价格指导因素引导业务部门主动调整新增业务的期限结构。

2、汇率风险

本行面临的汇率风险来源主要是资产负债的汇率风险敞口，外汇资产的头寸匹配和币种搭配随着国际汇率的变动将影响到汇率风险。本行坚持审慎发展外汇融资业务，确保外汇贷存比在监管水平之内；开展低风险外汇业务，保持结售汇业务适当头寸比例，控制汇率风险可能带来的影响。

（四）操作风险

操作风险是指由于内部流程不完备或有问题、人员的配备不合理或人员操作过失、系统的失效或不完善，以及某些外部事件，可能给本行造成直接或间接的损失。

对策：本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面均加强了风险控制，同时建立了操作风险管理、内控管理与合规三合一系统，进一步提高了本行操作风险的管控能力。本行秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，

不断完善授信业务问责机制，并建立了相应的业绩考评与激励制度。

（五）声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉事件是指引发商业银行声誉风险的相关行为或事件。

对策：本行制定了声誉风险管理的相关制度，明确声誉风险管理部门，在制定、实施新产品或业务政策时，充分考虑声誉风险管理的要求，对产品或业务相关政策可能引发的声誉风险进行充分评估，针对可能引发的声誉风险制定应对预案，并及时将评估结果和相应的应对预案通报声誉风险牵头管理部门。对声誉事件按照性质、程度、影响范围等进行分级，明确处置流程和要求。

通过及时处理投诉、履行告知义务、解决客户问题、确保客户合法权益、规范征信管理、充分保护客户信息、与投资者保持良好的沟通、保持与媒体的良好接触、及时准确地向公众发布信息、实时关注舆情信息、主动接受舆论监督等方式强化声誉风险的管理。本行通过建立上述规章制度、管理措施，践诺降低声誉风险的计划，保护股东及投资者的权益。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由

于自然因素，人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

对策：本行在广泛采用信息技术手段，提升创新能力和工作效率的同时，高度重视信息科技安全建设和管理，主要对策包括：一是根据监管要求，不断推进信息科技合规化建设；二是通过提升环境建设的可控性和软件开发的自主性，提高本行信息科技的自主可控能力；三是强化系统运维的流程化管理，并运用科学手段提升运维能力；四是在应用系统建设上严把质量关，强化应用系统的全生命周期管理，提高应用系统的完善度；五是充分运用安全工具和手段，强化安全评估和检查，防范信息科技安全事件的发生；六是制定完善应急演练方案和预案，并加强拟真化的演练，提高应急处置能力，保障业务连续性。

七、内控制度完整性、合理性和有效性的说明

（一）初步建立有效、完整的内部控制机制

本行建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构并制定了相应的议事规则，实行了决策权与经营权的分离。本公司董事会是内部控制的决策机构，负责建立并实施有效的内部控制体系。监事会监督本公司遵守法律法规的情况及董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况。高级管理层负责制定各项内部控制制度，对内部控制体系的充分性、有效性进行监测和评估。本公司职

能部门是内控管理的执行部门，负责制定本部门业务管理范围内的内部控制具体的实施细则和业务流程，对各分支机构业务开展内控监督检查。各分支机构和人员按规定履行职责，基本建立了覆盖各项业务和管理流程的制度体系，并按流程需要设置各岗位，明确岗位职责。本公司明确了关键岗位、特殊岗位、不相容岗位及其控制要求。实行关键岗位轮换和强制休假制度。在现有内控制度和管理流程的基础上，对内控制度和管理流程实行动态管理，根据业务发展、管理要求不断进行完善、修订。报告期内，公司持续完善内部控制制度，规范内部控制制度执行，强化内部控制监督检查，公司内部控制不存在重大缺陷，内部控制设计与运行健全有效。

（二）加强内部审计的独立性和权威性

本行设立独立的内部审计部门，配备了具有相应资质和能力的审计人员，并根据业务发展及审计工作的要求，加大审计资源的配置，使之与本行的资产规模、管理要求相匹配。审计部门由董事长分管、监事长协管，内审工作坚持机构设置独立、开展业务独立、行使职权独立，按年确定对机构和业务的审计覆盖率，及时向董事长、监事长及高级管理层提交审计报告，对发现的问题及时督促整改。内部审计部门作为公司的内部控制监督、评价的主要部门，对本行内部控制体系、内部控制制度及制度执行情况定期进行定期与不定期的检

查与评价，以促进本行内部控制体系的完善。本公司通过不断创新内部审计方式，完善内部审计制度，不断提高公司内部审计的独立性和权威性。报告期内利用审计系统提高审计的层次和质量，实现以检查为手段，以监督为基础，以评价为归属，革新审计理念，优化审计手段，加强审计指导、检查、监督和评价，推动审计工作向现代管理审计转型。

（三）大力推行商务转型工作，进一步深化流程银行建设

进一步深化流程银行建设工作，报告期内我行设立创新管理委员会、内部控制委员会，在合规管理部增设流程管理岗，并与南京大学商务转型工作协作开展商务转型工作，结合商务转型工作目标，在流程银行四项机制（流程月报机制、流程讨论机制、流程优化意见征集机制、流程评估机制）的基础上逐步增加流程量化评价机制、案例评审机制、流程优先级评审机制、流程督办机制等，稳步推行流程银行建设第三阶段工作。

（四）进一步提升全面风险管理水平

为不断深化全面风险管理机制建设，持续健全内控和风险管理体系，构建风险管理长效机制，提升核心竞争力，确保全行安全稳健运行，结合 2013 年“全面风险管理机制建设年”、2014 年“全面风险管理机制提升年”所取得的成效及本行“2013 年—2015 年风险管理三年规划”要求，报告

期内本行开展了“全面风险管理机制深化年”活动，进一步完善了信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等的管理体系，纵深推进各项风险管理工作，有效提升全面风险管理水平。

（五）建立内部控制信息沟通机制

本公司各项规章制度及内控信息等均通过办公自动化系统进行内部传递，在全辖推行晨会和定期学习制度。员工可通过信件、书面报告（汇报、举报）、发送电子邮件、电话等形式反映各种意见、建议或举报各类违规事件。本公司定期、不定期召开办公会议、行务会议、全行工作会议、副行长会议、风险经理会议、运营主管会议，就各相关内控管理环节进行沟通交流，职能部门按季提交内部管理评价报告，着重就各管理条线的内控现状与管控薄弱点等进行沟通和汇报。

（六）建立员工激励约束机制

不断完善员工激励约束机制，本行根据业务发展变化及管理需要，持续优化员工激励约束机制，报告期，正式上线绩效考核系统。重点考核效益、发展、风险、管理等内容，将考核结果与员工收入挂钩。建立以成本效益、资本耗用为中心、风险覆盖为前提的绩效考核机制。形成效率与公平、激励与约束、效益与风险、短期收益与长期发展相兼顾的绩效考核和薪酬分配，进一步提高了员工工作热情及工作积极

性。报告期，为促进本行稳健经营和可持续发展，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定，经本行董事会审议通过了《关于制定绩效薪酬延期支付管理暂行办法的议案》，对本行全体在编在岗员工绩效薪酬实现延期支付，同时废止了《提取员工风险基金管理暂行办法》；修改完善了《员工违规违纪行为处罚管理暂行办法》等管理制度，优化了对各类违规违纪问题的考评机制。

为加强我行员工管理，推动案件防控工作有序开展，今年在全行开展了“个人重大事项报告”、“十个严禁”自查自报、承诺书签订、“员工行为整治年”等系列活动，通过对员工岗位规范、业务流程及合规文化教育、职业道德教育、岗位警示教育、家访谈心、“九种人”排查、亲属关系情况排查、“飞行式检查”、“轮岗交流”、“强制休假”等方式，进一步规范了我行内部监督机制，防范和化解了经营风险，提高了内控管理水平。

八、董事会日常工作情况

（一）董事会会议情况

第四届董事会第二次会议于2015年3月6日上午在无锡农村商业银行（无锡市金融二街9号1208会议室）召开，会议由董事长任晓平同志主持。会议审议了如下议案并形成决议：

1、无锡农村商业银行股份有限公司行长室2014年度工

作总结及 2015 年度工作计划的报告

2、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度审计报告的议案

3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度财务决算暨 2015 年度财务预算报告的议案

4、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度利润分配方案的议案

5、无锡农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案

6、无锡农村商业银行股份有限公司 2014 年年度报告的议案

7、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度监审核查工作报告的议案

8、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度风险管理报告的议案

9、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度合规报告的议案

10、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度内部控制分析及评价报告的议案

11、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年度信息科技报告的议案

12、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2014 年案防

工作总结及 2015 年案防工作计划的议案

13、无锡农村商业银行股份有限公司关于关联交易管理情况的报告

14、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年分支机构发展规划的议案

15、无锡农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会对行长室经营目标考核责任书

16、无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书

17、无锡农村商业银行股份有限公司关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期的议案

18、无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2014 年度股东大会的议案

第四届董事会第三次会议于 2015 年 4 月 27 日上午在无锡农村商业银行（无锡市金融二街 9 号 1208 会议室）召开。会议由董事长任晓平同志主持。会议审议了如下议案并形成决议：

1、无锡农村商业银行股份有限公司行长室 2015 年一季度工作总结及二季度工作计划的报告

2、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年一季度内部控制报告的议案

3、无锡农村商业银行股份有限公司关于审批重大关联

交易授信的议案

2015 年第一次临时董事会于 2015 年 5 月 29 日下午在无锡农村商业银行（无锡市金融二街 9 号 1208 会议室）召开。会议由董事长任晓平同志主持。会议审议了如下议案并形成决议：

1、无锡农村商业银行股份有限公司关于发起成立消费金融公司的议案

2、无锡农村商业银行股份有限公司关于增补独立董事候选人的议案

3、无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2015 年第一次临时股东大会的议案

第四届董事会第四次会议于 2015 年 7 月 27 日下午在无锡农村商业银行（无锡市金融二街 9 号 1208 会议室）召开。会议由董事长任晓平同志主持。会议审议了如下议案并形成决议：

1、无锡农村商业银行股份有限公司行长室 2015 年上半年工作总结及下半年工作计划的报告

2、无锡农村商业银行股份有限公司关于增补董事会专门委员会委员的议案

3、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年上半年度审计报告的议案

4、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年上半年

度监审稽核工作报告的议案

5、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年二季度内部控制报告的议案

6、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年上半年度合规报告的议案

7、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年上半年度风险报告的议案

8、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年上半反洗钱工作报告的议案

9、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定外汇业务内部控制管理办法的议案

10、无锡农村商业银行股份有限公司关于审批重大关联交易的议案

11、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定信贷和运营业务治理改革工作方案的议案

第四届董事会第五次会议于 2015 年 10 月 30 日下午在无锡农村商业银行（无锡市金融二街 9 号 1208 会议室）召开。会议由董事长任晓平同志主持。会议审议了如下议案并形成决议：

1、无锡农村商业银行股份有限公司行长室 2015 年三季度工作总结及四季度工作计划的报告

2、无锡农村商业银行股份有限公司关于 2015 年三季度

内部控制报告的议案

3、无锡农村商业银行股份有限公司关于董事会增设三农金融服务委员会的议案

4、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定三农金融服务委员会工作细则的议案

5、无锡农村商业银行股份有限公司关于开设苏州分行的议案

6、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定“三重一大”决策制度实施办法的议案

7、无锡农村商业银行股份有限公司关于制定内部控制制度的议案

8、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订业务连续性管理办法的议案

9、无锡农村商业银行股份有限公司关于修订信息科技风险管理办法的议案

2015年第二次临时董事会于2015年12月21日以通讯方式审议并通过了：

1、无锡农村商业银行股份有限公司关于2016年异地机构发展规划的议案

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

对于股东大会通过的决议，董事会均能采取积极措施，认真贯彻落实，确保股东大会通过的每一项决议均能得到充

分执行，保证公司的日常运作合法有序地进行，充分保障广大股东的合法权益。

1、积极推动本行首次公开发行境内人民币普通股(A股)股票并上市的相关工作，本行首次公开发行申请于2016年1月13日经证监会审核过会，成为A股资本市场首家过会的农村商业银行。

2、根据2015年第一次临时股东大会决议，及时完成增补独立董事蔡则祥先生的任职资格申报工作，并于2015年7月6日获无锡银监分局《关于核准蔡则祥任职资格的批复》。蔡则祥先生于2015年7月6日开始履行独立董事义务。

3、报告期内完成2014年度利润分配，以2014年12月31日总股本1,663,303,332股为基数，每股派发现金0.13元(含税)，共计向全体股东分配216,229,433.16元。

九、利润分配

(一) 2015年利润分配预案

经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计(信会师报字[2016]第510028号审计报告)，无锡农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)2015年度利润总额为1,062,052,331.23元，当年税后可供分配的净利润为848,243,903.17元。

根据《公司法》第一百六十七条规定及江苏省农村信用社联合社《关于做好全省农村商业银行(信用社)2015年度会

计决算工作的通知》要求“按照净利润 10%提取法定盈余公积”；“2015 年度从可供分配的净利润中提取一般准备比例原则上不得低于 20%，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%”等规定，结合本行实际情况提出如下利润分配方案：

一、按净利润 10 % 的比例提取法定盈余公积 84,824,390.32 元；

二、按净利润 20 % 的比例提取一般准备 169,648,780.64 元；

三、按净利润 50.39% 的比例提取任意盈余公积 427,440,399.01 元。

四、按净利润 19.61% 的比例（即 2015 年末股本余额的 10% 比例）留存未分配利润 166,330,333.20 元。

2015 年度不进行现金分红，也不进行资本公积金转增股本。本行如在 2016 年内发行股票，则 2015 年度未分配利润由新老股东共享。

（二）2014 年利润分配

经本公司 2014 年度股东大会决议通过《关于 2014 年度利润分配方案的议案》，决定采取派发现金红利方式，以 2014 年 12 月 31 日总股本股为基数，每 10 股派发现金 1.30 元（含税），共计向全体股东分配股利 216,229,433.16 元。

（三）2013 年利润分配

经本公司 2013 年度股东大会决议通过《关于 2013 年度利润分配方案的议案》，决定采取派发现金红利方式，以 2013 年 12 月 31 日总股本股为基数，每 10 股派发现金 1.30 元(含税)，共计向全体股东分配股利 216,229,433.16 元。

(四) 2012 年利润分配

经本公司 2012 年度股东大会决议通过《关于 2012 年度利润分配方案的议案》，决定采取派发现金红利方式，以 2012 年 12 月 31 日总股本股为基数，每 10 股派发现金 1.30 元(含税)，共计向全体股东分配股利 216,229,433.16 元。

(五) 近三年现金分红情况

年度	利润分配方案	现金分红	现金分配与归属于母公司股东的净利润比率
2015	-	-	-
2014	10 股派 1.3 元	216,229,433.16	23.36%
2013	10 股派 1.3 元	216,229,433.16	23.37%
2012	10 股派 1.3 元	216,229,433.16	25.00%

十、经营环境、宏观政策法规变化及影响

经营环境方面：首先，在经济结构调整的大背景下，经济增长明显放缓，经济增长新常态正在构建之中，长期而言，对于中国经济的发展将能起到促进作用，但短期内，调整压力依然较大；其次，经济驱动模式将会发生调整，投资驱动将进一步减少，而消费驱动力将得到进一步的提升；制造业经过经济结构调整的洗礼，将出现两极分化的局面，低效、

过剩、落后产能将进一步淘汰，而高效、高附加值、具有先进生产水平的制造业将逐步做大做强；三是服务业和新型城镇化将成为未来经济增长主要推动力，而信息技术革命融入银行经营，将给传统银行业注入新的活力，引发银行竞争格局和经营模式的较大变革；四是无锡经济结构面临转型升级，目前正处于关键时期，而城镇化建设也正在加快进行。经营环境的变化，为银行业发展提供了坚实基础，也加大了对多样化银行业服务的需求，促进银行差异化竞争。

宏观政策法规变化及影响：一是利率市场化格局正在初步建立，随着同业存单、资产证券化等新产品的开闸以及存贷款利率的全面放开，同业竞争将会进一步加剧；二是存款保险制度正式执行，金融机构市场化退出机制将得到进一步完善；三是随着民营银行的连续获批，预示着银行业的行业垄断地位将受到较大冲击，竞争压力将进一步加剧。

2015 年本行经营状况良好，未发现宏观经济环境和政策法规的变化对本行产生重大不利的影响。

十一、2016 年经营计划

继续坚持“稳中求进”的工作基调，主动适应经济发展新常态，突出“提升效益、防控风险、优化服务”三大目标，以“商务转型”为指引，以“创新驱动”为载体，进一步明晰战略定位、推进业务转型、实施流程再造、健全风险管理、强化系统支撑，崇尚实干，狠抓落实，全力打造“现代化社

区银行”，不断开创无锡农商行发展新局面。

1、各项存款年末达 959.19 亿元，比上年末增加 90 亿；
日均存款达 941.51 亿元，比上年增加 90 亿元；

2、各项贷款（人行口径）年末达 603.34 亿元，比上年末增加 55 亿元（或完成人民银行核定的贷款新增额度）；

3、国际业务结算量全年累计 8.5 亿美元，比上年增加 3,800 万美元；

4、电子银行客户数（网银、微信支付、支付宝、京东、百度等）：增加 40,000 户；

5、银行卡年消费量达 40 亿以上；

6、全年营业收入达 25.25 亿元，比上年增加 1.67 亿元；
其中：中间业务收入 1.85 亿元，比上年增加 0.01 亿元；

7、综合收息率年末达到 97.5%以上；

8、利润总额 11.19 亿元，比上年增加 0.57 亿元；

9、资本充足率年末 11%以上（新口径）；

10、拨备覆盖率年末达 180%以上；

11、拨贷比年末达 2.51%以上；

12、杠杆率年末达 4.2%以上；

13、净稳定融资比例年末达 110%以上；

14、流动性比例年末达 25%以上；

15、不良贷款（五级分类）占比年末控制在 1.3%以下；

16、全年会计差错率控制在万分之零点五以内；全年出

纳差错率控制在百万分之一以内；

17、坚持合法合规经营，实现安全无事故无案件。

第九节 监事会工作报告

一、报告期内监事会召开会议情况及审议的内容

报告期内，监事会共召开了四次会议，审议通过议案 29 项。主要情况如下：

（一）2015 年 3 月 6 日，召开第四届监事会第二次会议，审议通过《无锡农村商业银行股份有限公司监事会 2014 年度工作报告》和《监事会及下设委员会 2015 年度工作计划》等共 19 项议案。

（二）2015 年 4 月 27 日，召开第四届监事会第三次会议，审议通过《关于对无锡农村商业银行股份有限公司 2014 年核销呆帐贷款的专项审计报告》《关于对无锡农村商业银行股份有限公司 2014 年度财务收支情况的专项审计报告》等 5 项议案。

（三）2015 年 7 月 27 日，召开第四届监事会第四次会议，审议通过《关于无锡农村商业银行股份有限公司行长室 2015 年上半年工作总结及下半年工作计划的报告的议案》《关于对个人业务部进行专项审计的报告》等 4 项议案。

（四）2014 年 10 月 30 日，召开第四届监事会第五次会议，审议通过《关于本行信息科技风险管理情况的评估报告》1 项议案。

二、监事会监督工作情况

（一）履职监督情况

2015 年，监事会更加注重对行为人围绕公司中心工作履职尽责情况的监督，不断深化、细化履职监督内容和方式。

一是加强对董事会及其成员的履职监督。监事会关注我国当前资源环境约束加强、经济增长转型换档、金融改革全面深化和互联网金融快速发展等因素带来的机遇和挑战，组织监事通过列席董事会会议及部分董事会专门委员会会议，定期调阅、检查相关会议记录和决议资料、董事履职档案、听取专题汇报等方式，对董事会及其专门委员会会议召开、审议及表决程序的合法、合规性进行监督；对董事遵守相关法律法规和本行章程、执行股东大会决议和形成过程中的履职情况进行关注和监督；重点对董事会及董事在本行发展战略研究、商务转型持续深化、重大经营决策程序和行为、以及在改善公司治理、战略管理、资本管理、风险管理、内部控制等方面采取措施情况进行了关注和监督。

二是扎实组织开展高级管理层及其成员的履职监督。监事会一方面通过组织监事列席部分高级管理层会议、审阅监审稽核、专项审计、风险管理、内部控制和各类检查评估报告、听取监督情况汇报和开展现场稽核检查、调研等方式，在落实财务、内控、风险监督的同时有效评估和监督高级管理层及其成员落实股东大会及董事会决策、监事会决议和监

管意见情况；另一方面，监事会本年度进一步完善了履职登记制度，按季度对行长室成员完成分工重点工作、组织或参加委员会会议、持续开展内控治理、排查风险隐患、组织实施董事会决策、落实监事会决议、履行勤勉义务和廉洁自律方面的履职情况开展评估，并提出意见或建议。

三是做好年度履职评价工作。按照监管要求，监事会下设监督委员会和提名委员会分别组织了对董事会、高级管理层及其成员、监事 2015 年度履职情况的测评工作，委员会通过审阅履职档案、开展问卷调查、听取部分部门负责人意见，经监事会评议，形成了对董事会、高级管理层及其成员、监事的监督评价意见。监事会向股东大会报告履职评价情况，并向银监分局报送。

监事会对本行董事会及董事 2015 年度履职情况的评价结论为：

2015 年，董事会秉承开拓创新、稳健发展的精神，严格遵守法律、法规和本行章程，规范运作、科学决策，在战略规划、商务转型、标杆银行建设等方面履行了重要的决策职责；持续关注我国经济增长结构调整和货币政策改革，高度重视复杂环境下审慎经营和风险防范，不断强化资本和风险管理，加强内部控制和审计监督，坚守风险底线；不断完善公司治理，稳步推进 IPO 工作，成功成为全国首家 A 股 IPO 过会农村商业银行，开启历史新篇章。

本行董事会成员能够按照法律法规、本行章程的有关要求，积极参与董事会及专门委员会会议，充分研究讨论议案，认真阅读与银行相关的报告及报表，高度关注银行战略规划的实施和补充、资本管理补充、重大对外投资、高级管理层的执行力等情况，充分利用经验与知识，为本行的发展提供意见和建议，积极参与本行组织的培训活动，不断提高履职能力，较好地履行了勤勉义务；没有发现公司董事有泄露公司秘密，接受不正当利益，利用董事地位谋取私利，损害中小股东利益等违背诚信义务的情况。根据相关规定和本行评价办法，经四届六次监事会审议，本行全体董事履职评价结果均为称职。

监事会对本行高级管理层及其成员 2015 年履职情况的评价结论为：

2015 年，本行高级管理层坚持依法合规和稳健经营的理念，紧紧围绕年初制定的各项工作目标和转型任务，积极主动应对复杂多变的经济金融形势，调结构、促转型、控风险、强服务、转作风，有效贯彻落实股东大会、董事会决策部署，主动推进经营转型和业务创新，深入组织开展“全员营销”和“员工行为整治”活动，不断完善风险管理体系，总体保持了健康平稳的发展态势。

高级管理层成员能够自觉遵守法律、法规及本行章程，

团结协作、勤勉敬业、廉洁自律、奋力拼搏，围绕股东大会和董事会决议，审慎行使管理权和决策权，积极应对我国经济新常态下的新机遇和新挑战，有效控制了各类风险，较好地完成了股东大会、董事会下达的各项任务，本行的经营效益、资本管理、风险管理、内控管理水平都取得了显著的进步。根据相关规定和本行评价办法，经四届六次监事会审议，本行全体高级管理人员的履职评价结果均为称职。

（二）财务、内控、风险管理监督情况

财务监督方面，监事会一是审核定期报告。围绕公司定期报告的编制、审核及披露情况，重点关注报告的编制和审核程序是否符合法律法规和监管规定，财务报告内容的真实性、准确性和完整性和资产质量分类的真实性和准确性。二是监督重要财务决策和执行。通过监事列席董事会、经营层会议等方式，对本行重大关联交易、重要财务数据变化等情况进行关注和监督。三是组织开展监督检查活动。围绕财务收支信息的真实性和合规性，重点组织开展财务收支专项审计活动，核实有关情况。

内部控制监督方面，监事会一是定期审议本行内部控制分析及评价报告、内控和合规报告，关注公司内部控制制度建设及运行、内控自查和评估情况并发表意见。二是对照《商业银行内部控制指引》和《企业内部控制基本规范》的规定和要求，督促本行不断完善内控体系。本行本年度制定了《无

锡农村商业银行股份有限公司内部控制制度》，对内部控制的组织架构、职责分工、报告关系、监督保障等进行了明确；完善了《外汇业务内部控制管理办法》。三是加强对本行内部控制体系健全性和有效性的监督和评估检查。监事会重点关注重要业务领域、新业务和新产品主要风险点的内部控制情况，针对本行信息科技风险管理和内部控制进行了检查评估；重点关注各类检查活动中发现本行内部控制中存在的问题和不足，及时提出意见和建议并进行跟踪。四是按年度组织开展内控体系的架构建立和执行情况、岗位责任落地情况的评价工作，重点关注本行内部控制政策和制度的执行的客观情况。五是充分利用内部监督资源。监事会定期听取内部审计工作情况汇报和各类检查情况通报，把内控监督与财务、风险和履职监督有机结合，针对审计和检查活动中发现问题的深层次原因进行剖析，监督本行根据经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平持续完善内部控制制度和规范内部控制制度执行。

风险管理监督方面，监事会密切关注我国经济发展新常态下速度变化、结构优化、动力转化三大特点，深入认识经济增长驱动变化和产业结构升级优化的机遇、以及部分行业产能过剩和局部风险系统化、扩大化的严峻挑战，以深化全面风险管理监督为中心，在加强信用风险管理监督的基础上，同时做好市场风险、流动性风险、声誉风险的监督工作。

一是加强全面风险管理监督。监事会定期听取风险管理监督情况的汇报，审阅风险管理等有关报告，了解掌握本行采取的风险管理举措及效果；组织开展全面风险管理评估活动，了解本行面临的主要风险点和管理现状，对董事会和高级管理层风险管理工作进行监督，建议加强逾期贷款催收压降和利率定价管理。二是加强对信贷资产质量的监督，通过开展呆账贷款核销、风险分类专项审计、听取有关情况汇报的方式，提出了进一步严肃责任认定和追究制度、加快不良资产处置等建议。三是加强信息科技风险管理监督。通过对信息科技风险 8 个维度的评估和分析，建议管理层重点关注信息科技外包、业务连续性管理、信息安全管理 and 信息科技风险管理，并提出了加强信息科技管理架构规划、外包管理、审计和人员保障等建议。四是对本行个人业务开展了专项审计，重点检查了个人业务的营销管理、费用使用、人员资质、消费者权益保护等有关情况，提出了完善制度流程防范操作风险、加强客户信息保护防范声誉风险的建议。

监事会对监督检查中所发现的问题均向董事会及经营层提交了相关的监督意见书，董事会、经营层高度重视监事会提出的意见和建议并积极督促整改落实，切实提升了本行内部控制和风险管理水平。

（三）监事会开展的调研工作情况

2015 年，监事会组织开展了本行网点业务转型发展和电

子银行业务发展“线下”和“线上”两项专题调研，重点关注本行在互联网金融快速发展背景下的渠道战略和策略，建议本行更深层次实施网点和渠道战略转型，优化基于大数据的精准营销体系，降低服务成本，提升客户体验，增强核心竞争力。

