
江苏张家港农村商业银行股份有限公司

JIANGSU ZHANGJIAGANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

二〇一五年年度报告

2015 *Annual Report*

二〇一五年年度报告

第一节	重要提示	1
第二节	公司基本情况简介	2
第三节	公司数据和业务数据摘要	3
一、	报告期内主要利润指标情况	3
二、	截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标	3
三、	截至报告期末前三年的补充财务指标	4
四、	减值准备金情况	4
五、	资本的构成及其变化情况	5
六、	报告期内所有者权益变化情况	5
第四节	股本变动和股东情况	6
一、	股本总额变化情况	6
二、	股权结构变动情况	6
三、	股东情况	6
四、	股权转让情况	11
五、	持股比例超 5% 的股东情况	12
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	13
一、	董事会成员基本情况	13
二、	监事会成员基本情况	13
三、	高级管理人员基本情况	14
四、	董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况	14
五、	董事、监事和高级管理人员的兼职情况	20
六、	报告期内董事、监事、行长、副行长变动情况	22
七、	报告期内在本公司领取报酬、津贴的董事、监事、高管人员	23
八、	员工情况	24
第六节	部门设置情况	26
一、	部门设置	26
二、	各部门职能	26
第七节	公司治理情况	27
一、	公司组织机构	27
二、	本公司的股东大会、董事会、监事会	28
三、	本公司的独立董事	32
四、	高级管理层	33
五、	本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	33
六、	高级管理人员的考评及激励情况	33
七、	审计机构对本公司内部控制评价意见	34
第八节	股东大会情况简介	35
一、	报告期内股东大会的通知、召集、召开情况	35
二、	股东大会审议的决议情况	35
第九节	董事会报告	36
一、	报告期内整体经营情况讨论与分析	36
二、	管理层讨论与分析	37

三、公司主要业务	40
四、报告期内公司财务状况与经营成果分析	46
五、关联交易和重大关联交易情况	47
(一) 关联方	47
(二) 关联交易	48
(三) 近三年关联交易对本行财务状况和经营成果的影响	51
六、公司面临的各种风险及相应对策	51
七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明	59
八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响	61
九、2016 年本行业务经营目标	62
十、董事会日常工作情况	64
十一、利润分配方案	66
第十节 监事会报告	67
一、监事会工作情况	67
二、监事会发表独立意见情况	68
三、报告期内监事会召开会议情况及审议的内容	68
第十一节 重要事项	70
第十二节 财务报告	71
第十三节 备查文件目录	72
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	73

第一节 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. 本公司第五届董事会第九次会议于 2016 年 4 月 8 日审议通过了本公司《2015 年年度报告》。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应到董事 13 名，实际到会董事 13 名。本公司 5 名监事列席了本次会议。

3. 2015 年度按中国会计准则编制的财务报告已经江苏公证天业会计师事务所有限公司进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司



本公司董事长王自忠、行长季颖、财务负责人顾晓菲保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

- 【法定中文名称】 江苏张家港农村商业银行股份有限公司
(简称: 张家港农村商业银行 / 张家港农商银行)
- 【法定英文名称】 JIANGSU ZHANGJIAGANG RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD
(缩写: ZJGRCB)
- 【法定代表人】 王 自 忠
- 【董事会秘书】 张 平
联系地址: 江苏省张家港市人民中路 66 号
邮政编码: 215600
电 话: 0512-56968018
传 真: 0512-58236370
电子信箱: office@zrcbank.com
- 【注册地址】 江苏省张家港市人民中路 66 号
邮政编码: 215600
电 话: 0512-56968018
传 真: 0512-58236370
互联网网址: www.zrcbank.com
电子信箱: office@zrcbank.com
- 【年报备置地址】 本公司董事会办公室
- 【其他有关资料】
首次注册登记日期: 2001 年 11 月 27 日
首次注册登记地点: 江苏省工商行政管理局
统一社会信用代码: 91320000732252238K
聘请的会计师事务所名称: 江苏公证天业会计师事务所有限公司
住 所: 江苏省无锡市新区开发区旺庄路生活区
电 话: 0512-65260880
传 真: 0512-65186030
注册会计师: 刘 勇 李 钢