（四）监事会自身建设和履职情况

监事会高度重视自身工作水平和素质的提高，每年定期汇编最新制度及监管政策并印发给各位监事用于学习参考。为了进一步提升工作效能，提高履职监督质量，根据《商业银行监事会工作指引》《商业银行公司治理指引》的有关要求，在年初修订了《监事会对监事会对董事、高级管理人员的履职评价办法及实施细则》；组织监事参加法律合规培训和省联社公司治理视频讲座；坚持对自身工作严格要求，主动强化监事履职监督及信息披露，促进监事不断提高履职能力与工作水平。经四届六次监事会评议，认为本行全体监事2015年能够认真履行法律、行政法规、部门规章、规范性文件和章程规定的监事职责与义务，保守本行秘密，恪尽职守、勤勉尽责、廉洁自律，积极发挥各自专业特长，认真履行监督职责，积极努力工作充分利用经验与知识，为本行的发展提供意见和建议，较好地履行了勤勉义务；没有发现监事有泄露公司秘密，接受不正当利益，利用监事地位谋取私利，损害中小股东利益等违背诚信义务的情况；对9名监

事 2015 年履职评结论均为称职。

三、监事会就有关事项发表的独立意见如下：

（一）依法经营情况

报告期内，本行的经营活动符合《公司法》《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。没有发现本行董事、高级管理层执行职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害本公司及股东利益的行为。

（二）财务报告的真实性和完整性

本年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

（三）财务状况及资产质量

报告期内，本行信贷风险平稳可控，财务状况良好，经营规模和利润稳步增长。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，未发现本行收购、出售资产中有损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

（五）关联交易情况

关于报告期内发生的关联交易，监事会没有发现违背公允性原则或损害本行和股东利益的行为。

（六）股东大会决议执行情况

监事会对 2015 年内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监

督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

（七）内部控制情况

监事会已审阅本行《2015 年度内部控制分析及评价报告》，同意董事会对公司内控制度完整性、合理性和有效性，以及内部控制制度执行情况的说明。

（八）利润分配

监事会认为本行 2015 年度的利润分配方案充分考虑了股东的长远利益和公司的发展需求，符合相关部门规定。

第十节 财务报告

一、审计报告（见本行官方网站）

二、财务报表（见附件）

三、企业合并及合并财务报表

报告期内，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司列入本公司财务报表合并范围。

第十一节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项：无

二、重大案件、重大差错、其他损失情况：无

三、收购及出售资产、分立合并事项：无

四、重大合同及履行情况

（一）对外担保：无

（二）重大托管：无

（三）重大租赁：无

（四）重大承包：无

五、解聘会计师事务所：无

六、农村商业银行及董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况：无

七、其他有必要让公众了解的重要信息：无

二〇一六年三月十五日

无锡农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2016]第 510028 号

委托单位：无锡农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2016]第 510028 号

报告日期：2016 年 2 月 22 日

立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所 财务报表审计报告

报 告 文 号：信会师报字[2016]第510028号
客 户 名 称：无锡农村商业银行股份有限公司
报 备 时 间：2016-03-10 09:34:37
签字注册会计师：孙晓爽
杨俊玉



0252016030002464506
报告文号：信会师报字[2016]第510028号

无锡农村商业银行股份有限公司 财务报表审计报告

事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所
事务所电话：025-85653817
传 真：025-83309819
通 讯 地 址：南京市江东中路359号国睿大厦2号楼15-17层
电 子 邮 件：fengshujuan@bdo.js.cn
事务所网址：www.bdo.js.cn

如对上述报备资料有疑问的,请与江苏省注册会计师协会联系。

防伪查询网址：<http://www.jicpa.org.cn:9009/pub/jszx>

无锡农村商业银行股份有限公司 审计报告及财务报表

(2013 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日止)

目录	页次
一、 审计报告	1-2
二、 财务报表	
资产负债表和合并资产负债表	1-2
利润表和合并利润表	3-4
现金流量表和合并现金流量表	5-6
所有者权益变动表和合并所有者权益变动表	7-12
财务报表附注	1-128

审计报告

信会师报字[2016]第 510028 号

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表、2015 年度、2014 年度、2013 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2015 年度、2014 年度、2013 年度的合并及公司经营成果和现金流量。



中国·上海

中国注册会计师



孙晓爽

中国注册会计师



杨俊玉

2016 年 2 月 22 日

合并资产负债表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

资 产	2015年度	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
资 产:				
现金及存放中央银行款项	五-(一)	15,025,989,266.19	16,080,288,959.23	14,090,598,422.56
存放同业款项	五-(二)	10,275,607,004.63	17,992,289,595.34	16,845,011,548.91
贵金属		-	-	-
拆出资金	五-(三)	1,919,480,800.00	-	12,193,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	1,087,866,227.20	433,366,194.00	379,796,940.00
衍生金融资产		-	-	-
买入返售金融资产	五-(五)	1,100,000,000.00	918,216,527.81	100,000,000.00
应收利息	五-(六)	654,794,869.75	551,332,917.30	388,979,209.10
发放贷款和垫款	五-(七)	54,023,503,883.27	49,131,981,532.82	42,731,987,255.01
可供出售金融资产	五-(八)	8,843,009,633.01	4,675,013,054.20	1,459,181,022.99
持有至到期投资	五-(九)	16,956,620,622.29	12,863,830,261.14	6,493,253,976.96
应收款项类投资	五-(十)	3,622,161,274.28	-	-
长期股权投资	五-(十一)	414,001,675.01	379,798,584.22	-
投资性房地产	五-(十二)	16,339,228.54	17,911,616.26	24,138,857.95
在建工程	五-(十三)	41,546,840.45	77,326,144.12	431,741,362.21
固定资产	五-(十四)	940,018,662.56	842,927,572.07	395,482,678.48
无形资产	五-(十五)	210,027,025.61	200,500,102.32	197,770,899.14
递延所得税资产	五-(十六)	278,066,031.84	182,788,315.77	145,784,571.27
其他资产	五-(十七)	81,611,504.97	115,522,181.95	70,489,592.04
资产总计		115,490,644,549.60	104,463,093,558.55	83,766,410,136.62
负 债 及 所 有 者 权 益				
负 债:				
向中央银行借款	五-(十八)	200,000,000.00	-	-
同业及其他金融机构存放款项	五-(十九)	5,117,458,185.29	8,648,275,915.16	5,474,725,557.65
拆入资金	五-(二十)	-	500,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-	-
衍生金融负债		-	-	-
卖出回购金融资产款	五-(二十一)	6,876,021,263.63	2,458,107,012.63	3,500,300,042.04
吸收存款	五-(二十二)	87,212,889,037.01	78,375,970,900.86	67,199,731,142.26
应付职工薪酬	五-(二十三)	22,108,107.08	20,576,871.00	17,201,890.49
应交税费	五-(二十四)	100,304,979.19	111,296,818.33	151,509,912.25
应付利息	五-(二十五)	2,840,158,306.14	1,909,482,150.90	1,390,598,872.95
预计负债		-	-	-
应付债券	五-(二十六)	4,287,031,777.61	3,513,284,180.63	-
递延所得税负债	五-(二十六)	74,553,584.92	12,323,452.62	-
其他负债	五-(二十七)	1,442,231,166.68	2,376,894,592.59	255,498,891.52
负债合计		108,172,756,407.55	97,926,211,894.72	77,989,566,309.16
所有者权益:				
股本	五-(二十八)	1,663,303,332.00	1,663,303,332.00	1,663,303,332.00
其他权益工具		-	-	-
其中: 优先股		-	-	-
永续债		-	-	-
资本公积	五-(二十九)	370,384,297.50	370,301,473.50	370,301,473.50
减: 库存股		-	-	-
其他综合收益	五-(三十)	215,030,338.40	36,970,357.85	-21,644,303.61
盈余公积	五-(三十一)	3,605,619,289.98	3,093,354,500.64	2,560,102,127.25
一般风险准备	五-(三十二)	1,202,146,177.21	1,032,497,396.58	842,296,944.94
未分配利润	五-(三十三)	151,904,027.09	216,710,616.94	227,945,738.50
归属于母公司所有者权益合计		7,208,387,462.18	6,413,137,677.51	5,642,305,312.58
少数股东权益		109,500,679.87	123,743,986.32	134,538,514.88
所有者权益合计		7,317,888,142.05	6,536,881,663.83	5,776,843,827.46
负债和所有者权益总计		115,490,644,549.60	104,463,093,558.55	83,766,410,136.62

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

任晓

行长 印

财务负责人 印

资产负债表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

资 产	2015年度	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
资 产:				
现金及存放中央银行款项	十八-(一)	14,970,795,982.23	16,018,268,066.50	14,011,290,484.96
存放同业款项	十八-(二)	10,653,325,440.74	18,259,551,050.16	16,831,572,563.36
贵金属		-	-	-
拆出资金		1,919,480,800.00	-	12,193,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,087,866,227.20	433,366,194.00	379,796,940.00
衍生金融资产		-	-	-
买入返售金融资产		1,100,000,000.00	918,216,527.81	100,000,000.00
应收利息		653,203,894.97	552,003,128.61	387,140,226.62
发放贷款和垫款	十八-(三)	53,346,283,726.01	48,374,921,917.63	42,001,255,678.84
可供出售金融资产		8,843,009,633.01	4,675,013,054.20	1,459,181,022.99
持有至到期投资		16,956,620,622.29	12,863,830,261.14	6,493,253,976.96
应收款项类投资		3,622,161,274.28	-	-
长期股权投资	十八-(四)	541,501,675.01	507,298,584.22	127,500,000.00
投资性房地产		16,339,228.54	17,911,616.26	24,138,857.95
在建工程		41,546,840.45	77,326,144.12	431,741,362.21
固定资产		930,320,437.72	832,248,977.64	384,498,803.29
无形资产		210,023,692.29	200,476,769.08	197,727,565.98
递延所得税资产		251,432,458.35	161,308,313.54	135,884,872.55
其他资产		76,875,050.04	113,338,782.11	69,330,529.07
资产总计		115,220,786,983.13	104,005,079,387.02	83,046,506,684.78
负债及所有者权益				
负 债:				
向中央银行借款		200,000,000.00	-	-
同业及其他金融机构存放款项		5,242,938,823.97	8,699,303,504.89	5,449,600,034.26
拆入资金		-	500,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-	-
衍生金融负债		-	-	-
卖出回购金融资产款		6,876,021,263.63	2,458,107,012.63	3,453,601,354.54
吸收存款	十八-(五)	86,919,426,364.20	78,014,353,174.40	66,712,217,942.08
应付职工薪酬		21,055,200.00	19,669,171.00	16,500,000.00
应交税费		99,846,647.83	107,319,950.16	145,085,761.96
应付利息		2,836,079,001.34	1,904,025,060.99	1,386,321,090.53
预计负债		-	-	-
应付债券		4,287,031,777.61	3,513,284,180.63	-
递延所得税负债		74,553,584.92	12,323,452.62	-
其他负债		1,441,916,952.84	2,364,850,963.47	253,405,071.67
负债合计		107,998,869,616.34	97,593,236,470.79	77,416,731,255.04
所有者权益:				
股本		1,663,303,332.00	1,663,303,332.00	1,663,303,332.00
其他权益工具		-	-	-
其中: 优先股		-	-	-
永续债		-	-	-
资本公积		369,487,896.00	369,487,896.00	369,487,896.00
减: 库存股		-	-	-
其他综合收益		215,030,338.40	36,970,357.85	-21,644,303.61
盈余公积		3,605,619,289.98	3,093,354,500.64	2,560,102,127.25
一般风险准备		1,202,146,177.21	1,032,497,396.58	842,296,944.94
未分配利润		166,330,333.20	216,229,433.16	216,229,433.16
所有者权益合计		7,221,917,366.79	6,411,842,916.23	5,629,775,429.74
负债和所有者权益总计		115,220,786,983.13	104,005,079,387.02	83,046,506,684.78

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

印晓

邵印

行长:

邵印

平杨

财务负责人:

平杨

合并利润表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项目	2015年度	2014年度	2013年度
一、营业收入	2,396,607,412.93	2,278,312,293.65	2,059,245,356.66
利息净收入	2,163,419,403.27	2,117,805,556.12	1,959,509,035.12
利息收入	5,066,224,292.50	4,662,599,241.77	4,047,728,872.93
利息支出	2,902,804,889.23	2,544,793,685.65	2,088,219,837.81
手续费及佣金净收入	160,342,825.08	108,349,553.18	93,813,222.59
手续费及佣金收入	184,166,277.22	137,851,094.61	107,039,480.33
手续费及佣金支出	23,823,452.14	29,501,541.43	13,226,257.74
投资收益	50,973,144.81	39,195,281.33	7,991,398.90
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	38,418,411.19	16,948,187.45	-
公允价值变动收益	12,593,996.20	7,000,578.40	-7,307,780.00
汇兑收益	5,024,205.04	2,726,314.29	1,417,124.18
其他业务收入	4,253,838.53	3,235,010.33	3,822,355.87
二、营业支出	1,298,476,902.86	1,171,993,903.61	897,730,112.53
营业税金及附加	143,576,469.13	130,143,586.75	103,892,856.32
业务及管理费	772,734,240.41	702,844,202.55	603,441,315.72
资产减值损失	380,593,805.60	337,090,436.61	188,397,787.85
其他业务成本	1,572,387.72	1,915,677.70	1,998,152.64
三、营业利润	1,098,130,510.07	1,106,318,390.04	1,161,515,244.13
加:营业外收入	4,699,943.26	75,033,839.33	59,541,942.95
减:营业外支出	78,238,555.46	38,071,588.48	24,011,669.20
四、利润总额	1,024,591,897.87	1,143,280,640.89	1,197,045,517.88
减:所得税费用	205,578,367.04	225,518,032.82	265,004,518.57
五、净利润	819,013,530.83	917,762,608.07	932,040,999.31
归属于母公司所有者的净利润	833,336,413.28	925,617,136.63	925,355,773.08
少数股东损益	-14,322,882.45	-7,854,528.56	6,685,226.23
六、其他综合收益的税后净额	178,059,980.55	58,614,661.46	-22,246,475.29
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	178,059,980.55	58,614,661.46	-22,246,475.29
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	178,059,980.55	58,614,661.46	-22,246,475.29
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	584,679.60	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	177,475,300.95	58,614,661.46	-22,246,475.29
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-
6.其他	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	997,073,511.38	976,377,269.53	909,794,524.02
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,011,396,393.83	984,231,798.09	903,109,297.79
归属于少数股东的综合收益总额	-14,322,882.45	-7,854,528.56	6,685,226.23
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)	0.50	0.56	0.56
(二)稀释每股收益(元/股)	0.50	0.56	0.56

法定代表人:

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

日期:

财务负责人

第3页

平杨印

平杨印

平杨印

利润表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	2015年度	2015年度	2014年度	2013年度
一、营业收入		2,357,699,537.66	2,240,898,149.42	2,024,048,315.01
利息净收入	十八(六)	2,124,655,095.23	2,077,462,508.28	1,921,688,634.60
利息收入		5,021,355,861.71	4,609,628,861.98	3,998,260,408.01
利息支出		2,896,700,766.48	2,532,166,353.70	2,076,571,773.41
手续费及佣金净收入	十八(七)	160,199,257.85	108,218,456.79	93,376,581.46
手续费及佣金收入		183,991,919.63	137,714,596.95	106,566,242.36
手续费及佣金支出		23,792,661.78	29,496,140.16	13,189,660.90
投资收益	十八(八)	50,973,144.81	42,255,281.33	11,051,398.90
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		38,418,411.19	16,948,187.45	-
公允价值变动收益		12,593,996.20	7,000,578.40	-7,307,780.00
汇兑收益		5,024,205.04	2,726,314.29	1,417,124.18
其他业务收入		4,253,838.53	3,235,010.33	3,822,355.87
二、营业支出		1,219,714,140.73	1,108,109,686.63	858,539,019.96
营业税金及附加		141,785,846.84	128,213,747.99	102,127,417.36
业务及管理费	十八(九)	758,098,582.33	687,619,263.28	591,591,897.78
资产减值损失	十八(十)	318,257,323.84	290,360,997.66	162,821,552.18
其他业务成本		1,572,387.72	1,915,677.70	1,998,152.64
三、营业利润		1,137,985,396.93	1,132,788,462.79	1,165,509,295.05
加:营业外收入		1,709,943.26	73,002,339.33	41,751,442.95
减:营业外支出		77,643,008.96	38,011,470.85	23,989,527.36
四、利润总额		1,062,052,331.23	1,167,779,331.27	1,183,271,210.64
减:所得税费用		213,808,428.06	230,927,073.08	261,813,530.18
五、净利润		848,243,903.17	936,852,258.19	921,457,680.46
六、其他综合收益的税后净额		178,644,660.15	58,614,661.46	-22,246,475.29
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		178,644,660.15	58,614,661.46	-22,246,475.29
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		584,679.60	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		178,059,980.55	58,614,661.46	-22,246,475.29
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-	-
6.其他		-	-	-
七、综合收益总额		1,026,888,563.32	995,466,919.65	899,211,205.17
八、每股收益:				
(一)基本每股收益(元/股)		0.51	0.56	0.55
(二)稀释每股收益(元/股)		0.51	0.56	0.55

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 王 斌

平任印晓

之邵印辉

邵 斌

平任印晓

财务负责人:

合并现金流量表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	2015年度	2015年度	2014年度	2013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		4,626,786,967.13	16,096,116,495.47	10,942,870,917.13
向中央银行借款净增加额		200,000,000.00	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		3,917,914,251.00	-529,999,229.41	-1,304,725,632.96
收取利息、手续费及佣金的现金		5,151,133,131.84	4,632,488,987.55	4,002,487,346.77
收到其他与经营活动有关的现金	五-(四十四)	51,843,059.26	308,999,946.07	51,302,263.97
经营活动现金流入小计		13,947,677,409.23	20,507,606,199.68	13,691,934,894.91
客户贷款及垫款净增加额		5,252,686,632.13	6,730,151,317.47	5,592,096,167.96
存放中央银行和同业款项净增加额		-6,231,802,405.46	1,764,291,875.60	6,835,386,505.44
支付利息支出、手续费及佣金的现金		1,848,465,800.26	2,048,350,088.50	1,615,902,626.83
支付给职工以及为职工支付的现金		389,568,567.51	361,140,610.83	322,458,980.48
支付的各项税费		464,303,530.20	446,344,326.42	409,265,958.58
支付的其他与经营活动有关的现金	五-(四十四)	612,877,592.37	275,225,350.22	247,747,334.64
经营活动现金流出小计		2,336,099,717.01	11,625,503,569.04	15,022,857,573.93
经营活动产生的现金流量净额	五-(四十五)	11,611,577,692.22	8,882,102,630.64	-1,330,922,679.02
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金		14,391,218,695.39	2,012,724,660.59	140,310,541.48
取得投资收益收到的现金		18,011,935.44	22,247,093.88	6,608,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		2,704.76	4,695.60	26,625,662.50
投资活动现金流入小计		14,409,233,335.59	2,034,976,450.07	173,544,203.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		26,701,450,413.85	11,863,048,769.63	2,126,542,815.32
支付其他与投资活动有关的现金		166,294,547.36	148,761,478.02	291,114,883.24
投资活动现金流出小计		-	-	-
投资活动产生的现金流量净额		26,867,744,961.21	12,011,810,247.65	2,417,657,698.56
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金		-12,458,511,625.62	-9,976,833,797.58	-2,244,113,494.58
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		4,862,787,600.00	3,506,222,320.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-
筹资活动现金流入小计		4,862,787,600.00	3,506,222,320.00	-
偿还债务支付的现金		4,140,000,000.00	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		313,176,649.95	219,692,278.89	216,544,350.06
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		-	3,720,000.00	2,460,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-
筹资活动现金流出小计		4,453,176,649.95	219,692,278.89	216,544,350.06
筹资活动产生的现金流量净额		409,610,950.05	3,286,530,041.11	-216,544,350.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-592,622.75	-905,638.86	-2,254,613.52
五、现金及现金等价物净增加额	五-(四十五)	-437,915,606.10	2,190,893,235.31	-3,793,835,137.18
加:期初现金及现金等价物余额		13,466,203,860.31	11,275,310,625.00	15,069,145,762.18
六、期末现金及现金等价物余额	五-(四十六)	13,028,288,254.21	13,466,203,860.31	11,275,310,625.00

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 王辉 印晓

财务负责人: 王辉 印晓
财务报表 第5页

王辉 印晓
财务负责人: 王辉 印晓

现金流量表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	2015年度	2015年度	2014年度	2013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		4,779,581,153.96	16,287,944,817.55	10,828,976,972.74
向中央银行借款净增加额		200,000,000.00	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		3,917,914,251.00	-483,300,541.91	-1,317,592,445.46
收取利息、手续费及佣金的现金		5,108,351,529.55	4,576,872,916.31	3,951,159,601.55
收到其他与经营活动有关的现金		48,690,659.26	306,968,446.07	33,131,996.54
经营活动现金流入小计		14,054,537,593.77	20,688,485,638.02	13,495,676,125.37
客户贷款及垫款净增加额		5,270,189,608.30	6,657,093,839.50	5,429,378,107.97
存放中央银行和同业款项净增加额		-6,174,039,356.98	2,075,685,429.86	6,844,724,162.38
支付利息支出、手续费及佣金的现金		1,840,953,102.04	2,036,896,662.77	1,606,022,226.29
支付给职工以及为职工支付的现金		381,178,812.68	352,718,048.59	316,272,776.00
支付的各项税费		460,013,321.02	435,548,610.16	401,606,386.71
支付的其他与经营活动有关的现金		605,254,936.51	269,474,666.26	243,210,340.74
经营活动现金流出小计		2,383,550,423.57	11,827,417,257.14	14,841,214,000.09
经营活动产生的现金流量净额	十八(十一)	11,670,987,170.20	8,861,068,380.88	-1,345,537,874.72
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金		14,391,218,695.39	2,012,724,660.59	140,310,541.48
取得投资收益收到的现金		18,011,935.44	25,307,093.88	9,668,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		2,704.76	4,695.60	26,625,662.50
投资活动现金流入小计		14,409,233,335.59	2,038,036,450.07	176,604,203.98
投资支付的现金		26,701,450,413.85	11,863,048,769.63	2,126,542,815.32
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		166,182,483.76	147,913,297.28	291,034,093.24
支付其他与投资活动有关的现金		-	-	-
投资活动现金流出小计		26,867,632,897.61	12,010,962,066.91	2,417,576,908.56
投资活动产生的现金流量净额		-12,458,399,562.02	-9,972,925,616.84	-2,240,972,704.58
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金		-	-	-
发行债券收到的现金		4,862,787,600.00	3,506,222,320.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-
筹资活动现金流入小计		4,862,787,600.00	3,506,222,320.00	-
偿还债务支付的现金		4,140,000,000.00	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		313,176,649.95	215,972,278.89	214,084,350.06
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-
筹资活动现金流出小计		4,453,176,649.95	215,972,278.89	214,084,350.06
筹资活动产生的现金流量净额		409,610,950.05	3,290,250,041.11	-214,084,350.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-592,622.75	-905,638.86	-2,254,613.52
五、现金及现金等价物净增加额	十八(十一)	-378,394,064.52	2,177,487,166.29	-3,802,849,542.88
加:期初现金及现金等价物余额		13,421,683,943.53	11,244,196,777.24	15,047,046,320.12
六、期末现金及现金等价物余额	十八(十一)	13,043,289,879.01	13,421,683,943.53	11,244,196,777.24

法定代表人: 印晓

财务负责人: 印晓

财务负责人: 印晓

合并所有者权益变动表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	2015年度										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
	优先股	永续债										
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	216,710,616.94	123,743,986.32	6,536,881,663.83	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	216,710,616.94	123,743,986.32	6,536,881,663.83	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	82,824.00	-	178,059,980.55	512,264,789.34	169,648,780.63	-64,806,589.85	-14,243,306.45	781,006,478.22	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	178,059,980.55	-	-	833,336,413.28	-14,322,882.45	997,073,511.38	
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	512,264,789.34	169,648,780.63	-898,143,003.13	-	-216,229,433.16	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	512,264,789.34	-	-512,264,789.34	-	-	
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	169,648,780.63	-169,648,780.63	-	-	
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-	-216,229,433.16	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（六）其他	-	-	-	82,824.00	-	-	-	-	-	79,576.00	162,400.00	
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,384,297.50	-	215,030,338.40	3,605,619,289.98	1,202,146,177.21	151,904,027.09	109,500,679.87	7,317,888,142.05	

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人: 平任印晓

邵部印辉

平任印晓

邵部印辉

合并所有者权益变动表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

2014年度											
项 目	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	-21,644,303.61	2,560,102,127.25	842,296,944.94	227,945,738.50	134,538,514.88	5,776,843,827.46
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	-21,644,303.61	2,560,102,127.25	842,296,944.94	227,945,738.50	134,538,514.88	5,776,843,827.46
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	58,614,661.46	533,252,373.39	190,200,451.64	-11,235,121.56	-10,794,528.56	760,037,836.37
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	58,614,661.46	-	-	925,617,136.63	-7,854,528.56	976,377,269.53
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	533,252,373.39	187,370,451.64	-936,852,258.19	-2,940,000.00	-219,169,433.16
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	533,252,373.39	-	-533,252,373.39	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	187,370,451.64	-187,370,451.64	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-2,940,000.00	-219,169,433.16
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	216,710,616.94	123,743,986.32	6,536,881,663.83

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人:

平任印晓

平任印晓

平任印晓

财务报表 第8页

合并所有者权益变动表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	2013年度										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
		优先股	永续债									
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,198,071.00	-	602,171.68	2,039,165,416.04	655,859,308.85	224,047,645.88	130,693,941.15	5,083,869,886.60	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	1,663,303,332.00	-	-	370,198,071.00	-	602,171.68	2,039,165,416.04	655,859,308.85	224,047,645.88	130,693,941.15	5,083,869,886.60	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	103,402.50	-	-22,246,475.29	520,936,711.21	186,437,636.09	3,898,092.62	3,844,573.73	692,973,940.86	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-22,246,475.29	-	-	925,355,773.08	6,685,226.23	909,794,524.02	
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	520,936,711.21	184,291,536.09	-921,457,680.46	-2,940,000.00	-219,169,433.16	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	520,936,711.21	-	-520,936,711.21	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	184,291,536.09	-184,291,536.09	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-2,940,000.00	-219,169,433.16	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（六）其他	-	-	-	103,402.50	-	-	-	2,146,100.00	-	99,347.50	2,348,850.00	
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	-21,644,303.61	2,560,102,127.25	842,296,944.94	227,945,738.50	134,538,514.88	5,776,843,827.46	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 平任

财务报表 第9页

财务负责人: 平任

平任印

平任印

平任印

所有者权益变动表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项目	2015年度						未分配利润	所有者权益合计
	股本	其他权益工具 优先股 永续债	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	1,663,303,332.00	-	369,487,896.00	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	6,411,842,916.23
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,663,303,332.00	-	369,487,896.00	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	6,411,842,916.23
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	178,059,980.55	512,264,789.34	169,648,780.63	810,074,450.56
(一)综合收益总额	-	-	-	-	178,059,980.55	-	-	1,026,303,883.72
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	512,264,789.34	169,648,780.63	-216,229,433.16
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	512,264,789.34	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	169,648,780.63	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	369,487,896.00	-	215,030,338.40	3,605,619,289.98	1,202,146,177.21	7,221,917,366.79