第三节 公司数据和业务数据摘要

一、报告期内主要利润指标情况

(单位：人民币千元)

项 目	经 审 计 数
营业利润	706,211.26
利润总额	713,316.33
其中：母公司利润总额	696,735.03
净利润	681,084.37
归属于母公司股东的净利润	673,009.70
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	539,580.77

注：本年报未经说明，所有数据均为合并报表数据。

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项 目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
利息净收入	1,999,682.93	2,098,026.29	1,933,643.88
归属于母公司所有者的净利润	673,009.70	730,995.97	1,002,599.38
总资产	82,353,647.56	71,970,225.12	72,570,397.21
存款余额	56,386,505.79	53,320,130.34	51,310,518.00
贷款余额	39,848,954.94	38,299,882.05	36,256,477.36
归属于母公司所有者权益	7,027,310.93	6,340,094.04	5,471,452.39
归属于母公司基本每股收益（元/股）	0.41	0.45	0.62
归属于母公司稀释每股收益（元/股）	0.41	0.45	0.62
归属于母公司扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.33	0.41	0.59
归属于母公司扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.33	0.41	0.59
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	4.32	3.90	3.36

归属于母公司每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	4.75	-2.11	-3.45
归属于母公司加权平均净资产收益率%	9.92	12.38	18.48
归属于母公司扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率%	7.95	11.40	17.57
成本收益比%	35.20	32.69	28.99

三、截至报告期末前三年的补充财务指标

主要指标	标准值	2015 年末	2014 年末	2013 年末
资本充足率	≥8%	15.07	14.49	13.25
存贷款比例(本外币)	≤75%	70.67	71.83	70.66
不良贷款比率	≤5%	1.96	1.51	1.08
单一最大客户贷款比例	≤10%	3.31	3.46	4.60
最大十家客户贷款比例	≤50%	24.54	25.11	30.26
最大单一集团客户授信比例	≤15%	6.85	6.31	9.32
拨备覆盖率	≥150%	172.02	211.03	294.45
资产流动性指标（人民币）	≥25%	42.86	39.82	46.33
资产流动性指标（外币）	≥60%	64.97	98.68	110.54

说明：1、该表资本充足率及资本净额均为 BIII 统计口径。

2、单一资产流动性指标（人民币）以及资产流动性指标（外币）均为审计前母公司统计口径。

四、减值准备金情况

（单位：人民币千元）

项 目	金 额
期初余额	1,233,406.11
加：报告期计提	751,954.36
加：本期收回以前年度核销	17,175.17
减：报告期核销或转让	638,168.10
减：其他变化	-
期末余额	1,364,367.54

注：上表含坏账损失准备、持有至到期投资减值准备、抵债资产跌价准备等

五、资本的构成及其变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2015 年末
核心一级资本净额	7,040,538
一级资本净额	7,043,199
资本净额	7,620,231
加权风险资产	50,567,964
资本充足率%	15.07
一级资本充足率%	13.93
核心一级资本充足率%%	13.92

说明：BIII 统计口径。

六、报告期内所有者权益变化情况

(单位：千股 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	少数股东 权益	股东权益 合 计
期初 数	1,626,766.67	313,194.45	57,672.25	2,573,691.42	1,103,798.86	664,970.41	112,677.89	6,452,771.93
本期 增加	-	-	217,553.01	267,089.95	133,544.97	673,009.70	8,074.67	898,637.38
本期 减少	-	-	-	-	-	603,980.76	4,687.50	208,033.33
期末 数	1,626,766.67	313,194.45	275,225.26	2,840,781.37	1,237,343.83	733,999.35	116,065.06	7,143,375.98

第四节 股本变动和股东情况

一、股本总额变化情况

截至报告期末，本行的股本总额为 162,676.6665 万股，报告期内，本行股本总额未发生变化。

二、股权结构变动情况

(单位：万股、%)