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 平晓

平晓印

财务负责人: 邵辉

邵辉印

财务负责人: 平杨

平杨印

财务报表 第10页

所有者权益变动表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

2014年度										
项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	-21,644,303.61	2,560,102,127.25	842,296,944.94	216,229,433.16	5,629,775,429.74
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	-21,644,303.61	2,560,102,127.25	842,296,944.94	216,229,433.16	5,629,775,429.74
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	58,614,661.46	533,252,373.39	190,200,451.64	-	782,067,486.49
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	58,614,661.46	-	936,852,258.19	-	995,466,919.65
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	533,252,373.39	187,370,451.64	-936,852,258.19	-216,229,433.16
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	533,252,373.39	-	-533,252,373.39	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	187,370,451.64	-187,370,451.64	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-216,229,433.16
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	216,229,433.16	6,411,842,916.23

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 平任

平任印

财务报表 第11页

邵志军印

财务负责人: 李满印

李满印

所有者权益变动表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	602,171.68	2,039,165,416.04	655,859,308.85	216,229,433.16	4,944,647,557.73
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	602,171.68	2,039,165,416.04	655,859,308.85	216,229,433.16	4,944,647,557.73
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-22,246,475.29	520,936,711.21	186,437,636.09	-	685,127,872.01
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-22,246,475.29	-	-	921,457,680.46	899,211,205.17
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	520,936,711.21	184,291,536.09	-921,457,680.46	-216,229,433.16
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	520,936,711.21	-	-520,936,711.21	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	184,291,536.09	-184,291,536.09	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-216,229,433.16
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	2,146,100.00	-	2,146,100.00
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	-21,644,303.61	2,560,102,127.25	842,296,944.94	216,229,433.16	5,629,775,429.74

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

平任

印

财务负责人:

印

平任

印

无锡农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

一、 公司的基本情况

(一) 公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》[银监办发[2005]159 号]文批准,于 2005 年 6 月在江苏省无锡市注册成立,本公司成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010 年 9 月 20 日,根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》[银监复(2010)328 号]文,本公司名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。

本公司法定代表人:任晓平;注册地址及总部地址:江苏省无锡市金融二街 9 号;企业法人营业执照号:320200000122131;金融许可证号:B0230H232020001。

截至 2015 年 12 月 31 日,本公司共设有 1 家直属营业部,55 家支行,57 家分理处。本公司经营范围主要包括:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内外结算,办理票据承兑与贴现,代理发行、代理兑付、承销政府债券,买卖政府债券、金融债券,从事同行拆借,代理收付款项及代理保险业务,提供保管箱服务,外汇存款,外汇贷款,外汇汇款,外币兑换,结汇、售汇,资信调查、咨询及见证业务,经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本财务报表业经全体董事(董事会)于 2016 年 2 月 22 日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截至 2015 年 12 月 31 日,本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司
泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司

本公司合并财务报表范围未发生变更。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

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

(二) 持续经营

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

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

非同一控制下企业合并: 本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量, 公允价值与其账面价值的差额, 计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 经复核后, 计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用, 于发生时计入当期损益; 为企业合并而发行权益性证券的交易费用, 冲减权益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

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

2、 合并程序

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

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

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

(1) 增加子公司或业务

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

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的, 视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资, 在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动, 分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

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

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

(2) 处置子公司或业务

①一般处理方法

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

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

②分步处置子公司

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

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的, 本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理; 但是, 在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,

在合并财务报表中确认为其他综合收益, 在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

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

(七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、(十五) 长期股权投资”。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时, 将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短(从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资, 确定为现金等价物。包括存放中央银行款项(扣除法定存款准备金)、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

(九) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

2、 外币财务报表的折算

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

(十) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

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

2、 金融工具的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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

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

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

②持有至到期投资

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

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的, 按票面利率）计算确认利息收入, 计入当期损益。实际利率在取得时确定, 在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时, 将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款及应收款项

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

收回或处置时, 将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

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

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

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

⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时, 如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方, 则终止确认该金融资产; 如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时, 采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将下列两项金额的差额计入当期损益:

①所转移金融资产的账面价值;

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

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

①终止确认部分的账面价值;

②终止确认部分的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债的终止确认

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

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具, 以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

发行方或债务人发生严重财务困难;

债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出让步;
债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;

因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;

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

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

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(1) 可供出售金融资产的减值准备:

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回。

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

(2) 以摊余成本计量的金融资产:

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

带有担保物的金融资产 (无论该担保物是否将被收回) 的未来现金流现值时, 已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中,

也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值, 并以此为基础确定减值损失。本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 则确认减值损失, 计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时, 以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况, 以上历史损失经验将根据当期数据进行调整, 包括反映在历史损失期间不存在的现实情况; 及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

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

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

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

(3) 以成本计量的金融资产

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

(4) 减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失将予以转回, 计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

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

(十一) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定, 以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款等), 到合同规定日期, 再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定, 以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款等)出售给交易对手, 到合同规定日期, 再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

(十二) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以公允价值进行后续计量。根据不同市场条件, 公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格; 估值模型相应包括现金流量贴现模型, 期权定价模型等。若衍生金融工具的公允价值为正, 则确认为资产; 若公允价值为负, 则确认为负债。

衍生金融工具公允价值的初始计量的最好依据是交易价格(如所收到或给付对价的公允价值), 除非这些工具公允价值能够有相同衍生工具在其他公开市场交易金额作为比照(未被修改或重包装), 或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。上述情况发生时, 于交易日确认为当期损益。

衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

(十三) 以净额列示的金融工具

本公司将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 并未相互抵销; 但下列情况除外:

具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

(十四) 划分为持有待售的资产

本公司将同时满足下列条件的组成部分(或非流动资产)确认为持有待售:

- (1) 该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售;
- (2) 公司已经就处置该组成部分(或非流动资产)作出决议, 如按规定需得到股东批准的, 已经取得股东大会或相应权力机构的批准;
- (3) 公司已与受让方签订了不可撤销的转让协议;
- (4) 该项转让将在一年内完成。

(十五) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

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

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资, 在处置该项投资时, 采用与被投资单位直接处

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

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

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

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

(十六) 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, 包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

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

(十七) 固定资产

1、 固定资产确认条件

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

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

2、 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提, 根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益, 则选择不同折旧率或折旧方法, 分别计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限如下:

资产类别	折旧年限	残值率
房屋及建筑物	20 年	5%
电子设备	5 年	5%
运输设备	5 年	5%
其他设备	10 年	5%

3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的, 确认为融资租入资产:

- (1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司;
- (2) 公司具有购买资产的选择权, 购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值;
- (3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分;
- (4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值, 与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日, 将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值, 将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值, 其差额作为未确认的融资费。

(十八) 在建工程

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

(十九) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

借款费用, 包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用, 可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的, 予以资本化, 计入相关资产成本; 其他借款费用, 在发生时根据其发生额确认为费用, 计入当期损益。

符合资本化条件的资产, 是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化:

- (1) 资产支出已经发生, 资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出;
- (2) 借款费用已经发生;
- (3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、 借款费用资本化期间

资本化期间, 指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间, 借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时, 借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时, 该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工, 但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的, 在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的, 则借款费用暂停资本化; 该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序, 则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益, 直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款, 以专门借款当期实际发生的借款费用, 减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额, 来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款, 根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率, 计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(二十) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量;

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

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

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

项 目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	受益年限
软件	5 年	受益年限

每年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核, 本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末, 对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

(二十一) 长期资产减值

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

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

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

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

(二十二) 其他资产

1、 长期待摊费用

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

2、 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账, 公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时, 如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外收入; 如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值, 其差额计入营业外支出; 保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用, 从处置收入中抵减。

3、 其他应收款项

本公司按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性, 当应收款项的可收回金额低于其账面价值时, 计提资产减值准备, 并计入当期损益。

(二十三) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为本公司提供服务的会计期间, 根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的, 如能够可靠计量的, 按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

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

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

(2) 设定受益计划

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

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

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

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

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

3、 辞退福利的会计处理方法

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

(二十四) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时, 本公司确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时, 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。对于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。

最佳估计数分别以下情况处理:

所需支出存在一个连续范围 (或区间), 且该范围内各种结果发生的可能性相同

的, 则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围 (或区间), 或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的, 如或有事项涉及单个项目的, 则最佳估计数按照最可能发生金额确定; 如或有事项涉及多个项目的, 则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的, 补偿金额在基本确定能够收到时, 作为资产单独确认, 确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(二十五) 收入确认

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

1、 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销, 当实际利率与合同利率差异不大时, 采用合同利率。当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后, 确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

2、 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时, 根据权责发生制的原则确认。

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

3、 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利时确认计入当期损益。

(二十六) 政府补助

1、 类型

政府补助, 是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助, 是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助, 包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。与收益相关的政府补助, 是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 会计处理

与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入;

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

(二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异, 除特殊情况外, 确认递延所得税负债。

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

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

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

(二十八) 租赁

1、 经营租赁会计处理

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

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

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

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

2、 融资租赁会计处理

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

(二十九) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分:

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区;
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分;
- (3) 该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

(三十) 信贷资产证券化业务

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

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

- (1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本公司予以终止确认该金融资产;
- (2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本公司继续确认该金融资产;
- (3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬, 本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权, 本公司终止确认该金融资产,

并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权, 则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

(三十一) 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障, 即在被担保人到期不能履行合同条款时, 代为偿付合约持有人的损失。本公司将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日, 按合同的摊余价值和对本公司履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示, 与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

(三十二) 委托业务

本公司通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本公司, 因此不包括在本公司财务报表中。

委托贷款是指本公司接受委托, 由客户(作为委托人)提供资金, 由本公司(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款, 风险由委托人承担。本公司进行委托贷款业务只收取手续费, 不代垫资金, 不承担信用风险。

(三十三) 债务重组

债务重组, 是指在债务人发生财务困难的情况下, 本公司作为债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。债务重组的方式主要包括: (一) 以资产清偿债务; (二) 将债务转为资本; (三) 修改其他债务条件; (四) 以上三种方式的组合等。

以现金清偿债务的, 本公司将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额, 计入当期损益。本公司已对债权计提减值准备的, 先将该差额冲减减值准备, 减值准备不足以冲减的部分, 计入当期损益。

以非现金资产清偿债务的, 本公司对受让的非现金资产按其公允价值入账, 重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。将债务转为资本的, 本公司将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资, 重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。

修改其他债务条件的, 本公司将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值, 重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值之间的差额, 比照以现金清偿债务的规定处理。修改后的债务条款中涉及或有应收金额的, 本公司不确认或有应收

金额，不将其计入重组后债权的账面价值。

债务重组采用以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件等方式的组合进行的，本公司依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的规定处理。

(三十四) 分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

(三十五) 重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

执行财政部于 2014 年修订及新颁布的准则，本公司已执行财政部于 2014 年颁布的下列新的及修订的企业会计准则：

- 《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》（修订）
- 《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》（修订）
- 《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》（修订）
- 《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》（修订）
- 《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（修订）
- 《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》
- 《企业会计准则第 40 号—合营安排》
- 《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》

本公司执行上述修订的企业会计准则对本公司的影响如下：

1、《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》（修订）

本公司根据长期股权投资的定义，本公司将原持有的不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资，按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》处理，确认为可供出售金融资产，按成本法核算。该准则的修订对本公司财务报表的影响如下：

合并报表：

项目	2014-12-31	2013-12-31
可供出售金融资产		
准则修订后金额	4,675,013,054.20	1,459,181,022.99
准则修订前金额	4,674,413,054.20	1,163,081,022.99
差异	600,000.00	296,100,000.00

项目	2014-12-31	2013-12-31
长期股权投资		
准则修订后金额	379,798,584.22	-
准则修订前金额	380,398,584.22	296,100,000.00
差异	-600,000.00	-296,100,000.00

母公司报表:

项目	2014-12-31	2013-12-31
可供出售金融资产		
准则修订后金额	4,675,013,054.20	1,459,181,022.99
准则修订前金额	4,674,413,054.20	1,163,081,022.99
差异	600,000.00	296,100,000.00
长期股权投资		
准则修订后金额	507,298,584.22	127,500,000.00
准则修订前金额	507,898,584.22	423,600,000.00
差异	-600,000.00	-296,100,000.00

2、《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》的修订

本公司根据有关短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利的分类、确认和计量等会计处理要求,对现有的职工薪酬进行了重新梳理,变更了相关会计政策。该准则的修订对本公司财务报表无重大影响。

3、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》的修订

根据《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》(修订)的要求,本公司修改了财务报表中的列报,包括将利润表中其他综合收益项目分别以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目与以后会计期间不能重分类进损益的项目进行列报等。

4、《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》(修订)

根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》(修订)的要求,本公司已变更相应的会计政策以确认对被投资方是否具有控制权。执行该准则不会改变本公司截至 2014 年 12 月 31 日止的合并范围。

5、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(修订)

根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(修订)的要求,本公司重新梳理和修改了金融工具的列报,根据金融工具的特点及相关信息的性质对金融工具进行归类,并充分披露与金融工具相关的信息等。

6、《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》

本公司已根据该准则的披露要求在本财务报表中进行了披露。采用该准则对本公司资产与负债的公允价值计量无重大影响。

7、《企业会计准则第 40 号—合营安排》

本公司已重新评估了参与合营安排的情况, 并变更了合营安排的会计政策。执行该准则对本公司财务报表无重大影响。

8、《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》

本公司根据《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》的要求梳理评估了公司通过包括持有其他主体的股权、债权, 或向其他主体提供资金、流动性支持、信用增级和担保等而可能享有其他主体中权益, 采用该准则对本公司财务报表无重大影响。

四、 税项

本公司适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	2015 年度	2014 年度	2013 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%	5%	5%

五、 合并财务报表主要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
库存现金	537,424,301.55	428,034,437.26	382,457,954.88
存放中央银行法定准备金	12,221,358,976.11	13,699,631,522.66	11,810,083,346.48
存放中央银行超额存款准备金	2,236,247,988.53	1,882,322,999.31	1,898,041,121.20
存放中央银行财政性存款	30,958,000.00	70,300,000.00	16,000.00
合计	15,025,989,266.19	16,080,288,959.23	14,090,598,422.56

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日本公司分别按不低于人民币存款的 14%、17.5%、18%缴存人民币存款准备金, 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日分别按 5%、5%、5%缴存外币存款准备金; 子公司江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司、泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日分别按不低于人民币存款的 9.5%、11.5%、14%缴存人民币存款准备金。

存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款, 地方财政预算内、外存款, 部队、机关团体存款, 财政部发行的国库券及各项债券款项等, 按 100%缴存中央银行的款项。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

(二) 存放同业款项

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
存放境内同业款项	10,189,532,217.64	17,949,186,862.79	16,816,528,556.57
存放境外同业款项	86,074,786.99	43,102,732.55	28,482,992.34
合计	10,275,607,004.63	17,992,289,595.34	16,845,011,548.91

截至 2015 年 12 月 31 日, 无持有 5% 及 5% 以上股份的股东的存放同业款项余额。

(三) 拆出资金

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
银行	1,919,480,800.00	-	12,193,800.00
非银行金融机构	-	-	-
合计	1,919,480,800.00	-	12,193,800.00

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
交易性金融资产			
其中: 债券工具投资			
企业债券	118,773,157.20	433,366,194.00	379,796,940.00
政府债券	121,864,440.00	-	-
金融债券	847,228,630.00	-	-
合计	1,087,866,227.20	433,366,194.00	379,796,940.00

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为债券投资和在全国银行间市场上发行的同业存单, 于资产负债表日按公允价值列示。

(五) 买入返售金融资产

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
买入返售票据:			
银行承兑汇票	-	418,216,527.81	-
小计	-	418,216,527.81	-
买入返售债券:			
金融债券	1,100,000,000.00	500,000,000.00	100,000,000.00
小计	1,100,000,000.00	500,000,000.00	100,000,000.00
合计	1,100,000,000.00	918,216,527.81	100,000,000.00

截至 2015 年 12 月 31 日, 无持有 5% 及 5% 以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

(六) 应收利息

1、 应收利息按项目列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
应收债券利息	390,545,747.12	301,096,335.91	146,200,163.00
应收贷款利息	100,257,869.32	92,704,593.24	79,265,383.52
应收同业款项利息	105,154,473.29	162,946,971.59	163,948,967.03
应收款项类投资利息	60,475,731.08	-	-
应收买入返售资产利息	208,219.18	636,701.37	8,739.73
应收利息合计	656,642,039.99	557,384,602.11	389,423,253.28
减: 坏账准备	1,847,170.24	6,051,684.81	444,044.18
应收利息净值	654,794,869.75	551,332,917.30	388,979,209.10

2、 逾期利息按项目列示如下:

项目	逾期时间	2015-12-31
应收贷款利息	3 个月内	10,350,592.08
合计		10,350,592.08

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
个人贷款和垫款:	6,167,458,217.68	3,996,694,148.80	2,461,987,292.11
经营性贷款	959,751,439.81	935,614,089.22	955,411,162.33
消费性贷款	5,207,706,777.87	3,061,080,059.58	1,506,576,129.78
企业贷款和垫款:	49,337,946,082.91	46,467,157,659.04	41,405,559,068.56
贷款	38,442,493,626.96	36,683,467,584.69	33,600,648,011.38
贴现	10,803,563,114.22	9,718,991,667.29	7,731,392,114.99
贸易融资	91,889,341.73	64,698,407.06	73,518,942.19
贷款和垫款总额	55,505,404,300.59	50,463,851,807.84	43,867,546,360.67
减: 单项计提金额	425,717,354.42	349,261,837.21	-
组合计提金额	1,056,183,062.90	982,608,437.81	1,135,559,105.66
贷款损失准备	1,481,900,417.32	1,331,870,275.02	1,135,559,105.66
贷款和垫款净额	54,023,503,883.27	49,131,981,532.82	42,731,987,255.01

2、 贷款损失准备:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
公司贷款损失准备			
单项计提金额	411,961,422.97	349,261,837.21	-
组合计提金额	905,889,543.52	887,484,422.87	1,070,167,402.25
个人贷款损失准备			
单项计提金额	13,755,931.45		
组合计提金额	150,293,519.38	95,124,014.94	65,391,703.41
合计	1,481,900,417.32	1,331,870,275.02	1,135,559,105.66

3、贷款和垫款按行业划分:

项目	2015-12-31	比例	2014-12-31	比例	2013-12-31	比例
制造业	15,498,738,647.82	27.92%	13,978,769,166.53	27.69%	14,078,460,482.78	32.09%
金融业	200,000,000.00	0.36%	-	-	-	-
租赁和商务服务业	9,885,305,755.30	17.81%	9,455,348,290.30	18.74%	6,997,023,758.30	15.95%
批发和零售业	3,658,623,792.70	6.59%	3,481,824,057.41	6.90%	3,877,424,470.30	8.84%
建筑业	1,260,975,040.90	2.27%	1,477,036,300.00	2.93%	1,335,770,000.00	3.05%
农、林、牧、渔业	4,148,257,262.29	7.47%	4,578,168,505.13	9.07%	3,567,940,000.00	8.13%
房地产业	1,039,920,000.00	1.87%	1,039,919,785.77	2.06%	1,280,551,800.00	2.92%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	357,600,000.00	0.65%	318,600,000.00	0.63%	393,800,000.00	0.90%
水利、环境和公共设施管理业	971,400,000.00	1.75%	1,039,100,000.00	2.06%	877,500,000.00	2.00%
交通运输、仓储和邮政业	279,249,659.45	0.50%	366,599,659.45	0.73%	310,160,000.00	0.71%
卫生和社会工作	308,800,000.00	0.56%	286,800,000.00	0.57%	273,800,000.00	0.62%
信息传输、软件和信息技术服务业	434,553,468.50	0.78%	368,200,000.00	0.73%	166,800,000.00	0.38%
教育	252,000,000.00	0.46%	134,700,000.00	0.27%	182,700,000.00	0.42%
住宿和餐饮业	94,950,000.00	0.17%	88,684,320.10	0.18%	93,700,000.00	0.21%
其他	52,120,000.00	0.09%	69,717,500.00	0.14%	165,017,500.00	0.38%
贸易融资	91,889,341.73	0.17%	64,698,407.06	0.13%	73,518,942.19	0.17%
贴现	10,803,563,114.22	19.47%	9,718,991,667.29	19.25%	7,731,392,114.99	17.62%
个人	6,167,458,217.68	11.11%	3,996,694,148.80	7.92%	2,461,987,292.11	5.61%
合计	55,505,404,300.59	100.00%	50,463,851,807.84	100.00%	43,867,546,360.67	100.00%
减: 贷款损失准备	1,481,900,417.32		1,331,870,275.02		1,135,559,105.66	
贷款和垫款账面价值	54,023,503,883.27		49,131,981,532.82		42,731,987,255.01	

4、 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
无锡地区	53,178,614,522.93	48,620,510,533.22	43,088,728,684.50
其他地区	2,326,789,777.66	1,843,341,274.62	778,817,676.17
合计	55,505,404,300.59	50,463,851,807.84	43,867,546,360.67

5、 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
信用贷款	2,834,053,264.45	630,090,806.05	482,561,802.55
保证贷款	19,889,136,333.81	16,704,908,088.91	14,453,690,103.42
抵押贷款	23,154,437,233.63	22,123,572,828.30	19,251,369,963.70
质押贷款	9,627,777,468.70	11,005,280,084.58	9,679,924,491.00
贷款和垫款总额	55,505,404,300.59	50,463,851,807.84	43,867,546,360.67
减:			
单项计提金额	425,717,354.42	349,261,837.21	-
组合计提金额	1,056,183,062.90	982,608,437.81	1,135,559,105.66
贷款损失准备	1,481,900,417.32	1,331,870,275.02	1,135,559,105.66
贷款和垫款净额	54,023,503,883.27	49,131,981,532.82	42,731,987,255.01

6、 逾期贷款列示如下:

2015-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,160,357.47	1,972,382.79	926,950.85	-	7,059,691.11
保证贷款	190,912,087.05	124,538,127.59	139,312,107.11	76,655,140.97	531,417,462.72
抵押贷款	46,700,906.56	80,286,158.91	189,024,603.67	3,901,415.75	319,913,084.89
质押贷款	-	-	6,189,647.25	-	6,189,647.25
合计	241,773,351.08	206,796,669.29	335,453,308.88	80,556,556.72	864,579,885.97

2014-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,059,961.35	3,354,061.29	3,693,958.12	49,972.89	20,157,953.65
保证贷款	107,518,520.30	153,581,233.68	64,939,413.21	70,953,065.97	396,992,233.16
抵押贷款	46,237,160.99	180,522,366.69	151,070,984.14	-	377,830,511.82
质押贷款	-	6,224,647.25	-	-	6,224,647.25
合计	166,815,642.64	343,682,308.91	219,704,355.47	71,003,038.86	801,205,345.88

2013-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,519,310.80	2,436,979.65	842,260.66	10,685.79	11,809,236.90
保证贷款	11,702,528.46	66,338,534.69	31,131,266.27	71,979,600.00	181,151,929.42
抵押贷款	88,840,000.00	119,697,930.12	67,122,500.00	21,523,000.00	297,183,430.12
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	109,061,839.26	188,473,444.46	99,096,026.93	93,513,285.79	490,144,596.44

7、 贷款损失准备:

项目	2015 年度		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	349,261,837.21	982,608,437.81	1,331,870,275.02
本期计提/转出	224,475,871.14	136,688,410.54	361,164,281.68
本期核销	148,020,353.93	68,580,489.08	216,600,843.01
本期收回以前年度核销	-	5,466,703.63	5,466,703.63
期末余额	425,717,354.42	1,056,183,062.90	1,481,900,417.32

项目	2014 年度		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	-	1,135,559,105.66	1,135,559,105.66
本期计提/转出	349,261,837.21	-19,104,797.55	330,157,039.66
本期核销	-	133,926,370.30	133,926,370.30
本期收回以前年度核销	-	80,500.00	80,500.00
期末余额	349,261,837.21	982,608,437.81	1,331,870,275.02

项目	2013 年度		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	-	987,755,086.01	987,755,086.01
本期计提/转出	-	187,076,235.67	187,076,235.67
本期核销	-	39,489,273.98	39,489,273.98
本期收回以前年度核销	-	217,057.96	217,057.96
期末余额	-	1,135,559,105.66	1,135,559,105.66

8、 转移金融资产且继续涉入形成的资产、负债金额

根据银监会《中国银监会关于无锡农村商业银行和苏州信托开办 2014 年信贷资产证券化项目的批复》(银监复〔2014〕517 号)和人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2014〕第 203 号)批准发行，本公司作为发起机构发起“锡元 2014 年第一期信贷资产证券化项目”。证券发行规模为：“优先档资产支持证券”人民币 7.28 亿元(其中：优先 A 档资产支持证券为人民币 6.50 亿，优先 B 档资产支持证券为人民币 0.78 亿)；“次级档资产支持证券”为人民币 2.566 亿。其中本公司持有次级档债券 5,000.00 万元，确认继续涉入资产 5,000.00 万元，在其他资产中核算，确认继续涉入负债 5,000.00 万元，在其他负债中核算。

截至 2015 年 10 月末，“锡元 2014 年第一期信贷资产证券化项目”已经兑付完成。

(八) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产按项目列示如下：

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
可供出售债务工具			
按公允价值计量			
政府债券	1,494,392,530.00	661,232,050.00	366,215,860.00
金融债券	3,019,487,433.01	2,506,197,028.00	178,015,305.33
企业债券	2,728,529,670.00	1,456,983,976.20	568,849,857.66
减：减值准备	-	-	-
小计	7,242,409,633.01	4,624,413,054.20	1,113,081,022.99
可供出售权益工具			
按公允价值计量			
基金	200,000,000.00	-	-
理财产品	1,350,000,000.00	-	-
银行间市场资金联合项目	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
按成本计量			
股权投资	600,000.00	600,000.00	296,100,000.00
减：减值准备	-	-	-
小计	1,600,600,000.00	50,600,000.00	346,100,000.00
合计	8,843,009,633.01	4,675,013,054.20	1,459,181,022.99

本公司本期无将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的情况。

2、 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	可供出售债务工具	合计
债券的摊余成本	6,956,482,087.94	6,956,482,087.94
公允价值	7,242,409,633.01	7,242,409,633.01
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	285,927,545.07	285,927,545.07
已计提减值金额	-	-

3、 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	2015 年度				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
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	-	-	-	-		60,000.00

4、 本期可供出售金融资产减值的变动情况

截至 2015 年 12 月 31 日, 本公司可供出售金融资产不存在减值情况, 不需计提可供出售金融资产减值准备。

5、 变现有限制的可供出售金融资产:

	限售条件或变现方面的其他重大限制	2015-12-31 面值
政府债券	卖出回购质押	1,050,000,000.00
金融债券	卖出回购质押	400,000,000.00
金融债	常备借贷便利质押	30,000,000.00
企业债券	支小再贷款冻结	112,000,000.00
合计		1,592,000,000.00

(九) 持有至到期投资

1、 持有至到期投资情况

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
账面余额:			
政府债券	4,657,083,447.53	4,208,094,615.28	4,071,835,340.52
金融债券	8,556,565,676.30	4,337,242,499.14	829,674,089.28
企业债券	3,742,971,498.46	4,318,493,146.72	1,591,744,547.16
账面余额合计	16,956,620,622.29	12,863,830,261.14	6,493,253,976.96
减: 减值准备	-	-	-
账面价值合计	16,956,620,622.29	12,863,830,261.14	6,493,253,976.96

截至 2015 年 12 月 31 日, 本公司持有至到期债券中有面值 5,441,000,000.00 的债券因用于办理卖出回购证券业务等业务被质押或冻结。

2、 期末重要的持有至到期投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
09 国债(01)	1,000,000,000.00	2.76%	2.74%	2016-2-12
12 国债 16	790,000,000.00	3.25%	3.39%	2019-9-6
10 国债(22)	550,000,000.00	2.76%	2.74%	2017-7-22
13 付息国债 03	550,000,000.00	3.42%	3.36%	2020-01-24
合计	2,890,000,000.00			

(十) 应收款项类投资

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
信托和资管计划收益权	3,252,515,274.28	-	-
保本保息理财	341,000,000.00	-	-
收益凭证	50,000,000.00	-	-
减: 减值准备	21,354,000.00	-	-
合计	3,622,161,274.28	-	-

(十一) 长期股权投资

被投资单位	2014-12-31	本期增减变动							2015-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
1. 联营企业											
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	242,850,396.77	-	-	23,682,833.09	-		-	-	266,533,229.86	-	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	136,948,187.45	-	-	14,735,578.10	584,679.60	-	4,800,000.00	-	147,468,445.15	-	-
合计	379,798,584.22	-	-	38,418,411.19	584,679.60	-	4,800,000.00	-	414,001,675.01	-	-

被投资单位	2013-12-31	本期增减变动						2014-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他		
1. 联营企业										
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	242,850,396.77	-	-
东海县农村信用合作联社	-	-	-	16,948,187.45	-	-	-	120,000,000.00	-	-
合计	-	-	-	16,948,187.45	-	-	-	362,850,396.77	-	-

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

从 2014 年 7 月开始, 本公司向东海县农村信用合作联社派驻高级管理人员, 参与其日常业务经营, 对其产生重大影响, 从 2014 年 7 月改按权益法核算。2015 年 1 月 “东海县农村信用合作联社” 更名为 “江苏东海农村商业银行股份有限公司”。

(十二) 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产:

项目	房屋、建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 2014-12-31	36,642,843.46	36,642,843.46
(2) 本期增加金额	-	-
—固定资产转入	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
—转入固定资产	-	-
(4) 2015-12-31	36,642,843.46	36,642,843.46
2. 累计折旧和累计摊销		
(1) 2014-12-31	18,731,227.20	18,731,227.20
(2) 本期增加金额	1,572,387.72	1,572,387.72
—固定资产转入	-	-
—计提或摊销	1,572,387.72	1,572,387.72
(3) 本期减少金额	-	-
—转入固定资产	-	-
(4) 2015-12-31	20,303,614.92	20,303,614.92
3. 减值准备		
(1) 2014-12-31	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2015-12-31	-	-
4. 账面价值		
(1) 2015-12-31 账面价值	16,339,228.54	16,339,228.54
(2) 2014-12-31 账面价值	17,911,616.26	17,911,616.26

项目	房屋、建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 2013-12-31	45,615,485.83	45,615,485.83
(2) 本期增加金额	6,045,892.63	6,045,892.63
—固定资产转入	6,045,892.63	6,045,892.63
(3) 本期减少金额	15,018,535.00	15,018,535.00
—转入固定资产	15,018,535.00	15,018,535.00
(4) 2014-12-31	36,642,843.46	36,642,843.46
2. 累计折旧和累计摊销		
(1) 2013-12-31	21,476,627.88	21,476,627.88
(2) 本期增加金额	2,961,883.16	2,961,883.16
—固定资产转入	1,046,205.46	1,046,205.46

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	房屋、建筑物	合计
—计提或摊销	1,915,677.70	1,915,677.70
(3) 本期减少金额	5,707,283.84	5,707,283.84
—转入固定资产	5,707,283.84	5,707,283.84
(4) 2014-12-31	18,731,227.20	18,731,227.20
3. 减值准备		
(1) 2013-12-31	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2014-12-31	-	-
4. 账面价值		
(1) 2014-12-31 账面价值	17,911,616.26	17,911,616.26
(2) 2013-12-31 账面价值	24,138,857.95	24,138,857.95

截至 2015 年 12 月 31 日, 本公司投资性房地产不存在减值情况, 不需计提投资性房地产减值准备。

(十三) 在建工程

1、 在建工程按项目列示:

项目	2015-12-31			2014-12-31			2013-12-31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
新大楼基建	-	-	-	-	-	-	311,207,780.79	-	311,207,780.79
新大楼设备	-	-	-	-	-	-	23,928,759.30	-	23,928,759.30
预付房款	41,546,840.45	-	41,546,840.45	77,326,144.12	-	77,326,144.12	96,604,822.12	-	96,604,822.12
合计	41,546,840.45	-	41,546,840.45	77,326,144.12	-	77,326,144.12	431,741,362.21	-	431,741,362.21

2、 重大在建工程项目变动情况:

项目名称	2014-12-31	本期增加	本期转入固定资产	本期转入无形资产	本期转入费用	资金来源	2015-12-31
营业用房	77,326,144.12	38,919,531.76	74,698,835.43	-	-	自筹	41,546,840.45
合计	77,326,144.12	38,919,531.76	74,698,835.43	-	-		41,546,840.45

(十四) 固定资产

1、 固定资产变动列示如下:

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1. 账面原值					
(1) 2014-12-31	847,956,467.69	283,987,634.70	10,789,125.09	13,810,971.60	1,156,544,199.08
(2) 本期增加金额	116,439,931.33	59,161,390.60	786,032.74	9,524,676.21	185,912,030.88
—购置	41,741,095.90	59,161,390.60	786,032.74	9,524,676.21	111,213,195.45
—在建工程转入	74,698,835.43	-	-	-	74,698,835.43
(3) 本期减少金额	-	520,544.55	-	-	520,544.55
—处置或报废	-	-	-	-	520,544.55
(4) 2015-12-31	964,396,399.02	342,628,480.75	11,575,157.83	23,335,647.81	1,341,935,685.41
2. 累计折旧					
(1) 2014-12-31	141,600,333.41	162,714,207.94	7,081,732.56	2,220,353.10	313,616,627.01
(2) 本期增加金额	41,122,113.57	43,394,794.50	1,363,126.10	2,883,412.07	88,763,446.24
—计提	41,122,113.57	43,394,794.50	1,363,126.10	2,883,412.07	88,763,446.24
(3) 本期减少金额	-	463,050.40	-	-	463,050.40
—处置或报废	-	463,050.40	-	-	463,050.40
(4) 2015-12-31	182,722,446.98	205,645,952.04	8,444,858.66	5,103,765.17	401,917,022.85
3. 减值准备					
(1) 2014-12-31	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2015-12-31	-	-	-	-	-
4. 账面价值					
(1) 2015-12-31 账面价值	781,673,952.04	136,982,528.71	3,130,299.17	18,231,882.64	940,018,662.56
(2) 2014-12-31 账面价值	706,356,134.28	121,273,426.76	3,707,392.53	11,590,618.50	842,927,572.07

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1. 账面原值					
(1) 2013-12-31	386,834,146.34	239,390,420.42	10,049,606.14	3,583,344.60	639,857,517.50
(2) 本期增加金额	467,168,213.98	45,435,264.18	739,518.95	10,227,627.00	523,570,624.11
—购置	109,251.55	16,242,084.88	739,518.95	4,865,494.80	21,956,350.18
—在建工程转入	452,040,427.43	29,193,179.30	-	5,362,132.20	486,595,738.93
—投资性房地产转入	15,018,535.00	-	-	-	15,018,535.00
(3) 本期减少金额	6,045,892.63	838,049.90	-	-	6,883,942.53
—转入投资性房地产	6,045,892.63	-	-	-	6,045,892.63
—处置或报废	-	838,049.90	-	-	838,049.90
(4) 2014-12-31	847,956,467.69	283,987,634.70	10,789,125.09	13,810,971.60	1,156,544,199.08
2. 累计折旧					
(1) 2013-12-31	112,282,941.53	125,035,982.86	5,426,533.28	1,629,381.35	244,374,839.02
(2) 本期增加金额	30,363,597.34	38,458,318.73	1,655,199.28	590,971.75	71,068,087.10
—计提	24,656,313.50	38,458,318.73	1,655,199.28	590,971.75	65,360,803.26
—投资性房地产转入	5,707,283.84	-	-	-	5,707,283.84
(3) 本期减少金额	1,046,205.46	780,093.65	-	-	1,826,299.11

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
—转入投资性房地产	1,046,205.46	-	-	-	1,046,205.46
—处置或报废	-	780,093.65	-	-	780,093.65
(4) 2014-12-31	141,600,333.41	162,714,207.94	7,081,732.56	2,220,353.10	313,616,627.01
3. 减值准备					
(1) 2013-12-31	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2014-12-31	-	-	-	-	-
4. 账面价值					
(1) 2014-12-31 账面价值	706,356,134.28	121,273,426.76	3,707,392.53	11,590,618.50	842,927,572.07
(2) 2013-12-31 账面价值	274,551,204.81	114,354,437.56	4,623,072.86	1,953,963.25	395,482,678.48

2、 暂时经营租赁租出的固定资产情况:

项目	账面原值
房屋建筑物	16,076,784.57
合计	16,076,784.57

3、 未办妥产权证书的固定资产情况:

项目	2015-12-31 原值金额	未办妥产权证书原因
阳山支行新渎分理处	1,917,000.00	房屋结构变化, 无法办理变更
鸿山支行营业用房	2,770,900.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
鸿山支行营业用房	320,500.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
坊前支行营业用房	1,727,200.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
东北塘支行营业用房	2,198,100.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
其他 5 处小额房产	144,500.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
其他 5 处小额房产	168,297.99	集体土地, 无法办理
其他 5 处小额房产	376,522.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
其他 5 处小额房产	629,500.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
扬名支行营业用房	7,681,960.00	国有划拨土地, 无法办理两证
藕塘支行恒源祥分理处	3,894,480.00	钱桥政府开发的房产, 手续不齐全, 无法办理两证。
厚桥分理处营业用房	2,298,800.00	建筑物年代久远, 因无法补办相关手续所需材料, 无法完成名称变更
太湖科技园分理处	2,025,700.00	集体土地, 无法办理
石塘湾支行梅泾分社(新)	1,250,000.00	村里开发的集体土地, 无法办理两证
其他 5 处小额房产	186,300.00	房屋已不存在, 无法变更
其他 2 处小额房产	10,600.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
其他 2 处小额房产	224,700.00	建筑物年代久远, 因无法补办相关手续所需材料, 无法完成名称变更
胡埭富安花园-新增	5,118,929.00	胡埭政府开发的房产, 手续不齐全, 无法办理两证。
太湖新城	459,232,699.98	正在办理中
合计	492,176,688.97	

截至 2015 年 12 月 31 日, 本公司固定资产不存在减值情况, 不需计提固定资产减值准备。

(十五) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 2014-12-31	179,642,304.26	92,762,241.48	272,404,545.74
(2) 本期增加金额	6,168,474.00	23,231,150.00	29,399,624.00
—购置	6,168,474.00	23,231,150.00	29,399,624.00
—在建工程转入	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2015-12-31	185,810,778.26	115,993,391.48	301,804,169.74
2. 累计摊销			
(1) 2014-12-31	23,094,784.48	48,809,658.94	71,904,443.42
(2) 本期增加金额	3,864,482.52	16,008,218.19	19,872,700.71
—计提	3,864,482.52	16,008,218.19	19,872,700.71
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2015-12-31	26,959,267.00	64,817,877.13	91,777,144.13
3. 减值准备			
(1) 2014-12-31	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
—计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2015-12-31	-	-	-
4. 账面价值			
(1) 2015-12-31 账面价值	158,851,511.26	51,175,514.35	210,027,025.61
(2) 2014-12-31 账面价值	156,547,519.78	43,952,582.54	200,500,102.32

项目	土地使用权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 2013-12-31	173,474,720.16	77,219,011.48	250,693,731.64
(2) 本期增加金额	6,167,584.10	15,543,230.00	21,710,814.10
—购置	-	15,543,230.00	15,543,230.00
—在建工程转入	6,167,584.10	-	6,167,584.10
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2014-12-31	179,642,304.26	92,762,241.48	272,404,545.74
2. 累计摊销			

项目	土地使用权	软件	合计
(1) 2013-12-31	19,334,343.66	33,588,488.84	52,922,832.50
(2) 本期增加金额	3,760,440.82	15,221,170.10	18,981,610.92
—计提	3,760,440.82	15,221,170.10	18,981,610.92
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2014-12-31	23,094,784.48	48,809,658.94	71,904,443.42
3. 减值准备			
(1) 2013-12-31	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
—计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2014-12-31	-	-	-
4. 账面价值			
(1) 2014-12-31 账面价值	156,547,519.78	43,952,582.54	200,500,102.32
(2) 2013-12-31 账面价值	154,140,376.50	43,630,522.64	197,770,899.14

2、 未办妥产权证书的无形资产情况:

项目	2015-12-31 原值金额	未办妥产权证书原因
荡口支行营业楼用地	3,595,208.00	原农信社需更名, 正在办理中
东北塘支行营业用房用地	2,078,830.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
港下营业楼	5,768,535.00	原农信社需更名, 正在办理中
甘露支行营业楼用地	3,937,324.00	原农信社需更名, 正在办理中
鸿山支行营业用房用地	1,656,420.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
华庄支行营业用房用地	1,020,204.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
洛社支行营业用房用地	1,652,448.00	原农信社需更名, 正在办理中
硕放支行营业用房用地	1,058,874.00	正在办理或拆迁处置计划中
太科园支行营业用房用地	2,166,340.00	原农信社需更名, 正在办理或拆迁计划中
锡山支行营业大楼用地	3,165,100.00	小产权房, 无法办理
羊尖支行营业大楼用地	4,592,942.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
阳山支行新湊分理处用地	2,984,352.00	集体土地, 正在办理中
玉祁支行营业用房用地	1,969,245.00	原农信社需更名, 正在办理中
张泾支行营业楼用地	4,240,057.00	房屋结构变化, 无法办理变更
其他 5 处小额房产用地	3,015,811.00	原农信社需更名, 正在办理中
其他 9 处小额房产用地	4,998,619.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
合计	47,900,309.00	

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	2015-12-31		2014-12-31		2013-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	970,256,860.44	242,564,215.11	591,403,338.12	147,850,834.53	545,082,124.07	136,270,531.02
应收利息坏账准备	1,847,170.24	461,792.56	6,051,684.81	1,512,921.20	444,044.18	111,011.05
其他应收款坏账准备	3,846,730.13	961,682.53	2,460,621.64	615,155.41	1,445,265.32	361,316.33
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值重估	-	-	307,201.60	76,800.40	7,307,780.00	1,826,945.00
可供出售金融资产公允价值重估	-	-	-	-	28,859,071.48	7,214,767.87
贴现利息调整	80,562,647.80	20,140,661.95	130,930,416.92	32,732,604.23	-	-
应收款项类投资减值准备	21,354,000.00	5,338,500.00	-	-	-	-
未弥补亏损	34,396,718.76	8,599,179.69	-	-	-	-
合计	1,112,264,127.37	278,066,031.84	731,153,263.09	182,788,315.77	583,138,285.05	145,784,571.27

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	2015-12-31		2014-12-31		2013-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值重估	12,286,794.60	3,071,698.65	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值重估	285,927,545.07	71,481,886.27	49,293,810.48	12,323,452.62	-	-
合计	298,214,339.67	74,553,584.92	49,293,810.48	12,323,452.62	-	-

(十七) 其他资产

1、 其他资产按项目列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
长期待摊费用	12,365,585.03	15,355,292.79	22,363,967.92
其他应收款	73,092,650.07	52,627,510.80	49,570,889.44
继续涉入资产	-	50,000,000.00	-
减: 坏账准备	3,846,730.13	2,460,621.64	1,445,265.32
合计	81,611,504.97	115,522,181.95	70,489,592.04

2、 长期待摊费用按项目列示如下:

项目	2014-12-31	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2015-12-31
营业用房 装修费用	15,355,292.79	10,353,938.00	13,343,645.76	-	12,365,585.03
合计	15,355,292.79	10,353,938.00	13,343,645.76	-	12,365,585.03

项目	2013-12-31	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2014-12-31
营业用房 装修费用	22,363,967.92	8,849,820.00	15,858,495.13	-	15,355,292.79
合计	22,363,967.92	8,849,820.00	15,858,495.13	-	15,355,292.79

3、 其他应收款按项目列示:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
待结算清算款	27,110,313.90	26,061,297.70	5,386,019.58
代垫诉讼费	8,769,523.62	7,800,640.00	4,219,364.00
预付长期资产购置款	11,514,890.30	4,739,945.98	6,786,359.68
市民卡项目	982,370.00	-	9,199,220.00
预付房租费	16,019,391.45	8,457,428.51	9,286,673.09
备用金	800,000.00	780,000.00	526,328.00
其他	7,896,160.80	4,788,198.61	14,166,925.09
合计	73,092,650.07	52,627,510.80	49,570,889.44

4、 其他应收款坏账准备变动列示如下:

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
期初余额	2,460,621.64	1,445,265.32	759,830.46
本期计提	2,280,038.49	1,325,756.32	974,749.36
本期收回	893,930.00	-	-
本期核销	-	310,400.00	289,314.50
期末余额	3,846,730.13	2,460,621.64	1,445,265.32

(十八) 向中央银行借款

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
向中央银行借款	200,000,000.00	-	-
合计	200,000,000.00	-	-

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
银行	5,117,458,185.29	8,626,000,001.00	5,474,725,557.65
非银行金融机构	-	22,275,914.16	-
合计	5,117,458,185.29	8,648,275,915.16	5,474,725,557.65

(二十) 拆入资金

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
银行	-	500,000,000.00	-
非银行金融机构	-	-	-
合计	-	500,000,000.00	-

(二十一) 卖出回购金融资产款

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
卖出回购证券	6,760,800,000.00	2,355,000,000.00	3,410,000,000.00
其中：政府债券	-	1,911,000,000.00	3,410,000,000.00
金融债券	6,760,800,000.00	444,000,000.00	-
企业债券	-	-	-
卖出回购票据	115,221,263.63	103,107,012.63	90,300,042.04
其中：银行承兑汇票	115,221,263.63	103,107,012.63	90,300,042.04
合计	6,876,021,263.63	2,458,107,012.63	3,500,300,042.04

(二十二) 吸收存款

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
活期存款	21,338,203,467.54	18,589,048,718.75	16,597,822,346.41
其中：公司	15,319,475,340.42	13,680,404,597.50	12,159,505,778.78
个人	6,018,728,127.12	4,908,644,121.25	4,438,316,567.63
定期存款	61,630,169,252.20	55,647,865,287.26	47,505,033,083.74
其中：公司	28,479,039,344.90	24,957,731,785.88	21,999,728,886.46
个人	33,151,129,907.30	30,690,133,501.38	25,505,304,197.28
其他存款	4,244,516,317.27	4,139,056,894.85	3,096,875,712.11
合计	87,212,889,037.01	78,375,970,900.86	67,199,731,142.26

其他存款中的保证金存款, 明细列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
承兑汇票保证金	3,970,133,648.16	1,571,405,687.92	1,396,913,712.75
担保保证金	33,222,467.39	26,800,467.39	18,870,000.00
信用证保证金	16,505,542.46	11,523,047.45	6,054,491.48
其他保证金	53,576,417.55	2,225,840,023.96	1,641,448,852.45
合计	4,073,438,075.56	3,835,569,226.72	3,063,287,056.68

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

(二十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
短期薪酬	20,576,871.00	341,698,225.61	340,166,989.53	22,108,107.08
离职后福利-设定提存计划	-	45,717,935.38	45,717,935.38	-
一年内到期的其他福利	-	3,683,642.60	3,683,642.60	-
合计	20,576,871.00	391,099,803.59	389,568,567.51	22,108,107.08

项目	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-12-31
短期薪酬	17,196,800.00	321,721,312.20	318,341,241.20	20,576,871.00
离职后福利-设定提存计划	5,090.49	41,502,025.24	41,507,115.73	-
一年内到期的其他福利	-	1,292,253.90	1,292,253.90	-
合计	17,201,890.49	364,515,591.34	361,140,610.83	20,576,871.00

2、 短期薪酬列示

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	20,480,071.00	265,270,415.65	267,598,379.57	18,152,107.08
(2) 职工福利费	-	17,215,476.81	13,259,476.81	3,956,000.00
(3) 社会保险费	-	14,499,609.25	14,499,609.25	-
其中: 医疗保险费	-	12,493,455.44	12,493,455.44	-
工伤保险费	-	1,199,357.47	1,199,357.47	-
生育保险费	-	806,796.34	806,796.34	-
(4) 住房公积金	-	37,316,431.00	37,316,431.00	-
(5) 工会经费和职工教育经费	96,800.00	7,396,292.90	7,493,092.90	-
合计	20,576,871.00	341,698,225.61	340,166,989.53	22,108,107.08
项目	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-12-31

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	17,100,000.00	250,147,738.33	246,767,667.33	20,480,071.00
(2) 职工福利费	-	16,803,489.47	16,803,489.47	-
(3) 社会保险费	-	13,411,073.33	13,411,073.33	-
其中: 医疗保险费	-	11,125,223.30	11,125,223.30	-
工伤保险费	-	1,090,769.08	1,090,769.08	-
生育保险费	-	1,195,080.95	1,195,080.95	-
(4) 住房公积金	-	31,819,353.00	31,819,353.00	-
(5) 工会经费和职工教育经费	96,800.00	9,539,658.07	9,539,658.07	96,800.00
合计	17,196,800.00	321,721,312.20	318,341,241.20	20,576,871.00

3、 设定提存计划

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
基本养老保险费(20%)	-	34,458,029.11	34,458,029.11	-
失业保险(1%)	-	2,224,635.27	2,224,635.27	-
企业年金缴费(8.33%)	-	9,035,271.00	9,035,271.00	-
合计	-	45,717,935.38	45,717,935.38	-

项目	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-12-31
基本养老保险费(20%)	5,090.49	30,884,325.14	30,889,415.63	-
失业保险(1%)	-	1,953,580.46	1,953,580.46	-
企业年金缴费(8.33%)	-	8,664,119.64	8,664,119.64	-
合计	5,090.49	41,502,025.24	41,507,115.73	-

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。

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

(二十四) 应交税费

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
应交所得税	64,322,950.26	77,555,199.12	121,431,550.72
应交营业税	30,787,767.76	29,082,584.16	26,210,473.80
应交城建税	2,151,072.10	2,031,672.08	1,841,697.36
应交教育费附加	1,593,972.80	1,508,979.68	1,365,374.24
应交个人所得税	410,832.10	84,080.21	147,675.17
应交其他税金	1,038,384.17	1,034,303.08	513,140.96
合计	100,304,979.19	111,296,818.33	151,509,912.25

(二十五) 应付利息

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
应付存款利息	2,810,584,981.92	1,856,829,617.34	1,305,985,063.73
应付卖出回购金融资产利息	1,786,638.24	4,386,564.93	1,305,316.44
同业存放及拆入应付利息	2,060,658.58	21,946,885.68	83,308,492.78
应付债券利息	25,726,027.40	26,319,082.95	-
合计	2,840,158,306.14	1,909,482,150.90	1,390,598,872.95

(二十六) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
二级资本债	1,493,888,358.59	1,493,430,795.20	-
同业存单	2,793,143,419.02	2,019,853,385.43	-
合计	4,287,031,777.61	3,513,284,180.63	-

2、应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2014-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2015-12-31
2014年二级资本债	1,500,000,000.00	2014-09-22	10年	1,500,000,000.00	1,493,430,795.20	-	93,900,000.00	-457,563.39	-	1,493,888,358.59
14年CD001	500,000,000.00	2014-10-21	3个月	500,000,000.00	498,691,836.96	-	-	-1,308,163.04	500,000,000.00	-
14年CD002	500,000,000.00	2014-12-08	6个月	500,000,000.00	490,413,697.80	-	-	-9,586,302.2	500,000,000.00	-
14年CD003	340,000,000.00	2014-12-09	6个月	340,000,000.00	333,298,039.56	-	-	-6,701,960.44	340,000,000.00	-
14年CD004	500,000,000.00	2014-12-23	1个月	500,000,000.00	500,000,000.00	-	2,033,333.34	-	500,000,000.00	-
14年CD005	200,000,000.00	2014-12-25	3个月	200,000,000.00	197,449,811.11	-	-	-2,550,188.89	200,000,000.00	-
15年CD001	1,500,000,000.00	2015-06-09	3个月	1,500,000,000.00	-	1,487,289,000.00	-	-12,711,000.00	1,500,000,000.00	-
15年CD003	400,000,000.00	2015-06-12	9个月	400,000,000.00	-	388,370,000.00	-	-8,573,941.60	-	396,943,941.60
15年CD004	600,000,000.00	2015-06-25	3个月	600,000,000.00	-	593,596,800.00	-	-6,403,200.00	600,000,000.00	-
15年CD005	500,000,000.00	2015-12-16	1个月	500,000,000.00	-	498,648,000.00	-	-654,193.55	-	499,302,193.55
15年CD006	300,000,000.00	2015-12-17	1个月	300,000,000.00	-	299,214,300.00	-	-354,832.26	-	299,569,132.26
15年CD007	300,000,000.00	2015-12-17	1个月	300,000,000.00	-	299,214,300.00	-	-354,832.26	-	299,569,132.26
15年CD008	800,000,000.00	2015-12-18	1个月	800,000,000.00	-	797,871,200.00	-	-892,722.58	-	798,763,922.58
15年CD009	500,000,000.00	2015-12-22	1个月	500,000,000.00	-	498,584,000.00	-	-411,096.77	-	498,995,096.77
合计	8,440,000,000.00			8,440,000,000.00	3,513,284,180.63	4,862,787,600.00	95,933,333.34	-50,959,996.98	4,140,000,000.00	4,287,031,777.61

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2013-12-31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2014-12-31
2014 年二级资本债	1,500,000,000.00	2014-9-22	10 年	1,500,000,000.00	-	1,493,250,000.00	25,726,027.40	-180,795.20	-	1,493,430,795.20
14 年 CD001	500,000,000.00	2014-10-21	3 个月	500,000,000.00	-	494,269,000.00	-	-4,422,836.96	-	498,691,836.96
14 年 CD002	500,000,000.00	2014-12-8	6 个月	500,000,000.00	-	489,027,000.00	-	-1,386,697.80	-	490,413,697.80
14 年 CD003	340,000,000.00	2014-12-9	6 个月	340,000,000.00	-	332,376,520.00	-	-921,519.56	-	333,298,039.56
14 年 CD004	500,000,000.00	2014-12-23	1 个月	500,000,000.00	-	500,000,000.00	593,055.55	-	-	500,000,000.00
14 年 CD005	200,000,000.00	2014-12-25	3 个月	200,000,000.00	-	197,299,800.00	-	-150,011.11	-	197,449,811.11
合计	3,540,000,000.00			3,540,000,000.00	-	3,506,222,320.00	26,319,082.95	-7,061,860.63	-	3,513,284,180.63