股份类型	2015 年 12 月 31 日		本次变动增减 (+/-)			2014 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例	送股	转让	性质 变更	股数	持股比例
1.法人股	77,616.2232	47.71				77,616.2232	47.71
2.自然人股	85,060.4433	52.29				85,060.4433	52.29
其中：内部员工股	16,163.1810	9.94			61.0509	16,102.1301	9.90
总股数	162,676.6665	100				162,676.6665	100

注：1.本公司股份均为非上市流通股份；

2.内部职工股增加原因为本行外部自然人股东成为本行员工，故变更其股份性质。

三、股东情况

(一) 股东总数

至 2015 年 12 月 31 日，本行股东总数 2,239 户。其中法人股 14 户，自然人股 2,225 户，自然人股中员工股 841 户。

(二) 前十大法人股东情况

截至报告期末，本行最大十名法人股东持股 73,502.7192 万股，占总股本的 45.18%。

(单位：万股)

股东名称	股东 性质	报告期内增减 (+/-)	报告期末 持股数	总股本 占比%	股份质押 或冻结数
张家港市直属公有资产经营有限公司	国 有	0	14,797.8372	9.0965	0
江苏沙钢集团有限公司	社会法人股	0	14,782.8660	9.0873	0

(接上表)

江苏国泰国际集团有限公司	国 有	0	14,587.8660	8.9674	0
华芳集团有限公司	社会法人股	0	8,070.6660	4.9612	0
江苏联峰实业股份有限公司	社会法人股	0	6,901.7478	4.2426	0
张家港市锦丰镇资产经营公司	社会法人股	0	4,812.1020	2.9581	4,810.00
张家港市杨舍镇资产经营公司	社会法人股	0	4,784.8254	2.9413	0
张家港市工业发展有限公司	国 有	0	1,851.0768	1.1379	0
江苏华尔润集团有限公司	社会法人股	0	1,456.8660	0.8956	1,456.8660
张家港市金港镇资产经营公司	社会法人股	0	1,456.8660	0.8956	0
合 计			73,502.7192		6,266.8660

注：

1. 张家港市直属公有资产经营有限公司与本行法人股东张家港市金城投资发展有限公司存在关联关系。

2. 张家港市工业发展有限公司为本行法人股东张家港市市属工业公有资产经营有限公司的控股子公司。

(三) 前十大自然人股东情况

截至报告期末，本行最大十名自然人持股 2,642.9522 万股，占总股本的 1.63%。

(单位：万股)

股东姓名	报告期内增减 (+/-)	报告期末 持股数	总股本占比%	股份质押 或冻结数
李兴华	0	1,007.2037	0.62	0
马 帅	128.85	245.3991	0.15	0
唐秀芬	0	233.0982	0.14	0
夏红新	0	191.0691	0.12	191.0691
姚卫华	0	171.5491	0.11	0
钱耀瑜	0	166.5491	0.10	166.5491
陈素琴	0	165.3483	0.10	165.3483
张卫东	0	158.0982	0.10	0
徐文龙	0	153.8091	0.09	0
许曦匀	150.8283	150.8283	0.09	0

（四）主要股东简介

（1）张家港市直属公有资产经营有限公司，成立于1998年4月16日，注册资本160,437万元。注册地址：张家港市杨舍镇人民西路50号（财税大厦内），其股东为张家港市公有资产管理委员会（国家授权投资机构）。经营范围：授权管理范围内公有资产经营。

报告期末，张家港市直属公有资产经营有限公司持有本行14,797.8372万股，占本行总股本的9.0965%，不存在质押情况。

张家港市直属公有资产经营有限公司与本行法人股东张家港市金城投资发展有限公司存在关联关系。

（2）江苏沙钢集团有限公司，成立于1996年6月19日，注册资本：13.21亿元，注册地址：张家港市锦丰镇。经营范围：钢铁冶炼，钢材轧制，金属轧制设备配件、耐火材料制品、金属结构及其构件制造，废钢收购、加工，本公司产品销售（国家有专项规定的，办理许可证后经营）。经营本企业和本企业成员企业自产产品及相关技术的出口业务；经营本企业和本企业成员企业生产、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；国内贸易（国家禁止或限制经营的项目除外；国家有专项规定的，取得相应许可后经营的）。承包境外冶金工程和境内国际招标工程；上述境外工程所需的设备、材料进口；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。

报告期末，沙钢集团持有本行14,782.8660万股，占本行总股本9.0873%，不存在质押情况。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

（3）江苏国泰国际集团有限公司，成立于1992年9月8日，注册资本80,000万元，注册地址：张家港市杨舍镇国泰大厦，为国有独资企业。经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，针纺织品、百货的销售。

报告期末，国泰集团持有本行14,587.8660万股，占本行总股本8.9674%，不存在质押情况。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

（4）华芳集团有限公司，成立于1992年12月24日，注册资本30,380万元。注册地址：张家港市塘桥镇。经营范围：纺织品制造、加工、销售；纺织原料、羊毛、金属材料、五金交

电、纺织机械及器材、塑料制品、煤炭（由分公司经营）购销；实业投资；下设加油站、热电厂、蒸汽生产供应、宾馆、仓储服务（除危险品）、纺织助剂（除危险品）加工、纸制品及包装制品制造、购销项目；核电装备制造、销售；企业管理服务，资产管理服务、自有房屋租赁；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）。

报告期末，华芳集团有限公司持有本行 8,070.6660 万股；占本行总股本 4.9612%，不存在质押情况。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

（5）江苏联峰实业股份有限公司，成立于 1998 年 8 月 3 日，注册资本：120,000 万元，注册地址：张家港市南丰镇永联村。经营范围：钢材轧制；管道、线路安装；金属材料销售，水产、家禽养殖；金属制品加工。

报告期末，江苏联峰实业股份有限公司持有本行 6,901.7478 万股，占本行总股本的 4.2426%，不存在质押情况。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

（6）张家港市锦丰镇资产经营公司，成立于 1992 年 9 月 28 日，注册资本：16,420 万元，注册地址：张家港市锦丰镇，股东为张家港市锦丰镇集体资产管理委员会，经营范围：镇有资产的投资、管理和收益。

报告期末，张家港市锦丰镇资产经营公司持有本行 4,812.1020 万股，占本行总股本 2.9581%，其中 4,810 万股已质押。

该公司与本行其他法人股东不存在关联关系。

（7）张家港市杨舍镇资产经营公司，成立于 1992 年 6 月 26 日，注册资本：5,000 万元，注册地址：张家港市杨舍镇国泰南路 9 号。股东为张家港市杨舍镇集体资产管理委员会，经营范围：镇有资产的投资、管理和收益。

报告期末，张家港市杨舍镇资产经营公司持有本行 4,784.8254 万股；占本行总股本 2.9413%，不存在质押情况。

该公司与本行其他法人股东不存在关联关系。

(8) 张家港市工业发展有限公司，成立于 2001 年 3 月 28 日，注册资本：800 万元，注册地址：张家港市经济开发区悦丰大厦 603 室。经营范围：对工业项目、技术、房地产的投资、房地产开发、国内贸易（国家有专项规定的办理经营许可证后经营），信息咨询服务。

报告期末，张家港市工业发展有限公司持有本行 1,851.0768 万股，占本行总股本的 1.1379%，不存在质押情况。

张家港市工业发展有限公司为本行法人股东张家港市市属工业国有资产经营有限公司的控股子公司。

(9) 江苏华尔润集团有限公司，成立于 2000 年 8 月 16 日，注册资本：13,682.65 万元，注册地址：张家港市锦丰镇。经营范围：对外投资，国内贸易，自营和代理商品及技术的进出口业务。

2015 年 12 月 31 日，华尔润集团已进入破产清算程序。

报告期末，江苏华尔润集团有限公司持有本行 1,456.8660 万股，占本行总股本 0.8956%，该公司持有的本行股份 1,456.8660 万股均已质押。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

(10) 张家港市金港镇资产经营公司，原名张家港市港区镇资产经营公司，成立于 1994 年 3 月 31 日，注册资本：400 万元，注册地址：张家港市金港镇长江中路 28 号。股东为张家港市港区镇工贸集团公司。经营范围：镇有资产的管理、投资和收益。