(二十七)其他负债

1、 其他负债分类

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
递延收益	17,437,678.87	18,506,613.29	19,087,857.08
应付股利	4,638,043.97	5,958,871.87	6,481,717.60
其他应付款	206,288,233.11	1,869,412,201.25	83,797,093.44
待结算财政款项	1,213,867,210.73	433,016,906.18	146,132,223.40
继续涉入负债	-	50,000,000.00	-
合计	1,442,231,166.68	2,376,894,592.59	255,498,891.52

2、 应付股利

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
普通股股利	4,638,043.97	5,958,871.87	6,481,717.60
合计	4,638,043.97	5,958,871.87	6,481,717.60

3、 其他应付款按项目列示

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
久悬未取户	3,175,038.22	3,130,463.69	3,897,085.13
应付长期资产购置款	83,710,539.57	55,595,813.40	22,133,844.00
代收信贷证券化回款	-	272,836,478.34	-
待划转款项	79,083,695.57	1,512,061,863.23	54,487,136.53
其他	40,318,959.75	25,787,582.59	3,279,027.78
合计	206,288,233.11	1,869,412,201.25	83,797,093.44

待划转款项主要是本公司尚未清算成功的清算款。

(二十八)股本

项目	2014-12-31	本期变动增 (+) 减 (-)					2015-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	1,663,303,332.00	-	-	-	-	-	1,663,303,332.00

项目	2013-12-31	本期变动增 (+) 减 (-)					2014-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	1,663,303,332.00	-	-	-	-	-	1,663,303,332.00

2012 年 5 月, 本公司经中国银行业监督管理委员会无锡监管分局《无锡银监分局关于无锡农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》[锡银监复(2012)97 号]文批准, 按

每 10 股转增 3.8 股的比例，以资本公积向全体股东转增股本 458,010,328.00 元，增资后，注册资本变更为 1,663,303,332.00 元，此次增资已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）以[信会师报字（2012）第 530021 号]验资报告予以验证。

(二十九)资本公积

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
股本溢价	369,487,896.00	-	-	369,487,896.00
其他资本公积	813,577.50	82,824.00	-	896,401.50
合计	370,301,473.50	82,824.00	-	370,384,297.50

项目	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-12-31
股本溢价	369,487,896.00	-	-	369,487,896.00
其他资本公积	813,577.50	-	-	813,577.50
合计	370,301,473.50	-	-	370,301,473.50

(三十) 其他综合收益

项目	2014-12-31	2015 年度发生金额				2015-12-31
		本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他 综合收益当期转入 损益	减: 所得税 费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 可供出售金融资产公允价值变动损益	36,970,357.85	235,042,858.60	-1,590,876.00	59,158,433.65	177,475,300.95	- 214,445,658.80
权益法核算下被投资单位其他权益变动	-	584,679.60	-	-	584,679.60	- 584,679.60
其他综合收益合计	36,970,357.85	235,627,538.20	-1,590,876.00	59,158,433.65	178,059,980.55	- 215,030,338.40

项目	2013-12-31	2014 年度发生金额				2014-12-31
		本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他 综合收益当期转入 损益	减: 所得税 费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 可供出售金融资产公允价值变动损益	-21,644,303.61	76,048,430.47	-2,104,451.48	19,538,220.49	58,614,661.46	- 36,970,357.85
其他综合收益合计	-21,644,303.61	76,048,430.47	-2,104,451.48	19,538,220.49	58,614,661.46	- 36,970,357.85

(三十一) 盈余公积

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
法定盈余公积	590,820,053.84	84,824,390.32	-	675,644,444.16
任意盈余公积	2,502,534,446.80	427,440,399.02	-	2,929,974,845.82
合计	3,093,354,500.64	512,264,789.34	-	3,605,619,289.98

项目	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-12-31
法定盈余公积	497,134,828.02	93,685,225.82	-	590,820,053.84
任意盈余公积	2,062,967,299.23	439,567,147.57	-	2,502,534,446.80
合计	2,560,102,127.25	533,252,373.39	-	3,093,354,500.64

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

2015 年 3 月 27 日, 本公司 2014 年度股东大会审议通过本公司 2014 年度利润分配方案, 按 2014 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 93,685,225.82 元, 按 2014 年度税后利润的 20%提取一般风险准备 187,370,451.64 元, 按 2014 年 12 月 31 日的股本的 13%留存未分配利润 216,229,433.16 元, 全额用于分配股利, 差额部分全额计提任意盈余公积 439,567,147.57 元。

2016 年 2 月 22 日, 本公司第四届董事会第六次会议审议通过本公司 2015 年度利润分配预案, 按 2015 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 84,824,390.32 元, 按 2015 年度税后利润的 50%提取任意盈余公积 427,440,399.02 元, 按 2015 年度税后利润的 20%提取一般风险准备 169,648,780.63 元, 该利润分配预案尚需股东大会审批通过。

(三十二) 一般风险准备

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
期初余额	1,032,497,396.58	842,296,944.94	655,859,308.85
本期计提	169,648,780.63	187,370,451.64	184,291,536.09
政府补助	-	2,830,000.00	2,146,100.00
期末余额	1,202,146,177.21	1,032,497,396.58	842,296,944.94

2014 年 3 月 26 日, 本公司 2013 年度股东大会审议通过本公司 2013 年度利润分配方案, 按 2013 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 92,145,768.05 元, 按 2013 年度税后利润的 20%提取一般风险准备 184,291,536.09 元, 按 2013 年 12 月 31 日的股本的 13%留存未分配利润 216,229,433.16 元, 全额用于分配股利, 差额部分全额计提任意盈余公积 428,790,943.16 元。

2015 年 3 月 27 日, 本公司 2014 年度股东大会审议通过本公司 2014 年度利润分配方案, 按 2014 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 93,685,225.82 元, 按 2014 年度税后利润的 20%提取一般风险准备 187,370,451.64 元, 按 2014 年 12 月 31 日的股本的 13%留存未

分配利润 216,229,433.16 元, 全额用于分配股利, 差额部分全额计提任意盈余公积 439,567,147.57 元。

2016 年 2 月 22 日, 本公司第四届董事会第六次会议审议通过本公司 2015 年度利润分配预案, 按 2015 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 84,824,390.32 元, 按 2015 年度税后利润的 50%提取任意盈余公积 427,440,399.02 元, 按 2015 年度税后利润的 20%提取一般风险准备 169,648,780.63 元, 该利润分配预案尚需股东大会审批通过。

根据江苏省财政厅《关于印发江苏省银行贷款增长风险补偿奖励资金管理暂行办法的通知》(苏财外金[2009]7 号)和《江苏省财政厅关于印发财政促进农村金融改革发展若干政策意见实施细则的通知》(苏财外金[2009]38 号)等文件, 2013 年度收到相应补贴 2,146,100.00 元, 2014 年度收到相应补贴 2,830,000.00 元, 用于充实风险准备金。

(三十三)未分配利润

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
归属于母公司股东的净利润	833,336,413.28	925,617,136.63	925,355,773.08
加: 期初未分配利润	216,710,616.94	227,945,738.50	224,047,645.88
加: 其他转入	-	-	-
可供分配利润	1,050,047,030.22	1,153,562,875.13	1,149,403,418.96
减: 提取盈余公积金	512,264,789.34	533,252,373.39	520,936,711.21
减: 提取一般风险准备	169,648,780.63	187,370,451.64	184,291,536.09
可供股东分配的利润	368,133,460.25	432,940,050.10	444,175,171.66
减: 应付普通股股利	216,229,433.16	216,229,433.16	216,229,433.16
期末未分配利润	151,904,027.09	216,710,616.94	227,945,738.50

2014 年 3 月 26 日, 本公司 2013 年度股东大会审议通过本公司 2013 年度利润分配方案, 按 2013 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 92,145,768.05 元, 按 2013 年度税后利润的 20%提取一般风险准备 184,291,536.09 元, 按 2013 年 12 月 31 日的股本的 13%留存未分配利润 216,229,433.16 元, 全额用于分配股利, 差额部分全额计提任意盈余公积 428,790,943.16 元。

2015 年 3 月 27 日, 本公司 2014 年度股东大会审议通过本公司 2014 年度利润分配方案, 按 2014 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 93,685,225.82 元, 按 2014 年度税后利润的 20%提取一般风险准备 187,370,451.64 元, 按 2014 年 12 月 31 日的股本的 13%留存未分配利润 216,229,433.16 元, 全额用于分配股利, 差额部分全额计提任意盈余公积 439,567,147.57 元。

2016 年 2 月 22 日, 本公司第四届董事会第六次会议审议通过本公司 2015 年度利润分配预案, 按 2015 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 84,824,390.32 元, 按 2015 年度税后利润的 50%提取任意盈余公积 427,440,399.02 元, 按 2015 年度税后利润的 20%提取一

般风险准备 169,648,780.63 元, 该利润分配预案尚需股东大会审批通过。

同时, 若本公司于 2016 年 12 月 31 日前成功发行上市, 则本公司上市日前实现的可供分配利润由新老股东共享。

(三十四) 利息净收入

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
利息收入			
发放贷款及垫款	3,325,702,190.49	3,226,786,250.92	2,781,302,885.15
—公司贷款和垫款	2,556,197,074.85	2,421,552,902.45	2,215,724,912.65
—个人贷款及垫款	278,326,893.17	196,405,864.37	118,077,159.75
—票据贴现	491,178,222.47	608,827,484.10	447,500,812.75
证券投资	935,203,259.11	492,197,884.59	284,433,523.00
存放同业	358,574,165.31	710,043,210.76	706,675,803.29
存放中央银行款项	224,022,875.40	222,919,873.30	192,496,143.38
拆出资金利息收入	5,578,647.33	4,681,263.91	853,950.00
买入返售金融资产	43,805,779.76	5,187,718.13	23,819,466.36
转贴现利息收入	12,136,572.55	783,040.16	58,147,101.75
应收款项类投资	161,200,802.55	-	-
小计	5,066,224,292.50	4,662,599,241.77	4,047,728,872.93
利息支出			
吸收存款利息支出	2,577,074,965.25	2,199,384,195.26	1,730,130,606.19
同业存放利息支出	73,127,957.45	191,164,776.75	256,427,049.98
拆入资金利息支出	1,623,131.32	1,274,166.66	3,720,188.89
卖出回购资产利息支出	69,057,813.03	50,768,244.20	44,576,415.65
转贴现利息支出	30,281,025.19	68,821,359.20	53,365,577.10
应付债券利息支出	146,893,330.32	33,380,943.58	-
向央行借款利息支出	4,746,666.67	-	-
小计	2,902,804,889.23	2,544,793,685.65	2,088,219,837.81
利息净收入	2,163,419,403.27	2,117,805,556.12	1,959,509,035.12

(三十五) 手续费及佣金净收入

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
手续费及佣金收入			
代理业务手续费收入	138,874,139.60	107,420,887.54	79,598,281.46
结算业务手续费收入	17,832,454.80	16,552,949.36	14,957,612.84
贷记卡手续费收入	27,459,682.82	13,877,257.71	12,483,586.03
手续费收入合计	184,166,277.22	137,851,094.61	107,039,480.33
手续费及佣金支出			

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
代理业务手续费支出	13,986,738.39	21,564,982.72	6,032,389.94
结算业务手续费支出	10,734.30	15,038.33	20,488.00
银行卡手续费支出	9,825,979.45	7,921,520.38	7,173,379.80
手续费支出合计	23,823,452.14	29,501,541.43	13,226,257.74
手续费及佣金净收入	160,342,825.08	108,349,553.18	93,813,222.59

(三十六) 投资收益

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
权益法核算的长期股权投资收益	38,418,411.19	16,948,187.45	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	5,609,994.90	1,005,966.97	-
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	60,000.00	13,860,000.00	6,608,000.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	3,837,427.47	4,187,752.48	-
项目投资收益	3,047,311.25	3,193,374.43	1,383,398.90
合计	50,973,144.81	39,195,281.33	7,991,398.90

(三十七) 公允价值变动损益

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	12,593,996.20	7,000,578.40	-7,307,780.00
合计	12,593,996.20	7,000,578.40	-7,307,780.00

(三十八) 营业税金及附加

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
营业税	128,187,709.00	116,209,865.17	92,776,326.44
城建税	8,979,374.69	8,108,093.03	6,477,713.60
教育费附加	6,409,385.44	5,810,493.27	4,638,816.28
其他	-	15,135.28	-
合计	143,576,469.13	130,143,586.75	103,892,856.32

(三十九)业务及管理费

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
员工费用	391,099,803.59	364,515,591.34	327,004,870.97
办公费	213,150,675.41	200,862,662.44	160,145,750.80
折旧费用	88,763,446.24	65,360,803.26	54,339,158.51
无形资产摊销	19,872,700.71	18,981,610.92	16,172,999.25
长期待摊费用摊销	13,343,645.76	15,858,495.13	16,776,489.05
税金	10,063,304.00	6,251,100.56	5,987,576.91
其他	36,440,664.70	31,013,938.90	23,014,470.23
合计	772,734,240.41	702,844,202.55	603,441,315.72

(四十)资产减值损失

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
应收利息减值准备	-4,204,514.57	5,607,640.63	346,802.82
其他资产减值准备	2,280,038.49	1,325,756.32	974,749.36
贷款损失准备	361,164,281.68	330,157,039.66	187,076,235.67
应收款项类投资减值损失	21,354,000.00	-	-
合计	380,593,805.60	337,090,436.61	188,397,787.85

(四十一)营业外收入

1、 营业外收入按项目列示:

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
处置固定资产抵债物资净收益	-	1,113.50	29,484,194.78
联社管理费收入	-	-	500,000.00
长期不动户收入	-	-	815,022.40
罚没款收入	526,842.00	1,146,756.00	357,220.84
政府补助	4,058,934.42	5,612,743.79	28,371,733.80
其他收入	114,166.84	922,829.27	13,771.13
权益法核算初始成本差额	-	67,350,396.77	-
合计	4,699,943.26	75,033,839.33	59,541,942.95

2、 计入非经常性损益的金额

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
处置固定资产抵债物资净收益	-	1,113.50	29,484,194.78
联社管理费收入	-	-	500,000.00
长期不动户收入	-	-	815,022.40
罚没款收入	526,842.00	1,146,756.00	357,220.84
政府补助	4,058,934.42	5,612,743.79	28,371,733.80
其他收入	114,166.84	922,829.27	13,771.13
权益法核算初始成本差额	-	67,350,396.77	-
合计	4,699,943.26	75,033,839.33	59,541,942.95

3、 政府补助详细列示:

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度	与资产/收益相关
农村金融机构补贴	2,990,000.00	2,031,500.00	17,230,500.00	与收益相关
政府拆迁补助款	1,068,934.42	581,243.79	581,233.80	与资产相关
入驻太湖新城奖励	-	3,000,000.00	10,000,000.00	与收益相关
财政租金补贴	-	-	560,000.00	与收益相关
合计	4,058,934.42	5,612,743.79	28,371,733.80	

2013 年度, 由递延收益中与资产相关的政府拆迁补助款按照重置资产使用年限应在 2013 年度摊销金额为 581,233.80 元; 根据财政部关于印发《中央财政新型农村金融机构定向费用补贴资金管理暂行办法》的通知(财金[2009]31 号)文, 2013 年度收到农村金融机构定向费用补贴 17,230,500.00 元; 根据《关于鼓励促进金融机构和企业总部入驻太湖新城金融商务区的政策意见》(锡政发【2012】140 号)、《鼓励促进金融机构和企业总部入驻太湖新城金融商务区政策意见实施细则》(锡政办发【2012】239 号), 2013 收到无锡市太湖新城建设指挥部办公室给予的 1,000 万元奖励。

2014 年度, 由递延收益中与资产相关的政府拆迁补助款按照重置资产使用年限应在 2014 年度摊销金额为 581,243.79 元; 根据《关于鼓励促进金融机构和企业总部入驻太湖新城金融商务区的政策意见》(锡政发【2012】140 号)、《鼓励促进金融机构和企业总部入驻太湖新城金融商务区政策意见实施细则》(锡政办发【2012】239 号), 2014 收到无锡市太湖新城建设指挥部办公室给予的 300 万元奖励; 根据《江苏省财政厅关于拨付 2013 年度农村金融机构定向费用补贴资金的通知》(苏财金[2014]70 号)文, 2014 年度收到农村金融机构定向费用补贴 2,031,500.00 元。

2015 年度, 由递延收益中与资产相关的政府拆迁补助款按照重置资产使用年限应在 2015 年度摊销金额为 1,068,934.42 元; 根据省财政厅《关于预拨 2014 年度农村金融机构定向费用补贴资金的通知》(泰财金[2015]21 号)文, 2015 年度收到农村金融机构定向费用补贴 299 万元。

(四十二)营业外支出

1、 营业外支出按项目列示:

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
罚款、滞纳金	183,570.03	11,829.04	43,236.37
捐赠、赞助支出	74,853,810.00	35,428,283.00	21,667,583.00
处置固定资产、无形资产	54,789.39	54,374.15	36,603.48
各项基金	2,605,002.79	2,431,313.73	2,216,117.37
其他	448,500.00	145,788.56	48,128.98
久悬未取款项支出	92,883.25	-	-
合计	78,238,555.46	38,071,588.48	24,011,669.20

2、 计入非经常性损益中的金额

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
罚款、滞纳金	183,570.03	11,829.04	43,236.37
捐赠、赞助支出	74,853,810.00	35,428,283.00	21,667,583.00
处置固定资产、无形资产	54,789.39	54,374.15	36,603.48
各项基金	2,605,002.79	2,431,313.73	2,216,117.37
其他	448,500.00	145,788.56	48,128.98
久悬未取款项支出	92,883.25	-	-
合计	78,238,555.46	38,071,588.48	24,011,669.20

(四十三)所得税费用

1、 所得税费用表

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
当期所得税费用	297,784,384.46	269,736,545.19	294,251,946.14
递延所得税费用	-92,206,017.42	-44,218,512.37	-29,247,427.57
合计	205,578,367.04	225,518,032.82	265,004,518.57

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2015 年度
利润总额	1,024,591,897.87
按法定税率计算的所得税费用	256,147,974.46
调整以前期间所得税的影响	4,179,263.22
非应税收入的影响	-56,810,021.90
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,061,151.26
所得税费用	205,578,367.04

(四十四) 现金流量表项目注释:

1、 收到其他与经营活动有关的现金:

项目	2015 年度
暂收待划转款	38,771,606.85
外汇业务收入	5,024,205.04
租金收入	4,253,838.53
补贴收入	3,152,400.00
其他收入	641,008.84
合计	51,843,059.26

2、 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2015 年度
业务及管理费用	249,591,340.11
支付代收资产证券化信贷资产本金	272,836,478.34
暂付待结算清算款	12,266,007.85
捐赠支出	74,843,810.00
其他	3,339,956.07
合计	612,877,592.37

(四十五)现金流量表补充资料:

将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
净利润	819,013,530.83	917,762,608.07	932,040,999.31
加: 资产减值准备	380,593,805.60	337,090,436.61	188,397,787.85
固定资产折旧	90,335,833.96	67,276,480.96	56,337,311.15
无形资产摊销	19,872,700.71	18,981,610.92	16,172,999.25
长期待摊费用摊销	13,343,645.76	15,858,495.13	16,776,489.05
处置固定资产无形资产和其他长期资产的损失	54,789.39	53,260.65	-29,447,591.30
公允价值变动损失	-12,593,996.20	-7,000,578.40	7,307,780.00
投资损失	-50,973,144.81	-39,195,281.33	-6,608,000.00
递延所得税资产减少	-95,277,716.07	-44,218,512.37	-29,247,427.57
递延所得税负债增加	3,071,698.65	-	-
经营性应收项目的减少	915,324,210.50	-8,777,883,584.54	-12,567,389,081.03
经营性应付项目的增加	9,381,756,603.58	16,357,166,751.36	10,082,387,204.27
应付债券利息支出	146,893,330.32	33,380,943.58	-
其他	162,400.00	2,830,000.00	2,348,850.00
经营活动产生的现金流量净额	11,611,577,692.22	8,882,102,630.64	-1,330,922,679.02

现金及现金等价物净变动情况

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
现金的期末余额	537,424,301.55	428,034,437.26	382,457,954.88
减: 现金的期初余额	428,034,437.26	382,457,954.88	482,485,222.70
加: 现金等价物的期末余额	12,490,863,952.66	13,038,169,423.05	10,892,852,670.12
减: 现金等价物的期初余额	13,038,169,423.05	10,892,852,670.12	14,586,660,539.48
现金及现金等价物净增加额	-437,915,606.10	2,190,893,235.31	-3,793,835,137.18

现金及现金等价物

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
现金及银行存款	537,424,301.55	428,034,437.26	382,457,954.88
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	2,236,247,988.53	1,882,322,999.31	1,898,057,121.20
期限三个月内存放同业款项	7,235,135,164.13	10,655,846,423.74	8,894,795,548.92
期限三个月内拆出资金	1,919,480,800.00	-	-
期限三个月内买入返售金融资产	1,100,000,000.00	500,000,000.00	100,000,000.00
合计	13,028,288,254.21	13,466,203,860.31	11,275,310,625.00

六、 合并范围的变更

报告期内, 本公司的合并范围未发生变更。

七、 在其他主体中的权益
(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

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

2、 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	49%	-9,899,142.34	-	33,399,779.63
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	-4,423,740.11	-	76,100,900.24
合计		-14,322,882.45	-	109,500,679.87

3、 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2015-12-31				2015 年度		
名称	发放贷款及垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	利息净收入	净利润	其他综合收益
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	489,627,018.78	596,070,771.71	140,233,159.89	527,907,956.13	24,490,707.38	-20,202,331.30	162,400.00
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	187,593,138.48	313,042,298.61	153,229,512.92	157,734,338.93	14,273,600.66	-9,028,041.04	-
							经营活动现金流量
							5,059,745.19
							-70,016,174.22

子公司 名称	2014-12-31				2014 年度		
	发放贷款及 垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	利息净收入	净利润	其他综合 收益
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	494,328,593.40	600,679,435.43	168,493,212.58	512,476,688.55	21,044,851.19	-23,355,821.84	-
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	262,731,021.79	418,691,759.78	193,124,513.88	254,355,759.06	19,298,196.65	7,326,171.72	-
							-11,409,632.78
							-14,483,004.34

子公司 名称	2013-12-31				2013 年度		
	发放贷款及 垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	利息净收入	净利润	其他综合 收益
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	512,600,923.04	637,729,384.35	261,312,632.43	520,170,815.63	20,940,656.82	6,982,231.19	-
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	218,130,653.13	387,852,951.63	226,200,567.75	230,843,122.63	16,879,743.70	6,661,087.66	-
							30,976,039.52
							61,898,883.85

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

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

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

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

从 2014 年 7 月开始, 本公司向东海县农村信用合作联社派驻高级管理人员, 参与其日常业务经常, 对其产生重大影响, 从 2014 年 7 月改按权益法核算。

2、重要联营企业的主要财务信息

项目	江苏淮安农村商业银行股份有限公司		
	2015-12-31/ 2015 年度	2014-12-31/ 2014 年度	2013-12-31/ 2013 年度
现金及存放中央银行款项	6,062,717,262.16	5,394,994,212.46	3,549,782,516.91
存放同业款项	1,065,089,092.70	751,934,356.96	1,220,217,857.73
发放贷款和垫款	16,074,447,797.67	13,676,470,695.26	11,915,776,833.11
除上述资产外的其他资产	1,504,502,813.29	529,697,444.25	355,625,818.55
资产合计	24,706,756,965.82	20,353,096,708.93	17,041,403,026.30
吸收存款	22,162,902,306.71	18,312,120,284.52	14,893,732,777.40
除吸收存款外的其他负债	903,650,167.66	546,512,444.31	736,323,297.77
负债合计	23,066,552,474.37	18,858,632,728.83	15,630,056,075.17
少数股东权益	-	-	-
归属于母公司股东权益	1,640,204,491.45	1,494,463,980.10	1,411,346,951.13
按持股比例计算的净资产份额	266,533,229.86	242,850,396.77	229,343,879.56
对联营企业权益投资的账面价值	266,533,229.86	242,850,396.77	175,500,000.00
利息净收入	878,350,845.07	825,611,456.44	830,623,936.38
净利润	134,191,354.06	131,117,028.97	192,500,356.78
终止经营的净利润	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
综合收益总额	134,191,354.06	131,117,028.97	192,500,356.78
本年度收到的来自联营企业的股利	-	7,800,000.00	6,500,000.00

项目	江苏东海农村商业银行股份有限公司		
	2015-12-31/2015 年度	2014-12-31/2014 年度	2013-12-31/2013 年度
现金及存放中央银行款项	1,579,651,568.63	1,349,577,420.44	1,432,043,460.44
存放同业款项	1,236,485,094.51	1,061,132,584.74	324,847,572.25
发放贷款和垫款	5,231,700,388.41	4,703,379,172.55	3,904,114,714.49
除上述资产外的其他资产	377,421,609.40	166,346,329.44	167,192,952.28
资产合计	8,425,258,660.95	7,280,435,507.17	5,828,198,699.46
吸收存款	7,684,718,871.64	6,455,278,490.68	5,162,582,915.07
除吸收存款外的其他负债	153,341,122.80	292,332,808.36	190,961,235.11
负债合计	7,838,059,994.44	6,747,611,299.04	5,353,544,150.18
少数股东权益		-	-
归属于母公司股东权益	587,198,666.51	532,824,208.13	474,654,549.28
按持股比例计算的净资产 份额	113,622,941.97	103,101,484.27	91,845,655.29
对联营企业权益投资的账 面价值	147,468,445.15	136,948,187.45	120,000,000.00
利息净收入	357,488,775.46	360,561,019.81	320,365,677.12
净利润	74,999,999.96	127,256,856.60	77,276,979.00
终止经营的净利润		-	-
其他综合收益		-	-
综合收益总额	74,999,999.96	127,256,856.60	77,276,979.00
本年度收到的来自联营企 业的股利	4,800,000.00	6,000,000.00	-

(三) 在结构化主体中的权益

1、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

(1)、本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

1)、理财产品

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划, 本公司未对此类理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人, 本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产, 根据产品运作情况分

配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司该类结构化主体的可变动回报并不显著, 该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费, 金额不重大。

截至 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日, 本公司发起设立但未纳入本公司合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 54.66 亿元、人民币 6.98 亿元、人民币 1.27 亿元。于 2015 年度、2014 年、2013 年, 本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入分别为人民币 2,031.04 万元、人民币 921.21 万元、人民币 117.80 万元。

2) 资产证券化设立的特定目的信托

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本公司购买信贷资产, 以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本公司作为该特定目的信托的贷款服务机构, 对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理, 并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本公司亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本公司认为本公司于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于无锡农村商业银行和苏州信托开办 2014 年信贷资产证券化项目的批复》(银监复(2014)517 号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字(2014)第 203 号)批准发行, 本公司作为发起机构发起“锡元 2014 年第一期信贷资产证券化项目”。发行规模为: 全部资产支持证券的发行总量(总面值)为人民币 9.846 亿元。“优先档资产支持证券”人民币 7.28 亿元(其中: 优先 A 档资产支持证券为人民币 6.50 亿, 优先 B 档资产支持证券为人民币 0.78 亿); “次级档资产支持证券”为人民币 2.566 亿。本公司持有的次级档资产支持证券金额为 5,000 万元, 占本期产品发行总规模的 5.08%, 持有期限将不低于次级档资产支持证券的存续期限。本公司未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持。