报告期末，张家港市金港镇资产经营公司持有本行 1,456.866 万股，占本行总股本 0.8956%，不存在质押情况。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

(11) 张家港市塘桥镇资产经营公司，成立于 1990 年 12 月 17 日，注册资本：12,571.9 万元，注册地址：张家港市塘桥镇，股东为张家港市塘桥镇集体资产管理委员会。经营范围：镇有资产的投资管理和收益。

报告期末，张家港市塘桥镇资产经营公司持有本行 1,456.8660 万股，占本行总股本 0.8956%，该公司持有的本行股份 1,456.8660 万股已质押。

该公司与本行其他法人股东不存在关联关系。

(12) 张家港市金城投资发展有限公司，原名张家港市能源投资发展有限公司，成立于1998年11月11日，注册资本：80,000万元。注册地址：张家港市杨舍镇人民西路国脉大厦17-18楼，股东为张家港市直属公有资产经营有限公司。经营范围：1、许可经营项目：房地产开发、销售；2、一般经营项目：授权范围内的公有资产经营管理，基础设施和公共设施（交通道路、水电气、市政设施）投资。

报告期末，张家港市金城投资发展有限公司持有本行 1,456.8660 万股，占本行总股本 0.8956%，不存在质押情况。

张家港市金城投资发展有限公司与本行法人股东张家港市直属公有资产经营有限公司存在着关联关系。

(13) 张家港市市属工业公有资产经营有限公司，成立于1998年4月13日，注册资本：10,000万元，注册地址：张家港市杨舍镇港城大道567号金茂大厦B3101、B3201，股东为张家港市公有资产委员会。经营范围：授权管理范围内公有资产经营。

报告期末，张家港市市属工业公有资产经营有限公司持有本行 771.2820 万股，占本行总股本 0.4741%，不存在质押情况。

该公司系本行法人股东张家港市工业发展有限公司之控股股东。

(14) 张家港保税区金港资产经营有限公司，成立于2002年12月3日，注册资本：347,000万元，注册地址：张家港市保税区长江大厦20楼，公司股东为张家港保税区管理委员会。经营范围：资本运作与管理。

报告期末，张家港保税区金港资产经营有限公司持有本行 428.49 万股，占本行总股本的 0.2634%，不存在质押情况。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

四、股权转让情况

本年度股份转让达 71 次，转让股份 2,228.2324 万股。

五、持股比例超 5%的股东情况

本公司有三家持股比例超过 5%以上的股东，分别为：张家港市直属公有资产经营有限公司 9.0965%、江苏沙钢集团有限公司 9.0873%、江苏国泰国际集团有限公司 8.9674%。三家法人股东情况见上述“（四）主要股东简介”。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会成员基本情况

截至报告期末，本公司第五届董事会由 13 名成员组成，其中 5 名为独立董事，董事列表如下：

姓名	在本行 任职	性 别	年龄	学历	任期起止日期	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
王自忠	董事长	男	60	本科	2014.05-2017.05	50	50
季 颖	董事、副董事长、行长	男	51	硕士	2014.05-2017.05	50	50
陈步杨	董事、副行长	男	46	硕士	2014.05-2017.05	50	50
张 平	董事、董事会 秘书	男	51	本科	2014.05-2017.05	50	50
沈文荣	董 事	男	70	大专	2014.05-2017.05	0	0
黄金兰	董 事	男	65	大专	2014.05-2017.05	74.52	74.52
陈建兴	董 事	男	53	本科	2014.05-2017.05	0	0
周建娥	董 事	女	54	大专	2014.05-2017.05	0	0
汪激清	独立董事	男	52	本科	2014.05-2017.05	0	0
杨钧辉	独立董事	男	44	博士	2014.05-2017.05	0	0
陈和平	独立董事	男	52	大专	2014.05-2017.05	0	0
张新泽	独立董事	男	70	本科	2014.05-2017.05	0	0
张 兵	独立董事	男	47	博士	2015.02-2017.05	0	0