截至 2015 年 10 月末, “锡元 2014 年第一期信贷资产证券化项目”已经兑付完成。

(2)、本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2015 年 12 月 31 日, 本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2015 年 12 月 31 日, 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的权益列示如下:

单位: 千元

类别	可供出售金融 资产	持有至到期 投资	应收款项类 投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	200,000	-	-	200,000	200,000
理财产品	1,350,000	-	341,000	1,691,000	1,691,000
银行间市场资 金联合项目	50,000	-	-	50,000	50,000
资产支持证券	195,069	658,598	-	853,667	853,667
资产管理计划 及其他	-	-	3,302,641	3,302,641	3,302,641
合计	1,795,069	658,598	3,643,641	6,097,308	6,097,308

2、 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要是本公司发行并管理的保本理财产品。

八、 分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部:

公司业务分部指为对公客户提供的服务, 包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务, 包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨, 由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外, 经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债, 即资产负债表内所有资产及负债。

截至 2015 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,694,604,072.37	369,702,216.12	328,047,285.91	4,253,838.53	2,396,607,412.93
利息净收入	1,546,912,603.68	351,588,494.02	264,918,305.57	-	2,163,419,403.27
其中: 分部利息净收入	-333,182,139.91	1,280,953,003.04	-947,770,863.13	-	-
手续费及佣金净收入	142,667,263.65	18,113,722.10	-438,160.67	-	160,342,825.08
其他收入	5,024,205.04	-	63,567,141.01	4,253,838.53	72,845,184.58
二、营业支出	780,091,278.46	300,843,755.27	215,795,211.00	1,746,658.13	1,298,476,902.86
三、营业利润	914,512,793.91	68,858,460.85	112,252,074.91	2,507,180.40	1,098,130,510.07
四、资产总额	55,651,473,013.74	12,414,317,475.39	47,061,202,880.15	363,651,180.32	115,490,644,549.60
五、负债总额	50,789,245,170.50	40,448,096,059.16	12,277,069,704.15	4,658,345,473.74	108,172,756,407.55
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	58,808,559.22	29,218,126.60	33,953,106.89	-	121,979,792.71
2、资本性支出	86,378,487.60	43,101,460.34	50,052,403.27	-	179,532,351.21
3、折旧和摊销以外的非现金费用	184,420,246.09	86,077,571.80	110,095,987.71	-	380,593,805.60

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

截至 2014 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,760,801,769.52	191,784,861.44	322,490,652.36	3,235,010.33	2,278,312,293.65
利息净收入	1,651,432,709.38	185,829,924.11	280,542,922.63	-	2,117,805,556.12
其中: 分部利息净收入	-414,403,765.50	1,028,152,985.93	-613,749,220.43	-	-
手续费及佣金净收入	106,642,745.85	5,954,937.33	-4,248,130.00	-	108,349,553.18
其他收入	2,726,314.29	-	46,195,859.73	3,235,010.33	52,157,184.35
二、营业支出	767,681,975.13	214,401,311.45	187,869,622.48	2,040,994.55	1,171,993,903.61
三、营业利润	993,119,794.39	-22,616,450.01	134,621,029.88	1,194,015.78	1,106,318,390.04
四、资产总额	53,350,364,720.78	10,477,878,809.89	40,383,983,206.69	250,866,821.19	104,463,093,558.55
五、负债总额	44,053,373,597.28	36,612,443,827.10	11,723,033,760.45	5,537,360,709.89	97,926,211,894.72
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	49,672,192.69	23,785,398.63	26,743,317.99	-	100,200,909.31
2、资本性支出	87,142,317.65	41,817,967.95	46,976,153.52	-	175,936,439.12
3、折旧和摊销以外的非现金费用	165,453,066.68	77,495,084.13	94,142,285.80	-	337,090,436.61

截至 2013 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,682,525,177.73	146,054,783.69	226,843,039.37	3,822,355.87	2,059,245,356.66
利息净收入	1,589,155,008.43	142,084,011.40	228,270,015.29	-	1,959,509,035.12
其中: 分部利息净收入	-316,211,497.57	830,293,680.15	-514,082,182.58	-	-
手续费及佣金净收入	91,953,045.12	3,970,772.29	-2,110,594.82	-	93,813,222.59
其他收入	1,417,124.18	-	683,618.90	3,822,355.87	5,923,098.95
二、营业支出	574,273,671.66	183,395,126.16	137,925,660.45	2,135,654.26	897,730,112.53
三、营业利润	1,108,251,506.07	-37,340,342.47	88,917,378.92	1,686,701.61	1,161,515,244.13
四、资产总额	47,438,127,673.55	8,006,372,573.84	28,103,860,835.89	218,049,053.34	83,766,410,136.62
五、负债总额	37,857,995,088.43	30,793,853,340.96	9,079,725,807.16	257,992,072.61	77,989,566,309.16
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	46,839,973.97	20,498,659.36	19,950,013.48	-	87,288,646.81
2、资本性支出	184,513,017.25	81,354,688.04	78,717,606.05	-	344,585,311.34
3、折旧和摊销以外的非现金费用	101,616,655.68	42,679,086.08	44,102,046.09	-	188,397,787.85

九、 主要表外项目

(一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务, 包括两部分:

或有风险的表外业务, 即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务, 如贷款承诺等; 无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(二) 或有风险

- 1、 银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请, 经本公司审查同意承兑的商业汇票。
- 2、 信用证指本公司根据申请人的要求和指示, 向收益人开立的载有一定金额, 在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。
- 3、 银行保函指本公司应申请人或委托人的要求, 以出具保函的形式向收益人承诺, 当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时, 由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
开出信用证	23,205,800.80	27,281,927.11	23,477,185.56
承兑汇票	4,276,855,092.54	1,762,548,738.08	1,630,984,004.72
开出保函	14,576,417.55	19,110,817.96	21,911,244.06
合计	4,314,637,310.89	1,808,941,483.15	1,676,372,434.34

十、 承诺事项

(一) 资本性支出承诺

项目	合同金额	2015 年 12 月 31 日 已付款金额	2015 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	62,000,000.00	41,546,840.45	20,453,159.55
合计	62,000,000.00	41,546,840.45	20,453,159.55

项目	合同金额	2014 年 12 月 31 日 已付款金额	2014 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	583,456,119.86	502,519,645.65	80,936,474.21
合计	583,456,119.86	502,519,645.65	80,936,474.21

项目	合同金额	2013 年 12 月 31 日 已付款金额	2013 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	611,861,627.12	421,569,397.04	190,292,230.08
合计	611,861,627.12	421,569,397.04	190,292,230.08

(二) 租赁承诺

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

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
1 年以内 (含 1 年)	19,755,608.29	23,412,812.09	22,864,710.47
1—2 年 (含 2 年)	13,998,873.18	18,424,680.92	21,678,135.00
2—3 年 (含 3 年)	7,628,272.18	11,218,194.84	17,302,091.66
3 年以上	8,978,478.53	14,581,796.37	12,085,523.00
合计	50,361,232.18	67,637,484.22	73,930,460.13

(三) 债券承销承诺

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
已承销但未到划款日	-	-	-
合计	-	-	-

十一、或有事项

(一) 已作质押资产

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
债券投资	7,433,000,000.00	2,400,000,000.00	3,620,000,000.00
票据	115,580,554.60	103,458,400.79	90,752,856.42
合计	7,548,580,554.60	2,503,458,400.79	3,710,752,856.42

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

(二) 诉讼事项

截至 2015 年 12 月 31 日, 本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后, 本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

十二、代理业务

(一) 受托贷款及受托存款

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款, 并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款, 包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入, 但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
受托贷款	1,136,142,367.58	375,025,504.15	124,730,969.12
受托存款	1,136,142,367.58	375,025,504.15	124,730,969.12

(二) 理财业务

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者, 募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等, 本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
委托理财资产	5,465,630,000.00	698,455,000.00	126,700,000.00
委托理财资金	5,465,630,000.00	698,455,000.00	126,700,000.00

十三、金融风险管理

(一) 金融风险管理概述

本公司的经营活动面临各种金融风险, 主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则, 通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设, 将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位, 实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险, 确保审慎、合规、稳健经营, 遵循法律法规, 符合监管要求, 并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

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

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

(二) 信用风险

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

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

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

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

- B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制;
- C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况, 对其贷款尚属正常的客户进行甄别, 确定相应贷款退出额度, 从而对全行信贷结构进行调整;
- D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测, 监控本公司整体信贷运行质量状况, 并及时提出相应的风险预警和处置建议;
- E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时, 建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

1、 信用风险的计量

1.1、发放贷款及垫款

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

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上, 将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级, 并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整, 提高对信用风险管理的精细化程度。

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

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

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

1.2、债券及票据

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

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

2、 标准化授信政策和流程控制

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

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

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

3、 风险限额管理及缓释措施

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

3.1、风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户, 以及行业、产品等组合维度信贷资产进行分类限额管理, 依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例。风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测, 并负责分析限额执行情况。对超过限额预警值和不足理想值的业务部门或支行, 及时发布风险提示预警, 并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

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

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

3.2、贷款担保及抵(质)押物

本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用, 本公司接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

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

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

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

3.3、信用承诺

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

4、信贷资产减值分析及准备金计提政策

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

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括:

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

本公司对贷款类信贷资产减值准备采用单项、组合相结合的计提方式。单项计提减值

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

5、 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
存放同业款项	10,275,607,004.63	17,992,289,595.34	16,845,011,548.91
拆出资金	1,919,480,800.00	-	12,193,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,087,866,227.20	433,366,194.00	379,796,940.00
买入返售金融资产	1,100,000,000.00	918,216,527.81	100,000,000.00
应收利息	654,794,869.75	551,332,917.30	388,979,209.10
发放贷款及垫款	54,023,503,883.27	49,131,981,532.82	42,731,987,255.01
—公司贷款	48,020,095,116.42	45,230,411,398.96	40,335,391,666.31
—个人贷款	6,003,408,766.85	3,901,570,133.86	2,396,595,588.70
可供出售金融资产	8,843,009,633.01	4,675,013,054.20	1,459,181,022.99
持有至到期投资	16,956,620,622.29	12,863,830,261.14	6,493,253,976.96
应收款项类投资	3,622,161,274.28	-	-
长期股权投资	414,001,675.01	379,798,584.22	-
其他资产	73,092,650.07	53,374,429.28	49,570,889.44
小计	98,970,138,639.51	86,999,203,096.11	68,459,974,642.41
表外项目信用风险敞口			
开出信用证	23,205,800.80	27,281,927.11	23,477,185.56
开出保函	14,576,417.55	19,110,817.96	21,911,244.06
开出银行承兑汇票	4,276,855,092.54	1,762,548,738.08	1,630,984,004.72
未使用信用卡额度	541,632,208.75	168,779,185.64	503,831,414.13
小计	4,856,269,519.64	1,977,720,668.79	2,180,203,848.47
合计	103,826,408,159.15	88,976,923,764.90	70,640,178,490.88

6、 金融资产逾期及减值

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

6.1、发放贷款及垫款:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
未逾期未减值	54,546,779,166.24	49,603,732,967.24	43,323,491,285.35
逾期未减值	308,444,007.93	279,566,457.80	94,778,046.94
已减值	650,181,126.42	580,552,382.80	449,277,028.38
合计	55,505,404,300.59	50,463,851,807.84	43,867,546,360.67
减: 贷款损失准备	1,481,900,417.32	1,331,870,275.02	1,135,559,105.66
净额	54,023,503,883.27	49,131,981,532.82	42,731,987,255.01

6.1.1、未逾期未减值贷款

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
正常类	54,012,265,905.29	48,958,996,144.54	42,141,852,143.20
关注类	534,513,260.95	644,736,822.70	1,181,639,142.15
合计	54,546,779,166.24	49,603,732,967.24	43,323,491,285.35
减: 贷款损失准备	1,029,547,264.81	907,617,046.45	950,633,969.18
净额	53,517,231,901.43	48,696,115,920.79	42,372,857,316.17

6.1.2、逾期未减值贷款

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
3 个月以内	238,303,351.08	152,515,642.64	94,089,356.64
3 个月至 6 个月	32,490,656.85	42,523,332.70	688,690.30
6 个月至 1 年	37,650,000.00	84,527,482.46	-
合计	308,444,007.93	279,566,457.80	94,778,046.94
减: 贷款损失准备	47,245,967.94	7,863,853.05	2,597,285.02
净额	261,198,039.99	271,702,604.75	92,180,761.92

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

6.1.3、减值贷款

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
减值贷款			
公司贷款	566,767,057.75	538,310,717.25	439,307,866.27
个人贷款	83,414,068.67	42,241,665.55	9,969,162.11
合计	650,181,126.42	580,552,382.80	449,277,028.38
占贷款和垫款总额的百分比	1.19%	1.15%	1.02%
减值准备		-	
公司贷款	370,226,675.44	402,347,474.69	178,582,587.88
个人贷款	34,880,509.13	14,041,900.83	3,745,263.58
合计	405,107,184.57	416,389,375.52	182,327,851.46

7、 债券投资:

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况:

7.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
AAA-到 AAA+	60,699,657.20	40,543,200.00	78,582,500.00
AA-到 AA+	10,217,900.00	312,889,984.00	301,214,440.00
A	47,855,600.00	-	-
A-1	-	79,933,010.00	-
国债	121,864,440.00	-	-
政策性金融债	348,551,130.00	-	-
同业存单	498,677,500.00	-	-
合计	1,087,866,227.20	433,366,194.00	379,796,940.00

7.2、 可供出售金融资产

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
国债	1,494,392,530.00	661,232,050.00	366,215,860.00
政策性银行金融债券	788,372,050.00	373,627,060.00	178,015,305.33
同业存单	-	96,315,650.00	-
AAA-到 AAA+	961,231,410.00	894,286,810.00	283,618,900.00
AA-到 AA+	2,677,086,933.00	2,273,377,669.20	285,230,957.66
A-到 A+	93,866,890.00	205,580,295.00	-
A-1	-	19,993,520.00	-
未评级	1,227,459,820.01	100,000,000.00	-
理财产品	1,350,000,000.00	-	-
基金产品	200,000,000.00		
银行间市场资金联合项目	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
权益投资	600,000.00	600,000.00	296,100,000.00
合计	8,843,009,633.01	4,675,013,054.20	1,459,181,022.99

7.3、 持有至到期金融资产

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
AAA-到 AAA+	2,011,748,071.00	2,293,733,612.61	697,176,626.47
AA-到 AA+	2,400,075,432.41	2,379,985,099.42	634,638,753.92
A-到 A+	249,870,060.47	80,986,522.67	79,988,802.48
未评级	1,359,507,245.00	1,639,463,758.56	179,940,364.29
国债	4,657,083,447.53	4,208,094,615.28	4,071,835,340.52
政策性银行金融债券	810,520,497.77	659,845,530.51	759,684,116.97
其他金融债券	-	-	69,989,972.31
同业存单	5,467,815,868.11	1,601,721,122.09	-
合计	16,956,620,622.29	12,863,830,261.14	6,493,253,976.96

7.4、 应收款项类投资

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
信托和资管计划收益权	3,231,161,274.28	-	-
保本保息理财	341,000,000.00	-	-
收益凭证	50,000,000.00	-	-
合计	3,622,161,274.28	-	-

8、 金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地, 贷款和垫款地域集中度见附注五(七)4。
本公司持有的金融资产主要由贷款(贷款及垫款)和证券投资(以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资)构成。贷款和垫款行业集中度见附注五(七)3。

(三) 流动性风险

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

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

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

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

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

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

1、 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

1.1、 至 2015 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	2,765,566,842.90	12,260,422,423.29	-	-	-	15,025,989,266.19
存放同业款项	-	885,907,004.63	2,437,700,000.00	6,952,000,000.00	-	-	10,275,607,004.63
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	1,919,480,800.00	-	-	-	1,919,480,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,087,866,227.20	-	-	-	-	1,087,866,227.20
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	1,100,000,000.00	-	-	-	1,100,000,000.00
应收利息	8,503,421.84	3,077,442.84	356,730,502.93	286,383,573.08	99,929.06	-	654,794,869.75
发放贷款和垫款	455,637,560.22	625,752,603.50	11,814,937,154.90	25,904,566,485.18	10,290,971,220.31	4,931,638,859.16	54,023,503,883.27
可供出售金融资产	-	250,000,000.00	1,514,398,450.01	738,119,358.00	4,427,540,325.00	1,912,951,500.00	8,843,009,633.01
持有至到期投资	-	-	6,612,063,708.93	1,220,228,723.57	7,652,720,617.53	1,471,607,572.26	16,956,620,622.29
应收款项类投资	-	-	882,801,830.91	440,000,000.00	2,299,359,443.37	-	3,622,161,274.28
长期股权投资	-	-	-	-	-	414,001,675.01	414,001,675.01
投资性房地产	-	-	-	-	-	16,339,228.54	16,339,228.54
在建工程	-	-	-	-	-	41,546,840.45	41,546,840.45
固定资产	-	-	-	-	-	940,018,662.56	940,018,662.56
无形资产	-	-	-	-	-	210,027,025.61	210,027,025.61
递延所得税资产	-	-	-	20,140,661.95	-	257,925,369.89	278,066,031.84
其他资产	-	66,774,792.54	1,084,991.80	5,059,887.11	8,691,833.52	-	81,611,504.97
资产合计	464,140,982.06	5,684,944,913.61	38,899,619,862.77	35,566,498,688.89	24,679,383,368.79	10,196,056,733.48	115,490,644,549.60

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	100,000,000.00	100,000,000.00	-	-	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放 款项	-	17,458,185.29	5,100,000,000.00	-	-	-	5,117,458,185.29
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,856,584,621.00	19,436,642.63	-	-	6,876,021,263.63
吸收存款	-	21,429,365,344.75	23,589,954,124.83	16,141,009,597.11	26,035,791,927.86	16,768,042.46	87,212,889,037.01
应付职工薪酬	-	-	22,108,107.08	-	-	-	22,108,107.08
应交税费	-	-	100,304,979.19	-	-	-	100,304,979.19
应付利息	-	641,956,309.54	789,457,964.10	377,716,990.08	1,030,990,717.32	36,325.10	2,840,158,306.14
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,793,143,419.02	-	-	1,493,888,358.59	4,287,031,777.61
递延所得税负债	-	-	-	-	-	74,553,584.92	74,553,584.92
其他负债	-	1,420,142,961.48	-	4,638,043.97	12,482.36	17,437,678.87	1,442,231,166.68
负债合计	-	23,508,922,801.06	39,351,553,215.22	16,642,801,273.79	27,066,795,127.54	1,602,683,989.94	108,172,756,407.55
流动性净额	464,140,982.06	-17,823,977,887.45	-451,933,352.45	18,923,697,415.10	-2,387,411,758.75	8,593,372,743.54	7,317,888,142.05

1.2、至 2014 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	2,310,357,436.57	13,769,931,522.66	-	-	-	16,080,288,959.23
存放同业款项	-	524,162,423.74	15,905,157,171.60	1,562,970,000.00	-	-	17,992,289,595.34
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	433,366,194.00	-	-	-	-	433,366,194.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	500,000,000.00	418,216,527.81	-	-	918,216,527.81
应收利息	1,628,606.24	32,581.07	348,315,532.98	201,256,085.13	100,111.88	-	551,332,917.30
发放贷款和垫款	409,824,563.38	520,919,046.36	9,611,889,113.57	20,073,840,082.43	14,327,949,070.35	4,187,559,656.73	49,131,981,532.82
可供出售金融资产	-	-	49,978,450.00	253,233,775.00	3,033,863,733.00	1,337,937,096.20	4,675,013,054.20
持有至到期投资	-	-	476,827,349.13	2,492,635,757.61	7,986,351,428.01	1,908,015,726.39	12,863,830,261.14
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	379,798,584.22	379,798,584.22
投资性房地产	-	-	-	-	-	17,911,616.26	17,911,616.26
在建工程	-	-	-	-	-	77,326,144.12	77,326,144.12
固定资产	-	-	-	-	-	842,927,572.07	842,927,572.07
无形资产	-	-	-	-	-	200,500,102.32	200,500,102.32
递延所得税资产	-	-	-	-	-	150,055,711.54	182,788,315.77
其他资产	-	50,166,889.16	45,319.90	5,974,014.37	59,335,958.52	-	115,522,181.95
资产合计	411,453,169.62	3,839,004,570.90	40,662,144,459.84	25,040,858,846.58	25,407,600,301.76	9,102,032,209.85	104,463,093,558.55

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	-	22,275,915.16	7,476,000,000.00	1,150,000,000.00	-	-	8,648,275,915.16
拆入资金	-	-	500,000,000.00	-	-	-	500,000,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	2,432,929,709.51	25,177,303.12	-	-	2,458,107,012.63
吸收存款	-	18,988,740,628.91	20,044,012,762.27	16,073,689,784.61	23,269,527,725.07	-	78,375,970,900.86
应付职工薪酬	-	-	20,576,871.00	-	-	-	20,576,871.00
应交税费	-	-	111,296,818.33	-	-	-	111,296,818.33
应付利息	-	34,665,310.17	687,329,271.91	354,891,521.34	832,596,047.48	-	1,909,482,150.90
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	1,196,141,648.07	823,711,737.36	-	1,493,430,795.20	3,513,284,180.63
递延所得税负债	-	-	-	-	-	12,323,452.62	12,323,452.62
其他负债	-	2,308,387,979.30	-	-	50,000,000.00	18,506,613.29	2,376,894,592.59
负债合计	-	21,354,069,833.54	32,468,287,081.09	18,427,470,346.43	24,152,123,772.55	1,524,260,861.11	97,926,211,894.72
流动性净额	411,453,169.62	-17,515,065,262.64	8,193,857,378.75	6,613,388,500.15	1,255,476,529.21	7,577,771,348.74	6,536,881,663.83

1.3、至 2013 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析:

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	2,280,499,076.08	11,810,099,346.48	-	-	-	14,090,598,422.56
存放同业款项	-	211,201,167.31	10,985,514,381.60	3,128,296,000.00	2,520,000,000.00	-	16,845,011,548.91
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	12,193,800.00	-	-	-	12,193,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	379,796,940.00	-	-	-	-	379,796,940.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	100,000,000.00	-	-	-	100,000,000.00
应收利息	3,225,759.28	88,398.42	242,703,733.91	142,961,317.49	-	-	388,979,209.10
发放贷款和垫款	321,392,603.62	429,183,751.64	11,330,844,121.23	20,871,918,296.50	6,152,031,262.46	3,626,617,219.56	42,731,987,255.01
可供出售金融资产	-	-	-	139,143,290.01	559,350,472.98	760,687,260.00	1,459,181,022.99
持有至到期投资	-	-	149,980,404.02	514,883,600.77	3,494,476,450.13	2,333,913,522.04	6,493,253,976.96
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-	24,138,857.95	24,138,857.95
在建工程	-	-	-	-	-	431,741,362.21	431,741,362.21
固定资产	-	-	-	-	-	395,482,678.48	395,482,678.48
无形资产	-	-	-	-	-	197,770,899.14	197,770,899.14
递延所得税资产	-	-	-	-	-	145,784,571.27	145,784,571.27
其他资产	-	48,125,624.12	124,710.84	3,645,656.55	18,593,600.53	-	70,489,592.04
资产合计	324,618,362.90	3,348,894,957.57	34,631,460,498.08	24,800,848,161.32	12,744,451,786.10	7,916,136,370.65	83,766,410,136.62

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	-	40,645,557.65	4,225,080,000.00	1,209,000,000.00	-	-	5,474,725,557.65
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	3,458,592,917.04	41,707,125.00	-	-	3,500,300,042.04
吸收存款	-	17,057,840,640.98	16,248,290,318.51	24,899,313,791.47	8,994,286,391.30	-	67,199,731,142.26
应付职工薪酬	-	-	17,201,890.49	-	-	-	17,201,890.49
应交税费	-	-	151,509,912.25	-	-	-	151,509,912.25
应付利息	-	8,530,550.27	526,908,218.07	432,674,305.31	422,479,808.83	5,990.47	1,390,598,872.95
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	236,411,834.44	-	-	-	19,087,057.08	255,498,891.52
负债合计	-	17,343,428,583.34	24,627,583,256.36	26,582,695,221.78	9,416,766,200.13	19,093,047.55	77,989,566,309.16
流动性净额	324,618,362.90	-13,994,533,625.77	10,003,877,241.72	-1,781,847,060.46	3,327,685,585.97	7,897,043,323.10	5,776,843,827.46

2、金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2015 年 12 月 31 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额, 是预期收回的现金流量; 列入各时间段内的金融负债金额, 是未经折现的合同现金流量。

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	-	27,719,932.65	12,573,919.18	14,921,764.93	-	-	-	55,215,616.76
存放同业款项	-	885,132,063.90	6,405,106,944.44	1,346,149,750.00	1,785,287,410.82	-	-	10,421,676,169.16
拆出资金	-	-	1,921,330,304.87	-	-	-	-	1,921,330,304.87
买入返售金融资产	-	-	1,100,495,890.41	-	-	-	-	1,100,495,890.41
发放贷款和垫款	874,651,315.71	638,284,581.67	4,493,085,695.40	8,444,813,564.08	28,712,399,535.98	14,609,179,951.83	7,055,938,356.84	64,828,353,001.51
债券与权益性投资	-	-	7,010,323,485.90	1,380,236,880.50	2,816,339,887.21	13,926,197,908.75	3,657,133,094.60	28,790,231,256.96
应收款项类投资	-	250,000,000.00	901,210,000.00	556,645,047.90	660,448,608.84	2,412,978,250.00	-	4,781,281,906.74
合计 (预期到期日)	874,651,315.71	1,801,136,578.22	21,844,126,240.20	11,742,767,007.41	33,974,475,442.85	30,948,356,110.58	10,713,071,451.44	111,898,584,146.41
金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项	-	17,438,921.54	5,110,013,661.11	-	1,734,930.56	-	-	5,129,187,513.21
卖出回购金融资产款	-	-	6,789,242,674.33	71,110,938.17	19,553,966.43	-	-	6,879,907,578.93
吸收存款	-	22,291,821,329.38	8,767,133,340.93	14,833,309,218.59	16,753,818,734.76	30,697,767,907.21	21,855,637.17	93,365,706,168.04
应付债券	-	-	2,400,000,000.00	400,000,000.00	93,900,000.00	375,600,000.00	1,781,700,000.00	5,051,200,000.00
合计 (合同到期日)	-	22,309,260,250.92	23,066,389,676.37	15,304,420,156.76	16,869,007,631.75	31,073,367,907.21	1,803,555,637.17	110,426,001,260.18
流动性敞口	874,651,315.71	-20,508,123,672.70	-1,222,263,436.17	-3,561,653,149.35	17,105,467,811.10	-125,011,796.63	8,909,515,814.27	1,472,582,886.23

3、 表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本公司表外项目流动性分析:

截至 2015 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	23,205,800.80	-	-	23,205,800.80
开出保函	11,057,042.30	3,519,375.25	-	14,576,417.55
银行承兑汇票	4,276,855,092.54	-	-	4,276,855,092.54
未使用信用卡额度	541,632,208.75	-	-	541,632,208.75
合计	4,852,750,144.39	3,519,375.25	-	4,856,269,519.64