注：根据本行《公司章程》，本行董事会由 13 名成员组成，其中一名独立董事因个人原因于 2014 年 8 月辞去本行独立董事职务，报告期内经本行第十四次(2014 年度)股东大会审议，并获银监部门任职资格核准，增补张兵先生为独立董事，任期至第五届董事会期满。

二、监事会成员基本情况

本公司监事会由 5 名监事组成，基本包括两名职工代表监事和 3 名外部监事。监事任期 3 年，可连选连任。监事列表如下：

姓名	在本行 任职	性别	年龄	文化	任期起止日期	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
朱建新	监事长	男	54	本科	2014.05-2017.05	50	50
陆 斌	监事、审计稽核部 总经理	男	49	本科	2014.05-2017.05	50	50
郁霞秋	监事	女	53	研究生	2014.05-2017.05	74.52	74.52
陈鹤忠	监事	男	54	大专	2014.05-2017.05	116.5491	116.5491
黄和芳	监事	男	49	本科	2014.05-2017.05	116.5491	116.5491

三、高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员包括：董事长、行长、监事长、副行长和董事会秘书。报告期内，高级管理人员列表如下（董事长、监事长基本情况见董事、监事基本情况列表）。

姓名	职务	性别	年龄	文化	任期起止日期	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
季 颖	行 长	男	51	硕士	2014.05-2017.05	50	50
陈步杨	副行长	男	46	硕士	2014.05-2017.05	50	50
高进生	副行长	男	51	硕士	2014.05-2017.05	50	50
顾晓菲	副行长	女	45	本科	2014.05-2017.05	31.32	31.32
孙 瑜	副行长、零售金融 部总经理、信用卡 部总经理	女	42	本科	2014.05-2017.05	50	50
陆亚明	副行长	男	49	本科	2014.05-2017.05	50	50
张平	董事会秘书、董事 会办公室主任	男	51	本科	2014.05-2017.05	50	50

四、董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况

（一）董事

王自忠先生 60 岁 中国国籍

本行董事，1956 年 10 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，高级经济师。历任中国农业银行张家港市（沙洲县）支行办事员、信贷股副股长、组织资金科副科长、农业信贷科、商业信贷科、工业信贷科科长，张家港农联社副主任、张家港农信社副主任、主任。现任本行董事长及江苏兴化农村商业银行股份有限公司董事，江苏泰兴农村商业银行股份有限公司董事。

季颖先生 51 岁 中国国籍

本行副董事长、行长，1965 年 4 月出生，中国国籍，中共党员，硕士研究生，审计师、注册会计师。历任张家港市（沙洲县）审计局办事员、副股长、副科长、科长、副局长，张家港农信社总稽核、副主任，本行董事、行长、本行控股子公司寿光村镇银行董事长及东海村镇银行执行董事、安徽休宁农村商业银行股份有限公司董事。现任本行副董事长、行长。

陈步杨先生 46 岁 中国国籍

本行董事、副行长，1970 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，工商管理硕士，经济师。历任中国农业银行张家港市支行办事员、中国农业发展银行张家港市支行办事员、办公室副主任，本行办公室副主任、副行长、董事会秘书、董事。现任本行董事、副行长及江苏昆山农村商业银行股份有限公司董事。

张平先生 51 岁 中国国籍

本行董事、董事会秘书兼董事会办公室主任，1965 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理会计师。历任张家港农村信用联社合兴信用社办事员、张家港农村信用联社监察审计科办事员、监察审计科副科长、本行总行营业部总经理、本行办公室主任兼行政后勤部总经理，现任本行董事、董事会秘书。

沈文荣先生 70 岁 中国国籍

本行董事，1946 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，研究员级高级工程师，高级经济师，南京大学商学院 MBA 教育中心兼职教授，九届全国人大代表、中国共产党第十六、十七次代表大会代表，全国劳动模范，全国优秀民营企业家。历任沙洲县锦丰轧花厂车间主任，锦丰轧花剥绒厂副厂长，沙洲县钢铁厂副厂长、厂长，张家港市钢铁厂厂