截至 2014 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	27,281,927.11	-	-	27,281,927.11
开出保函	17,045,692.96	2,065,125.00	-	19,110,817.96
银行承兑汇票	1,762,548,738.08	-	-	1,762,548,738.08
未使用信用卡额度	168,779,185.64	-	-	168,779,185.64
合计	1,975,655,543.79	2,065,125.00	-	1,977,720,668.79

截至 2013 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	23,477,185.56	-	-	23,477,185.56
开出保函	15,022,227.55	6,889,016.51	-	21,911,244.06
银行承兑汇票	1,630,984,004.72	-	-	1,630,984,004.72
未使用信用卡额度	503,831,414.13	-	-	503,831,414.13
合计	2,173,314,831.96	6,889,016.51	-	2,180,203,848.47

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配, 外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

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

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

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构, 包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 授权其下设风险管理委员会履行部分职能, 风险管理委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作, 授权下设的资产负债管理委员会履行部分职能, 资产负债管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作, 公司业务部、个人业务部、国际业务部、金融市场部、资产管理部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制, 履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险, 选择适当的、可操作的计量模型, 分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法, 建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险, 针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法, 合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构, 减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

1、 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源于本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配, 该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

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

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险, 本公司选择适当的、可操作的计量模型, 分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法, 逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、

定期计量利率敏感性缺口等方法, 合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构, 减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制, 本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 适时调整本外币存贷款利率, 努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下, 本公司按账面价值列示各类资产及负债项目, 并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

(1) 截至 2015 年 12 月 31 日:

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,488,564,964.64	-	-	-	537,424,301.55	15,025,989,266.19
存放同业款项	3,323,607,004.63	6,952,000,000.00	-	-	-	10,275,607,004.63
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,919,480,800.00	-	-	-	-	1,919,480,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	528,816,460.00	88,634,197.20	256,223,700.00	214,191,870.00	-	1,087,866,227.20
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,100,000,000.00	-	-	-	-	1,100,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	654,794,869.75	654,794,869.75
发放贷款和垫款	35,427,809,915.48	18,595,693,967.79	-	-	-	54,023,503,883.27
可供出售金融资产	1,514,398,450.01	738,119,358.00	4,427,540,325.00	1,912,951,500.00	250,000,000.00	8,843,009,633.01
持有至到期投资	7,073,662,931.58	1,161,363,699.41	7,300,896,015.04	1,420,697,976.26	-	16,956,620,622.29
应收款项类投资	882,801,830.91	440,000,000.00	2,299,359,443.37	-	-	3,622,161,274.28
长期股权投资	-	-	-	-	414,001,675.01	414,001,675.01
投资性房地产	-	-	-	-	16,339,228.54	16,339,228.54
在建工程	-	-	-	-	41,546,840.45	41,546,840.45
固定资产	-	-	-	-	940,018,662.56	940,018,662.56
无形资产	-	-	-	-	210,027,025.61	210,027,025.61
递延所得税资产	-	-	-	-	278,066,031.84	278,066,031.84
其他资产	-	-	-	-	81,611,504.97	81,611,504.97
资产合计	66,259,142,357.25	27,975,811,222.40	14,284,019,483.41	3,547,841,346.26	3,423,830,140.28	115,490,644,549.60

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目:						
向中央银行借款	100,000,000.00	100,000,000.00	-	-	-	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放 款项	5,117,458,185.29	-	-	-	-	5,117,458,185.29
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,856,584,621.00	19,436,642.63	-	-	-	6,876,021,263.63
吸收存款	45,019,319,469.58	16,141,009,597.11	26,035,791,927.86	16,768,042.46	-	87,212,889,037.01
应付职工薪酬	-	-	-	-	22,108,107.08	22,108,107.08
应交税费	-	-	-	-	100,304,979.19	100,304,979.19
应付利息	-	-	-	-	2,840,158,306.14	2,840,158,306.14
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,793,143,419.02	-	-	1,493,888,358.59	-	4,287,031,777.61
递延所得税负债	-	-	-	-	74,553,584.92	74,553,584.92
其他负债	-	-	-	-	1,442,231,166.68	1,442,231,166.68
负债合计	59,886,505,694.89	16,260,446,239.74	26,035,791,927.86	1,510,656,401.05	4,479,356,144.01	108,172,756,407.55
利率敏感度缺口总计	6,372,636,662.36	11,715,364,982.66	-11,751,772,444.45	2,037,184,945.21	-1,055,526,003.73	7,317,888,142.05

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日:

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	15,652,254,521.97	-	-	-	428,034,437.26	16,080,288,959.23
存放同业款项	16,429,319,595.34	1,562,970,000.00	-	-	-	17,992,289,595.34
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	29,961,760.00	139,572,420.00	179,425,480.00	84,406,534.00	-	433,366,194.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	500,000,000.00	418,216,527.81	-	-	-	918,216,527.81
应收利息	-	-	-	-	551,332,917.30	551,332,917.30
发放贷款和垫款	32,618,590,146.50	16,513,391,386.32	-	-	-	49,131,981,532.82
可供出售金融资产	49,978,450.00	253,233,775.00	3,033,863,733.00	1,337,337,096.20	600,000.00	4,675,013,054.20
持有至到期投资	917,091,588.92	2,988,198,813.52	7,100,524,132.31	1,858,015,726.39	-	12,863,830,261.14
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	379,798,584.22	379,798,584.22
投资性房地产	-	-	-	-	17,911,616.26	17,911,616.26
在建工程	-	-	-	-	77,326,144.12	77,326,144.12
固定资产	-	-	-	-	842,927,572.07	842,927,572.07
无形资产	-	-	-	-	200,500,102.32	200,500,102.32
递延所得税资产	-	-	-	-	182,788,315.77	182,788,315.77
其他资产	-	-	-	-	115,522,181.95	115,522,181.95
资产合计	66,197,196,062.73	21,875,582,922.65	10,313,813,345.31	3,279,759,356.59	2,796,741,871.27	104,463,093,558.55

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目:						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	7,498,275,915.16	1,150,000,000.00	-	-	-	8,648,275,915.16
拆入资金	500,000,000.00	-	-	-	-	500,000,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,432,929,709.51	25,177,303.12	-	-	-	2,458,107,012.63
吸收存款	38,730,446,933.05	16,073,689,784.61	23,269,527,725.07	-	302,306,458.13	78,375,970,900.86
应付职工薪酬	-	-	-	-	20,576,871.00	20,576,871.00
应交税费	-	-	-	-	111,296,818.33	111,296,818.33
应付利息	-	-	-	-	1,909,482,150.90	1,909,482,150.90
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	1,196,141,648.07	823,711,737.36	-	1,493,430,795.20	-	3,513,284,180.63
递延所得税负债	-	-	-	-	12,323,452.62	12,323,452.62
其他负债	-	-	-	-	2,376,894,592.59	2,376,894,592.59
负债合计	50,357,794,205.79	18,072,578,825.09	23,269,527,725.07	1,493,430,795.20	4,732,880,343.57	97,926,211,894.72
利率敏感度缺口总计	15,839,401,856.94	3,803,004,097.56	-12,955,714,379.76	1,786,328,561.39	-1,936,138,472.30	6,536,881,663.83

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

(3) 截至 2013 年 12 月 31 日:

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	13,708,140,467.68	-	-	-	382,457,954.88	14,090,598,422.56
存放同业款项	11,196,715,548.91	3,128,296,000.00	2,520,000,000.00	-	-	16,845,011,548.91
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	12,193,800.00	-	-	-	-	12,193,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	139,415,180.00	240,381,760.00	-	-	379,796,940.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	100,000,000.00	-	-	-	-	100,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	388,979,209.10	388,979,209.10
发放贷款和垫款	36,361,480,299.07	6,370,506,955.94	-	-	-	42,731,987,255.01
可供出售金融资产	-	139,143,290.01	559,350,472.98	464,587,260.00	296,100,000.00	1,459,181,022.99
持有至到期投资	249,979,363.79	1,091,273,635.69	2,818,087,455.44	2,333,913,522.04	-	6,493,253,976.96
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	24,138,857.95	24,138,857.95
在建工程	-	-	-	-	431,741,362.21	431,741,362.21
固定资产	-	-	-	-	395,482,678.48	395,482,678.48
无形资产	-	-	-	-	197,770,899.14	197,770,899.14
递延所得税资产	-	-	-	-	145,784,571.27	145,784,571.27
其他资产	-	-	-	-	70,489,592.04	70,489,592.04
资产合计	61,628,509,479.45	10,868,635,061.64	6,137,819,688.42	2,798,500,782.04	2,332,945,125.07	83,766,410,136.62

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注
2013 年度、2014 年度、2015 年度
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目:						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	4,265,725,557.65	1,209,000,000.00	-	-	-	5,474,725,557.65
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	3,458,592,917.04	41,707,125.00	-	-	-	3,500,300,042.04
吸收存款	33,266,487,812.58	24,899,313,791.47	8,994,286,391.30	6,054,491.48	33,588,655.43	67,199,731,142.26
应付职工薪酬	-	-	-	-	17,201,890.49	17,201,890.49
应交税费	-	-	-	-	151,509,912.25	151,509,912.25
应付利息	-	-	-	-	1,390,598,872.95	1,390,598,872.95
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	255,498,891.52	255,498,891.52
负债合计	40,990,806,287.27	26,150,020,916.47	8,994,286,391.30	6,054,491.48	1,848,398,222.64	77,989,566,309.16
利率敏感度缺口总计	20,637,703,192.18	-15,281,385,854.83	-2,856,466,702.88	2,792,446,290.56	484,546,902.43	5,776,843,827.46

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

单位: 人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性		
	2015 年度	2014 年度	2013 年度
上升 100 个基点	99,794	152,856	170,369
下降 100 个基点	-99,794	-152,856	-170,369

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

2、 汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务, 此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险, 本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配, 同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下:

(1)截至 2015 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合		港币折合		欧元折合		其他币种折合人民币		本外币折合人民币	
		人民币		人民币		人民币		人民币		人民币	
资产项目:											
现金及存放中央银行款项	15,010,752,878.28	14,507,493.90		463,292.34		150,524.67		115,077.00		15,025,989,266.19	
存放同业款项	10,183,260,460.19	74,993,199.43		789,225.39		14,194,914.96		2,369,204.66		10,275,607,004.63	
贵金属	-	-		-		-		-		-	
拆出资金	1,900,000,000.00	19,480,800.00		-		-		-		1,919,480,800.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,087,866,227.20	-		-		-		-		1,087,866,227.20	
衍生金融资产	-	-		-		-		-		-	
买入返售金融资产	1,100,000,000.00	-		-		-		-		1,100,000,000.00	
应收利息	654,431,975.68	284,311.37		0.55		77,728.84		853.31		654,794,869.75	
发放贷款和垫款	53,969,214,821.33	49,560,820.66		-		4,728,241.28		-		54,023,503,883.27	
可供出售金融资产	8,843,009,633.01	-		-		-		-		8,843,009,633.01	
持有至到期投资	16,956,620,622.29	-		-		-		-		16,956,620,622.29	
应收款项类投资	3,622,161,274.28	-		-		-		-		3,622,161,274.28	
长期股权投资	414,001,675.01	-		-		-		-		414,001,675.01	
投资性房地产	16,339,228.54	-		-		-		-		16,339,228.54	
在建工程	41,546,840.45	-		-		-		-		41,546,840.45	
固定资产	940,018,662.56	-		-		-		-		940,018,662.56	
无形资产	210,027,025.61	-		-		-		-		210,027,025.61	
递延所得税资产	278,066,031.84	-		-		-		-		278,066,031.84	
其他资产	81,611,504.97	-		-		-		-		81,611,504.97	
资产合计	115,308,928,861.24	158,826,625.36		1,252,518.28		19,151,409.75		2,485,134.97		115,490,644,549.60	

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
负债项目:						
向中央银行借款	200,000,000.00	-	-	-	-	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	5,117,458,185.29	-	-	-	-	5,117,458,185.29
拆入资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,876,021,263.63	-	-	-	-	6,876,021,263.63
吸收存款	87,084,348,165.09	16,685,776.25	1,325,883.59	2,575,874.51	107,953,337.57	87,212,889,037.01
应付职工薪酬	22,108,107.08	-	-	-	-	22,108,107.08
应交税费	100,304,979.19	-	-	-	-	100,304,979.19
应付利息	2,840,087,061.27	10,446.64	3,729.19	25.40	57,043.64	2,840,158,306.14
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	4,287,031,777.61	-	-	-	-	4,287,031,777.61
递延所得税负债	74,553,584.92	-	-	-	-	74,553,584.92
其他负债	1,426,456,776.21	14,939,804.66	61,209.01	773,376.80	-	1,442,231,166.68
负债合计	108,028,369,900.29	31,636,027.55	1,390,821.79	3,349,276.71	108,010,381.21	108,172,756,407.55
资产负债净头寸	7,280,558,960.95	127,190,597.81	-138,303.51	15,802,133.04	-105,525,246.24	7,317,888,142.05

(2)截至 2014 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合		港币折合		欧元折合		其他币种折合		本外币折合	
		人民币		人民币		人民币		折合人民币		人民币	
资产项目:											
现金及存放中央银行款项	16,054,006,063.32	25,626,333.80		302,705.19		324,318.60		29,538.32		16,080,288,959.23	
存放同业款项	17,890,991,825.62	92,941,232.96		874,229.12		5,960,695.02		1,521,612.62		17,992,289,595.34	
贵金属	-	-		-		-		-		-	
拆出资金	-	-		-		-		-		-	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	433,366,194.00	-		-		-		-		433,366,194.00	
衍生金融资产	-	-		-		-		-		-	
买入返售金融资产	918,216,527.81	-		-		-		-		918,216,527.81	
应收利息	551,332,917.30	-		-		-		-		551,332,917.30	
发放贷款和垫款	49,098,632,286.74	29,053,031.14		-		4,296,214.94		-		49,131,981,532.82	
可供出售金融资产	4,675,013,054.20	-		-		-		-		4,675,013,054.20	
持有至到期投资	12,863,830,261.14	-		-		-		-		12,863,830,261.14	
应收款项类投资	-	-		-		-		-		-	
长期股权投资	379,798,584.22	-		-		-		-		379,798,584.22	
投资性房地产	17,911,616.26	-		-		-		-		17,911,616.26	
在建工程	77,326,144.12	-		-		-		-		77,326,144.12	
固定资产	842,927,572.07	-		-		-		-		842,927,572.07	
无形资产	200,500,102.32	-		-		-		-		200,500,102.32	
递延所得税资产	182,788,315.77	-		-		-		-		182,788,315.77	
其他资产	115,522,181.95	-		-		-		-		115,522,181.95	
资产合计	104,302,163,646.84	147,620,597.90		1,176,934.31		10,581,228.56		1,551,150.94		104,463,093,558.55	

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
负债项目:						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	8,648,275,915.16	-	-	-	-	8,648,275,915.16
拆入资金	500,000,000.00	-	-	-	-	500,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,458,107,012.63	-	-	-	-	2,458,107,012.63
吸收存款	78,276,696,427.10	88,364,864.86	1,114,819.68	9,507,342.28	287,446.94	78,375,970,900.86
应付职工薪酬	20,576,871.00	-	-	-	-	20,576,871.00
应交税费	111,296,818.33	-	-	-	-	111,296,818.33
应付利息	1,909,420,423.95	56,369.27	3,399.34	1,950.16	8.18	1,909,482,150.90
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	3,513,284,180.63	-	-	-	-	3,513,284,180.63
递延所得税负债	12,323,452.62	-	-	-	-	12,323,452.62
其他负债	2,376,894,592.59	-	-	-	-	2,376,894,592.59
负债合计	97,826,875,694.01	88,421,234.13	1,118,219.02	9,509,292.44	287,455.12	97,926,211,894.72
资产负债净头寸	6,475,287,952.83	59,199,363.77	58,715.29	1,071,936.12	1,263,695.82	6,536,881,663.83

(3)截至 2013 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	14,076,420,234.89	13,335,445.01	310,560.85	466,322.87	65,858.94	14,090,598,422.56
存放同业款项	16,806,197,338.63	28,860,682.85	1,197,274.29	6,741,931.07	2,014,322.07	16,845,011,548.91
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	12,193,800.00	-	-	-	12,193,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	379,796,940.00	-	-	-	-	379,796,940.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	100,000,000.00	-	-	-	-	100,000,000.00
应收利息	388,674,254.03	304,696.66	6.98	1.52	249.91	388,979,209.10
发放贷款和垫款	42,686,768,312.82	45,218,942.19	-	-	-	42,731,987,255.01
可供出售金融资产	1,459,181,022.99	-	-	-	-	1,459,181,022.99
持有至到期投资	6,493,253,976.96	-	-	-	-	6,493,253,976.96
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-
投资性房地产	24,138,857.95	-	-	-	-	24,138,857.95
在建工程	431,741,362.21	-	-	-	-	431,741,362.21
固定资产	395,482,678.48	-	-	-	-	395,482,678.48
无形资产	197,770,899.14	-	-	-	-	197,770,899.14
递延所得税资产	145,784,571.27	-	-	-	-	145,784,571.27
其他资产	70,489,592.04	-	-	-	-	70,489,592.04
资产合计	83,655,700,041.41	99,913,566.71	1,507,842.12	7,208,255.46	2,080,430.92	83,766,410,136.62

项目	人民币	美元折合		港币折合		欧元折合		其他币种		本外币折合	
		人民币		人民币		人民币		折合人民币		人民币	
负债项目:											
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	5,474,725,557.65	-	-	-	-	-	-	-	-	5,474,725,557.65	-
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	3,500,300,042.04	-	-	-	-	-	-	-	-	3,500,300,042.04	-
吸收存款	67,129,842,067.19	59,580,345.48	1,844,425.88	7,348,741.97	1,115,561.74	67,199,731,142.26	-	-	-	17,201,890.49	-
应付职工薪酬	17,201,890.49	-	-	-	-	-	-	-	-	151,509,912.25	-
应交税费	151,509,912.25	-	-	-	-	-	-	-	-	1,390,598,872.95	-
应付利息	1,390,496,077.66	91,068.36	6,728.10	4,992.07	6.76	-	-	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	250,998,645.34	4,442,803.46	57,442.72	-	-	255,498,891.52	-	-	-	-	-
负债合计	77,915,074,192.62	64,114,217.30	1,908,596.70	7,353,734.04	1,115,568.50	77,989,566,309.16	-	-	-	-	-
资产负债净头寸	5,740,625,848.79	35,799,349.41	-400,754.58	-145,478.58	964,862.42	5,776,843,827.46	-	-	-	-	-

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利率的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

外币对人民币 汇率变化	利润总额增加/减少		
	2015 年度	2014 年度	2013 年度
上涨 1%	373	616	362
下跌 1%	-373	-616	-362

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

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

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

(五) 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本公司操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险，本公司在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、建设管理系统规范操作流程、完善管理机制、建立内部稽核体系、加强自查力度、推行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

十四、公允价值披露

1、非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

持有至到期投资公允价值与成本价的差异

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
账面价值	16,956,620,622.29	12,863,830,261.14	6,493,253,976.96
公允价值	16,953,066,124.40	12,833,965,031.57	6,205,782,393.60

应付债券公允价值与成本价的差异

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
账面价值	4,287,031,777.61	3,513,284,180.63	-
公允价值	4,369,371,500.00	3,491,037,120.00	-

本公司持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此, 本公司使用了估值模型计算其公允价值, 估值模型包括现金流贴现分析模型等。本公司使用的这些技术估计的价值, 显著地受到模型选择和内在假设的影响, 如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外, 估值模型尽可能地只使用可观测数据, 但是本公司仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本公司用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定:

(1) 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内, 其账面价值与其公允价值相若。

(2) 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值, 其账面价值与其公允价值相若。

(3) 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息, 则使用现金流贴现模型来进行估价, 或在适用的情况下, 参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

(4) 吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款, 以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

(5) 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中, 买入返售金融资产按照扣除减

值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

2、以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级:

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

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

第三层级: 估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。当无法获取公开市场报价时, 本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

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

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法:

2015 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,087,866,227.20	-	1,087,866,227.20
可供出售金融资产	-	8,842,409,633.01	-	8,842,409,633.01
合计	-	9,930,275,860.21	-	9,930,275,860.21

2014 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	433,366,194.00	-	433,366,194.00
可供出售金融资产	-	4,674,413,054.20	-	4,674,413,054.20
合计	-	5,107,779,248.20	-	5,107,779,248.20

2013 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	379,796,940.00	-	379,796,940.00
可供出售金融资产	-	1,163,081,022.99	-	1,163,081,022.99
合计	-	1,542,877,962.99	-	1,542,877,962.99

3、 以公允价值计量的资产和负债

项目	交易性金融资产	可供出售金融资产	合计
2013-12-31	379,796,940.00	1,163,081,022.99	1,542,877,962.99
本期公允价值变动损益	7,000,578.40	-	7,000,578.40
计入权益的累计公允价值变动	-	49,293,810.47	49,293,810.47
本期计提的减值	-	-	-
2014-12-31	433,366,194.00	4,674,413,054.20	5,107,779,248.20
本期公允价值变动损益	12,593,996.20	-	12,593,996.20
计入权益的累计公允价值变动	-	285,927,545.07	285,927,545.07
本期计提的减值	-	-	-
2015-12-31	1,087,866,227.20	8,842,409,633.01	9,930,275,860.21

十五、 关联方关系及交易

(一) 关联方

本公司的关联方包括持本公司 5%及 5%以上股份的股东, 持本公司 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司, 本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员 (以下简称“关键管理人员及其亲属”), 因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事长、总经理职务而与本公司构成关联关系的单位 (以下简称“相同关键管理人员的其他企业”), 本公司的子公司、合营公司、联营公司。

(二) 本公司的持股 5%及 5%以上股份的股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
国联信托股份有限公司	江苏无锡	其他金融	123,000	10%	10%
无锡万新机械有限公司	江苏无锡	制造业	3,558	7%	7%
无锡市兴达尼龙有限公司	江苏无锡	制造业	10,027.40	6.67%	6.67%
无锡市建设发展投资有限公司	江苏无锡	城建市政	1,449,999.97	5.00%	5.00%

(三) 本公司的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本企业 关系	法定 代表人
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	江苏徐州	银行业	股份公司	51%	子公司	皮郁忠
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	江苏姜堰	银行业	股份公司	51%	子公司	陈智伟

(四) 本公司的合营和联营企业情况

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

(五) 其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
无锡国联资本管理有限公司	本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司
无锡震达机电有限公司	本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司
无锡惠飞房地产有限公司	本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司
无锡市建政停车场管理有限公司	本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司
无锡市建融实业有限公司	本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司
无锡建智传媒有限公司	本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司
无锡锡山建发投资有限公司	本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司
无锡市锡澄自来水建设管理有限公司	本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的控股子公司
无锡市国联发展(集团)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
国联证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
华夏基金管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡国联金融投资集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏资产管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
国联人寿保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡锡隆金属制品有限公司	相同关键管理人员的其他企业
观仁国际贸易(上海)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡苏林特金属有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡神伟化工有限公司	相同关键管理人员的其他企业
杜邦兴达(无锡)单丝有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡殷达尼龙有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市土地储备中心	相同关键管理人员的其他企业
无锡绿洲建设投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡地铁集团有限公司(无锡市轨道交通有限公司)	相同关键管理人员的其他企业
无锡苏南国际机场集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡天马塑胶管材有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡大为君实科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡大为智能交通工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏大为科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市申菱压铸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市锡山三建实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏红豆国际发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
HONGDOUNEWYORK,INC.	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市锡山区阿福农村小额贷款有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团财务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
大明国际(控股)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
大明集团	相同关键管理人员的其他企业
无锡太湖学院	相同关键管理人员的其他企业

(六) 关联交易

本公司的关联交易遵守法律、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。

1、 存放同业款项

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	4,072,654.79	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	200,000,000.00	47,492,460.35	504,500,000.00
合计	200,000,000.00	51,565,115.14	504,500,000.00

2、 存放同业利息收入

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	25.88	11,014.76	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	239,516.67	768,768.21	2,008,333.33
江苏银行股份有限公司无锡分行	4,689,902.92	-	-
合计	4,929,445.47	779,782.97	2,008,333.33

3、 拆放同业款利息收入

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联信托股份有限公司	99,072.22	-	-
国联证券股份有限公司	5,972.22	973,513.89	301,333.33
合计	105,044.44	973,513.89	301,333.33

4、 买入返售金融资产利息收入

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联证券股份有限公司	-	-	49,315.07
合计	-	-	49,315.07

5、 应收利息

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	347.31	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	116,666.67	163,800.00	161,111.11
合计	116,666.67	164,147.31	161,111.11

6、 贷款余额

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
无锡市建设发展投资有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
无锡市兴达尼龙有限公司	-	50,000,000.00	-
合计	100,000,000.00	150,000,000.00	100,000,000.00

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司贷款余额

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
无锡震达机电有限公司	27,300,000.00	45,000,000.00	36,000,000.00
合计	27,300,000.00	45,000,000.00	36,000,000.00

相同关键管理人员的贷款余额

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
关键管理人员及其亲属	3,017,166.67	1,254,000.00	1,650,000.00

相同关键管理人员的其他企业贷款余额

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
无锡市锡山三建实业有限公司	30,150,000.00	30,150,000.00	47,150,000.00
无锡殷达尼龙有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00	-
红豆集团有限公司及集团下公司	280,000,000.00	155,000,000.00	147,050,000.00
无锡市土地储备中心	218,080,000.00	219,040,000.00	220,000,000.00
无锡锡隆金属制品有限公司	82,500,000.00	40,000,000.00	105,100,000.00
无锡绿洲建设投资有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
无锡太湖学院	200,000,000.00	-	-
无锡地铁集团有限公司	5,000,000.00	-	-
合计	955,730,000.00	584,190,000.00	619,300,000.00

7、 贷款利息收入

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款利息收入

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
无锡市建设发展投资有限公司	6,451,666.67	6,973,020.83	6,973,020.83
无锡市兴达尼龙有限公司	2,973,333.31	2,814,888.86	1,300,444.41
合计	9,424,999.98	9,787,909.69	8,273,465.24

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司贷款利息收入

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
无锡震达机电有限公司	828,916.65	837,666.66	843,111.09
合计	828,916.65	837,666.66	843,111.09

向相同关键管理人员收取的贷款利息收入

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
关键管理人员及其亲属	78,011.10	75,187.20	78,144.00

向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
无锡市锡山三建实业有限公司	3,874,328.09	5,085,839.87	2,051,235.63
无锡殷达尼龙有限公司	2,274,968.93	619,017.79	1,057,777.74
红豆集团有限公司及集团下公司	3,833,911.13	5,431,211.17	4,757,455.57
无锡市土地储备中心	9,601,278.35	13,577,988.00	12,600,888.87
无锡锡隆金属制品有限公司	1,643,722.13	1,681,555.52	1,571,111.11
无锡绿洲建设投资有限公司	6,087,916.62	4,545,416.69	6,504,166.65
无锡太湖学院	10,425,199.96	-	-
无锡地铁集团有限公司	17,340.56	-	-
合计	37,758,665.77	30,941,029.04	28,542,635.57

8、 同业存放款项

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
国联信托股份有限公司	3,537,827.80	7,370,567.60	12,335,278.23
红豆集团财务有限公司	1,114,186.96	736,296.77	1,672,331.85
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	410,000,000.00	-	-
合计	414,652,014.76	8,106,864.37	14,007,610.08

9、 同业存放款项利息支出

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联信托股份有限公司	68,668.10	136,302.42	341,047.52
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	60,683.89	3,029,258.46	3,662,758.06
红豆集团财务有限公司	4,767.52	8,703.04	23,168.29
合计	134,119.51	3,174,263.92	4,026,973.87

10、 拆入资金利息支出

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联信托股份有限公司	-	-	29,633.33
合计	-	-	29,633.33

11、 转贴现利息支出

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
江苏东海农村商业银行股份有限公司	-	586,705.32	-
合计	-	586,705.32	-

12、 卖出回购金融资产款

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
江苏银行股份有限公司无锡分行	401,800,000.00	-	-
合计	401,800,000.00	-	-

13、 卖出回购利息支出

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	1,792,106.63	-	-
合计	1,792,106.63	-	-

14、 应付利息

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
国联信托股份有限公司	1,632.71	3,386.62	5,519.79
红豆集团财务有限公司	131.12	42.36	410.64
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	34,633.33	-	-
江苏银行股份有限公司无锡分行	23,117.26	-	-
合计	59,514.42	3,428.98	5,930.43

15、 存款余额

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的存款余额

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	46,611,120.86	97,462,780.55	35,229,286.56

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司的存款余额

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司	1,798,486.62	227,872.16	1,054,330.65

相同关键管理人员的存款余额

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
关键管理人员及其亲属	18,268,343.61	20,955,926.48	9,819,940.23

相同关键管理人员的其他企业的存款余额

关联方名称	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
关键管理人员的其他企业	240,642,786.33	56,363,637.58	46,736,346.34

16、 存款利息支出

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的存款利息支出

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东	559,502.91	1,034,224.07	502,127.88

持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司的存款利息支出

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司	19,859.33	19,710.97	150,907.43

向相同关键管理人员支付的存款利息支出

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
关键管理人员及其亲属	338,858.99	517,276.18	256,429.45

向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
关键管理人员的其他企业	1,810,078.96	1,706,029.26	167,769.28

17、 手续费收入

关联方名称	2015 年度	2014 年度	2013 年度
国联信托股份有限公司	2,494,623.85	15,764,746.68	10,150,086.27

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

18、 不良资产处置

2014 年 12 月公司向江苏资产管理公司转让不良贷款,贷款本金 19,520.00 万元,利息 1,061.6 万元,本息合计 20,581.6 万元,转让价格 15000.00 万元。

十六、 其它重要事项

(一) 年金计划的主要内容

为保障和提高本公司职工退休后的生活,调动本公司职工的工作积极性,本公司建立了年金计划,年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担,公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本公司上一年度职工工资的十二分之一,个人缴纳标准为按单位缴费金额的 20% 缴纳。以太平养老保险股份有限公司为受托人,由中国工商银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务,2015 年 6 月年金计划的托管人变更为中国农业银行股份有限公司,账户管理人不变。

十七、 资产负债表日后事项

2016 年 2 月 22 日,本公司第四届董事会第六次会议审议通过本公司 2015 年度利润分配预案,按 2015 年度税后利润的 10%提取法定盈余公积 84,824,390.32 元,按 2015 年度税后利润的 50%提取任意盈余公积 427,440,399.02 元,按 2015 年度税后利润的 20%提取一般风险准备 169,648,780.63 元,该利润分配预案尚需股东大会审批通过。

十八、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
库存现金	535,229,978.05	424,765,184.12	379,167,787.75
存放中央银行法定准备金	12,193,882,503.46	13,649,392,001.53	11,751,650,271.09
存放中央银行超额存款准备金	2,210,725,500.72	1,873,810,880.85	1,880,456,426.12
存放中央财政性存款	30,958,000.00	70,300,000.00	16,000.00
合计	14,970,795,982.23	16,018,268,066.50	14,011,290,484.96

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日本公司分别按不低于人民币存款的 14%、17.5%、18% 缴存人民币存款准备金, 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日分别按 5%、5%、5% 缴存外币存款准备金。

存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款, 地方财政预算内、外存款, 部队、机关团体存款, 财政部发行的国库券及各项债券款项等, 按 100% 缴存中央银行的款项。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

(二) 存放同业款项

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
存放境内同业款项	10,567,250,653.75	18,216,448,317.61	16,803,089,571.02
存放境外同业款项	86,074,786.99	43,102,732.55	28,482,992.34
合计	10,653,325,440.74	18,259,551,050.16	16,831,572,563.36

截至 2015 年 12 月 31 日, 无持有 5% 及 5% 以上股份的股东的存放同业款项余额。

(三) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
个人贷款和垫款:	6,020,711,235.31	3,817,377,577.12	2,318,203,609.42
经营性贷款	875,232,762.14	806,625,889.64	849,567,479.64
消费性贷款	5,145,478,473.17	3,010,751,687.48	1,468,636,129.78
企业贷款和垫款:	48,732,802,446.77	45,815,121,446.88	40,770,525,075.08
贷款	38,033,134,446.55	36,189,928,152.86	33,082,371,806.39
贴现	10,607,778,658.49	9,560,494,886.96	7,614,634,326.50
贸易融资	91,889,341.73	64,698,407.06	73,518,942.19
贷款和垫款总额	54,753,513,682.08	49,632,499,024.00	43,088,728,684.50

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
减:			
单项计提金额	376,953,629.57	349,261,837.21	-
组合计提金额	1,030,276,326.50	908,315,269.16	1,087,473,005.66
贷款损失准备合计	1,407,229,956.07	1,257,577,106.37	1,087,473,005.66
贷款和垫款净额	53,346,283,726.01	48,374,921,917.63	42,001,255,678.84

2、 贷款损失准备

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
公司贷款损失准备			
单项计提金额	376,953,629.57	349,261,837.21	-
组合计提金额	884,678,525.12	818,646,407.34	1,025,896,117.44
个人贷款损失准备			
组合计提金额	145,597,801.38	89,668,861.82	61,576,888.22
合计	1,407,229,956.07	1,257,577,106.37	1,087,473,005.66

3、 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
信用贷款	2,832,653,264.45	628,220,806.05	480,151,802.55
保证贷款	19,521,245,865.12	16,231,049,082.21	13,981,793,698.43
抵押贷款	22,975,741,989.54	21,938,818,831.49	19,086,772,981.01
质押贷款	9,423,872,562.97	10,834,410,304.25	9,540,010,202.51
贷款和垫款总额	54,753,513,682.08	49,632,499,024.00	43,088,728,684.50
减:			
单项计提金额	376,953,629.57	349,261,837.21	-
组合计提金额	1,030,276,326.50	908,315,269.16	1,087,473,005.66
贷款损失准备	1,407,229,956.07	1,257,577,106.37	1,087,473,005.66
贷款和垫款净额	53,346,283,726.01	48,374,921,917.63	42,001,255,678.84

4、 贷款损失准备

项目	2015 年度		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	349,261,837.21	908,315,269.16	1,257,577,106.37
本期计提/转出	175,712,146.29	123,115,653.63	298,827,799.92
本期核销	148,020,353.93	1,703,799.92	149,724,153.85
本期收回以前年度核销	-	549,203.63	549,203.63
期末余额	376,953,629.57	1,030,276,326.50	1,407,229,956.07

项目	2014 年度		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	-	1,087,473,005.66	1,087,473,005.66
本期计提/转出	349,261,837.21	-65,834,236.50	283,427,600.71
本期核销	-	113,404,000.00	113,404,000.00
本期收回以前年度核销	-	80,500.00	80,500.00
期末余额	349,261,837.21	908,315,269.16	1,257,577,106.37

项目	2013 年度		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	-	965,245,221.68	965,245,221.68
本期计提/转出	-	161,500,000.00	161,500,000.00
本期核销	-	39,489,273.98	39,489,273.98
本期收回以前年度核销	-	217,057.96	217,057.96
期末余额	-	1,087,473,005.66	1,087,473,005.66

(四) 长期股权投资

1、长期股权投资按类型列示如下

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
子公司	127,500,000.00	127,500,000.00	127,500,000.00
对联营、合营企业投资	414,001,675.01	379,798,584.22	-
合计	541,501,675.01	507,298,584.22	127,500,000.00

2、对子公司投资列示如下

被投资单位	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	-	-	51,000,000.00	-	-
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	76,500,000.00	-	-	76,500,000.00	-	-
合计	127,500,000.00	-	-	127,500,000.00	-	-

被投资单位	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	-	-	51,000,000.00	-	-
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	76,500,000.00	-	-	76,500,000.00	-	-
合计	127,500,000.00	-	-	127,500,000.00	-	-

3、对联营、合营企业投资

被投资单位	2014-12-31	本期增减变动						2015-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他		
1. 联营企业										
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	242,850,396.77	-	-	23,682,833.09	-	-	-	266,533,229.86	-	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	136,948,187.45	-	-	14,735,578.10	584,679.60	-	4,800,000.00	147,468,445.15	-	-
合计	379,798,584.22	-	-	38,418,411.19	584,679.60	-	4,800,000.00	414,001,675.01	-	-

被投资单位	2013-12-31	本期增减变动						2014-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他		
1. 联营企业										
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	242,850,396.77	-	-
东海县农村信用合作社	-	-	-	16,948,187.45	-	-	-	136,948,187.45	-	-
合计	-	-	-	16,948,187.45	-	-	-	379,798,584.22	-	-

(五) 吸收存款

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
活期存款	21,274,340,563.66	18,487,101,290.66	16,443,407,868.59
其中: 公司	15,259,157,173.23	13,585,249,086.09	12,035,058,071.86
个人	6,015,183,390.43	4,901,852,204.57	4,408,349,796.73
定期存款	61,423,421,755.29	55,419,476,853.89	47,308,303,810.80
其中: 公司	28,364,311,644.01	24,855,703,123.89	21,916,290,319.80
个人	33,059,110,111.28	30,563,773,730.00	25,392,013,491.00
其他存款	4,221,664,045.25	4,107,775,029.85	2,960,506,262.69
合计	86,919,426,364.20	78,014,353,174.40	66,712,217,942.08

其他存款中的保证金存款, 明细列示如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
承兑汇票保证金	3,955,014,376.14	1,545,985,032.92	1,308,749,710.75
担保保证金	25,737,467.39	22,120,467.39	-
信用证保证金	16,505,542.46	11,523,047.45	6,054,491.48
其他保证金	53,576,417.55	2,225,840,023.96	1,614,748,852.45
合计	4,050,833,803.54	3,805,468,571.72	2,929,553,054.68

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

(六) 利息净收入

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
利息收入			
发放贷款及垫款	3,272,663,636.98	3,168,842,998.91	2,728,613,195.26
—公司贷款和垫款	2,524,360,542.26	2,386,149,678.08	2,180,168,708.40
—个人贷款及垫款	268,472,470.39	182,402,653.11	108,999,098.00
—票据贴现	479,830,624.33	600,290,667.72	439,445,388.86
证券投资	935,203,259.11	492,197,884.59	284,433,523.00
存放同业	366,088,856.07	716,015,786.16	710,880,190.12
存放中央银行款项	223,281,573.80	221,920,170.12	191,512,981.52
拆出资金利息收入	5,578,647.33	4,681,263.91	853,950.00
买入返售金融资产	43,805,779.76	5,187,718.13	23,819,466.36
转贴现利息收入	13,533,306.11	783,040.16	58,147,101.75
应收款项类投资利息	161,200,802.55	-	-
小计	5,021,355,861.71	4,609,628,861.98	3,998,260,408.01

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
利息支出			
吸收存款利息支出	2,568,970,561.58	2,188,365,762.81	1,720,360,036.08
同业存放利息支出	75,128,238.37	189,857,189.75	255,745,961.14
拆入资金利息支出	1,623,131.32	1,274,166.66	3,720,188.89
卖出回购资产利息支出	69,057,813.03	50,466,931.70	43,681,051.86
转贴现利息支出	30,281,025.19	68,821,359.20	53,064,535.44
应付债券利息支出	146,893,330.32	33,380,943.58	-
向央行借款利息支出	4,746,666.67	-	-
小计	2,896,700,766.48	2,532,166,353.70	2,076,571,773.41
利息净收入	2,124,655,095.23	2,077,462,508.28	1,921,688,634.60

(七) 手续费及佣金净收入

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
代理业务手续费收入	138,873,383.60	107,419,129.54	79,598,281.46
结算业务手续费收入	17,659,373.21	16,419,009.70	14,520,128.81
贷记卡手续费收入	27,459,162.82	13,876,457.71	12,447,832.09
手续费收入合计	183,991,919.63	137,714,596.95	106,566,242.36
代理业务手续费支出	13,959,098.39	21,564,982.72	6,006,079.50
结算业务手续费支出	7,583.94	9,637.06	10,201.60
贷记卡手续费支出	9,825,979.45	7,921,520.38	7,173,379.80
手续费支出合计	23,792,661.78	29,496,140.16	13,189,660.90
手续费及佣金净收入	160,199,257.85	108,218,456.79	93,376,581.46

(八) 投资收益

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
成本法核算的长期股权投资收益	-	3,060,000.00	3,060,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	38,418,411.19	16,948,187.45	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	5,609,994.90	1,005,966.97	-
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	60,000.00	13,860,000.00	6,608,000.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	3,837,427.47	4,187,752.48	-
项目投资收益	3,047,311.25	3,193,374.43	1,383,398.90
合计	50,973,144.81	42,255,281.33	11,051,398.90

(九) 业务及管理费

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
员工费用	382,564,841.68	355,887,219.59	317,953,824.00
办公费	209,324,584.21	196,846,540.31	156,568,481.50
折旧费用	87,671,013.05	64,210,141.76	53,276,991.23
无形资产摊销	19,852,700.79	18,961,611.00	16,152,999.35
长期待摊费用摊销	13,183,591.80	15,495,983.53	16,471,940.99
税金	9,893,297.63	6,003,768.43	5,759,054.40
其他	35,608,553.17	30,213,998.66	25,408,606.31
合计	758,098,582.33	687,619,263.28	591,591,897.78

(十) 资产减值损失

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
应收利息减值准备计提/转出	-4,204,514.57	5,607,640.63	346,802.82
其他资产减值准备	2,280,038.49	1,325,756.32	974,749.36
贷款损失准备计提/转出	298,827,799.92	283,427,600.71	161,500,000.00
应收款项类投资减值损失	21,354,000.00	-	-
合计	318,257,323.84	290,360,997.66	162,821,552.18

(十一) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
净利润	848,243,903.17	936,852,258.19	921,457,680.46
加: 资产减值准备	318,257,323.84	290,360,997.66	162,821,552.18
固定资产折旧	89,243,400.77	66,125,819.46	55,275,143.87
无形资产摊销	19,852,700.79	18,961,611.00	16,152,999.35
长期待摊费用摊销	13,183,591.80	15,495,983.53	16,471,940.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	54,789.39	50,460.65	-29,447,591.30
公允价值变动损失	-12,593,996.20	-7,000,578.40	7,307,780.00
投资损失	-50,973,144.81	-42,255,281.33	-9,668,000.00
递延所得税资产减少	-90,124,144.81	-32,638,208.86	-23,433,136.86
递延所得税负债增加	3,071,698.65	-	-
经营性应收项目的减少	845,032,480.99	-9,012,860,639.34	-12,427,286,115.95
经营性应付项目的增加	9,540,845,236.30	16,591,765,014.74	9,962,663,772.54
应付债券利息支出	146,893,330.32	33,380,943.58	-
其他	-	2,830,000.00	2,146,100.00
经营活动产生的现金流量净额	11,670,987,170.20	8,861,068,380.88	-1,345,537,874.72

现金及现金等价物净变动情况

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
现金的期末余额	535,229,978.05	424,765,184.12	379,167,787.75
减: 现金的期初余额	424,765,184.12	379,167,787.75	479,025,802.35
加: 现金等价物的期末余额	12,508,059,900.96	12,996,918,759.41	10,865,028,989.49
减: 现金等价物的期初余额	12,996,918,759.41	10,865,028,989.49	14,568,020,517.77
现金及现金等价物净增加额	-378,394,064.52	2,177,487,166.29	-3,802,849,542.88

现金及现金等价物

项目	2015 年度	2014 年度	2013-12-31
现金及银行存款	535,229,978.05	424,765,184.12	379,167,787.75
除法定存款准备金外的存放中央 银行款项	2,210,725,500.72	1,873,810,880.85	1,880,472,426.12
期限三个月内存放同业款项	7,277,853,600.24	10,623,107,878.56	8,884,556,563.37
期限三个月内拆出资金	1,100,000,000.00	-	-
期限三个月内买入返售金融资产	1,919,480,800.00	500,000,000.00	100,000,000.00
合计	13,043,289,879.01	13,421,683,943.53	11,244,196,777.24

十九、补充资料

(一) 非经常性损益明细表

	2015 年度	2014 年度	2013 年度
属于普通股股东的非经常性损益			
(一) 非流动性资产处置损益, 包 括已计提资产减值准备的冲销部 分	-54,789.39	-53,260.65	29,447,591.30
(二) 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	4,058,934.42	5,612,743.79	28,371,733.80
(三) 企业取得子公司、联营企业 及合营企业的投资成本小于取得 投资时应享有	-	67,350,396.77	-
(四) 其他营业外收入和支出	-77,542,757.23	-35,947,629.06	-22,289,051.35
(五) 少数股东损益的影响数	-1,173,282.22	-965,977.36	-8,706,495.50
(六) 所得税的影响数	18,658,685.73	7,838,530.82	-6,716,753.66
合计	-56,053,208.69	43,834,804.31	20,107,024.59

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008)》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益, 系本公司的正常经营业务, 不作为非经常性损益。

(二) 净资产收益率及每股收益

1、 2015 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.30%	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.13%	0.53	0.53

2、 2014 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	15.83%	0.56	0.56
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.08%	0.53	0.53

3、 2013 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	17.65%	0.56	0.56
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.26%	0.56	0.56

二十、 资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 目标是建立健全资本管理机制, 确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求, 实现经风险调整后的资本收益最大化, 提高资本回报率。

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

本公司根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会 2012 年第 1 号令) 计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位: 万元

项目	金额
核心一级资本净额	721,863.55
一级资本净额	722,052.77
总资本净额	917,317.35
风险加权资产总额	6,751,835.88
核心一级资本充足率	10.69%
一级资本充足率	10.69%
资本充足率	13.59%

无锡农村商业银行股份有限公司

2016 年 2 月 22 日





姓 名 孙晓爽
Full name
性 别 女
Sex
出 生 日 期 1963-05-01
Date of birth
工 作 单 位 南京永华会计师事务所
Working unit
身 份 证 号 码 320102630501162
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号：
No. of Certificate

320100010024

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

江苏省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

1996 年 12 月 16 日

1996 年 12 月 16 日

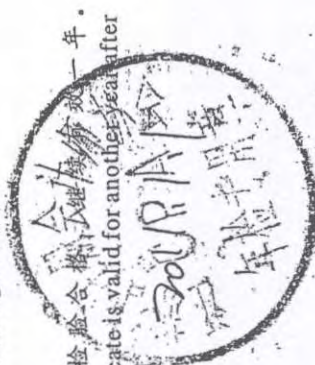
江苏省注册会计师协会
2007年 4 月 30 日



年度检验登记

Annual Renewal Registration

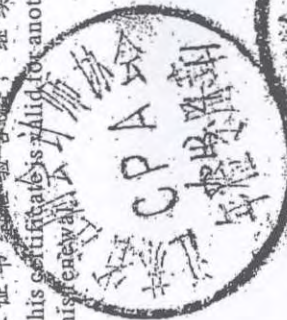
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

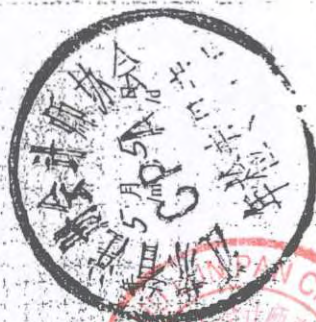


年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



孙晓爽(320100010024)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y
月 /m
日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2011 年 12 月 29 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2011 年 12 月 29 日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d



姓 名 杨俊玉
Full name
性 别 女
Sex
出 生 日 期 1978-06-20
Date of birth
工 作 单 位 南京永华会计师事务所
Working unit
身 份 证 号 码 320421197806200424
Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



杨俊玉(320100010095)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会

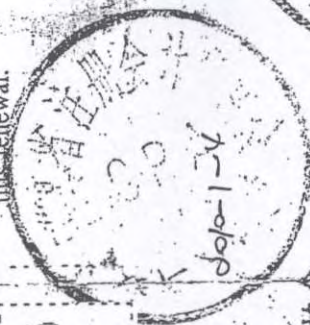
证书编号:
No. of Certificate

320100010095

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

江苏省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

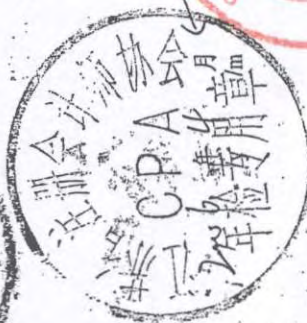


年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

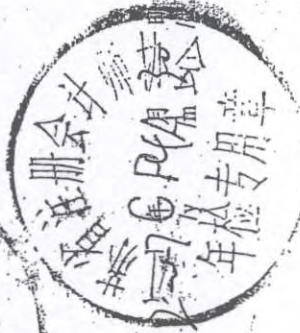
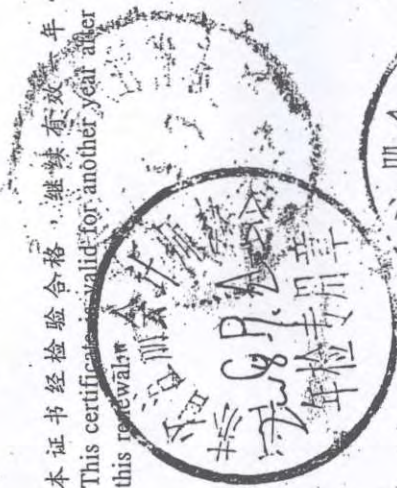


年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

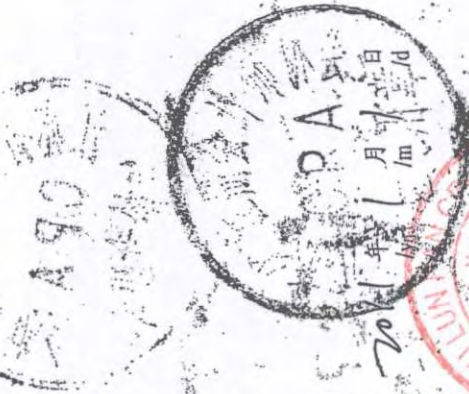
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



8

年度检验登记

Annual Renewal Registration

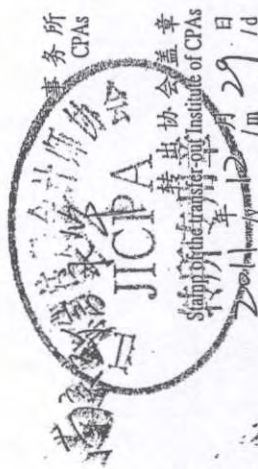
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



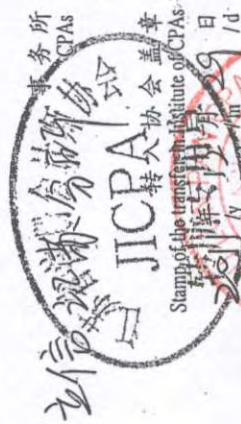
9

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

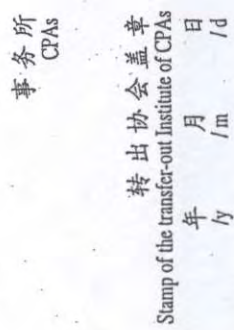


同意调入
Agree the holder to be transferred to

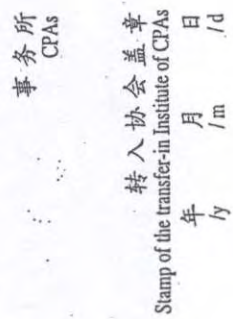


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to





营业执照

(副本)

注册号 310101000439673

证照编号 01000000201404090024

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊的普通合伙企业

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路51号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011年1月24日

合伙期限 2011年1月24日至不约定期限

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。

【企业经营涉及行政许可的,凭许可证件经营】



登记机关



2014年04月09日

证书序号: NO. 017271

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

主任会计师: 朱建弟

办公场所: 上海市黄浦区南京东路6号四楼



组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 31000006

注册资本(出资额): 人民币 9550 万元整

批准设立文号: 沪财会 (2000) 26 号

批准设立日期: 2000 年 6 月 13 日

(持续经营: 2010 年 12 月 31 日)

证书序号: 000373

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部 中国证券监督管理委员会审查, 批准
立信会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。



首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34

发证时间: 二〇〇七年七月十九日

证书有效期至: 二〇〇七年七月十九日

公司董事、高级管理人员关于 2015 年年度报告的 书面确认意见

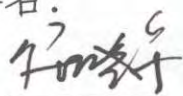
根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行信息披露办法》及《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号-年度报告的内容与格式(2014 年修订)》相关规定和要求,作为无锡农村商业银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核本行 2015 年年度报告后,出具意见如下:

一、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司 2015 年年度报告及其摘要公允地反映了公司报告期的财务状况和经营成果。

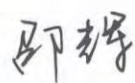
二、公司 2015 年度财务报告已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为,公司 2015 年年度报告及其摘要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。

全体董事签名:



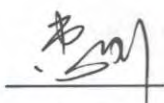
任晓平



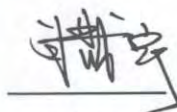
邵 辉



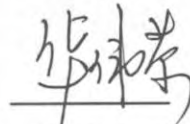
王国东



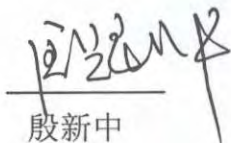
惠 刚



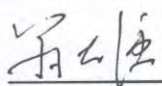
过晟宇



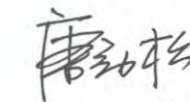
华伟荣



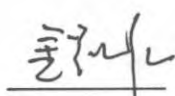
殷新中



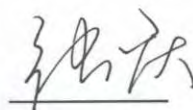
孙志强



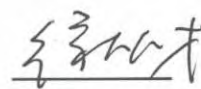
唐劲松



金凯红



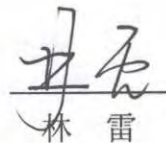
张 庆



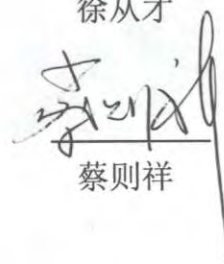
徐从才



王怀明



林 雷

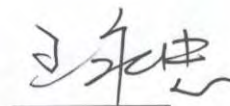


蔡则祥

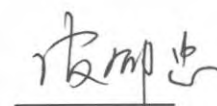
全体非董事高级管理人员签名:



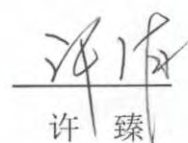
杨满平



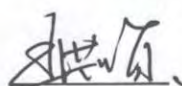
王永忠



皮郁忠



许 臻



王洪顺

二〇一六年二月二十二日