长，江苏沙钢集团公司总经理、董事长、总裁。现任本行董事及江苏沙钢集团董事局主席，张家港保税区润源不锈钢贸易有限公司董事长，张家港保税区千德投资有限公司董事长、总经理，张家港沙太钢铁有限公司董事长、总经理，张家港永新钢铁有限公司董事长、总经理，江苏润忠高科股份有限公司董事长，江苏省沙钢钢铁研究院有限公司董事长，江苏中科沙钢创业投资有限公司董事长，中国钢铁协会副会长，全国工商联冶金业商会首任会长。

黄金兰先生 65 岁 中国国籍

1951 年 9 月出生，中国国籍，高级政工师，高级经济师，高级国际商务师。历任青岛警备区某部排长、参谋、股长、处长，张家港市对外贸易公司副总经理，江苏国泰国际集团纺织品进出口有限公司董事长、总经理，江苏国泰国际集团总经理，江苏国泰国际集团董事长、党委书记。现任本行董事及江苏国泰国际集团恒源投资发展有限公司董事长，张家港中科长江创业投资有限公司董事长，江苏国泰力天实业有限公司董事。

陈建兴先生 53 岁 中国国籍

1963 年 12 月出生，中国国籍，本科学历，会计师职称。历任张家港市经贸委企管科副科长，张家港市胜田电子有限公司财务经理，张家港市博泽汽车部件有限公司副总经理，张家港市市属工业国有资产经营有限公司财务科长，张家港市暨阳湖开发有限公司财务负责人，张家港市工业发展有限公司总经理，张家港市经贸委副主任，本行监事。现任本行董事及张家港市金茂投资发展有限公司董事长，张家港市金港投资担保有限公司董事长，张家港市农业担保有限公司董事长，张家港市金茂创业投资有限公司董事长，江苏金茂融资租赁有限公司董事长。

周建娥女士 54 岁 中国国籍

1962 年 5 月出生，中国国籍，大专学历，高级会计师、注册会计师、注册资产评估师，历任张家港市印刷厂(原国营沙洲印刷厂)助理会计、主办会计、财务科长，江苏张家港会计师事务所任主审注册会计师、资产评估部主任，江苏张家港会计师事务所、张家港资产评估事务所任副所长，苏州天和会计师事务所副所长，张家港市资本经营管理办公室、张家港市益鑫投资有限公司财务科长，张家港市财政局信息中心副主任，张家港市财政局企业科科长，现任本行董事及张家港市通洲沙西水道综合整治有限公司董事长，张家港市长江文化投资发展有限公司董事长，张家港市直属国有资产经营有限公司董事。

汪激清先生 52 岁 中国国籍

1964 年 7 月出生，中国国籍，本科学历，注册会计师、高级会计师、高级经济师。历任沙洲职业工学院财会教研室主任、张家港市大成纺机有限公司副总经理、财务总监、商贸城总经理、张家港长兴会计师事务所项目经理。现任本行独立董事及张家港市勤业财经培训学校校长，张家港德勤商业管理有限公司执行董事、总经理，张家港全峰货物仓储有限公司执行董事、总经理。

杨钧辉先生 44 岁 中国国籍

1972 年 4 月出生，中国国籍，中国致公党党员，博士，江苏省律师协会理事、中共苏州市委特邀督查咨询员、苏州市仲裁委员会仲裁员、苏州市 WTO 法律事务咨询中心专家、政协苏州市虎丘区第七届委员会政协委员。历任苏州第二律师事务所专职律师、苏州第一律师事务所专职律师、江苏瀛元律师事务所主任、苏州阿诺精密切削技术股份有限公司独立董事。现任本行独立董事、江苏瀛元律师事务所主任及苏州阿诺精密切削技术股份有限公司独立董事。

陈和平先生 52 岁 中国国籍

1964 年 10 月出生，中国国籍，大专学历，注册会计师、注册资产评估师、注册税务师。历任苏州长风机械总厂财务处会计、张家港市财政局办事员、张家港会计师事务所主审、副所长、所长，本行第四届董事会独立董事。现任本行独立董事及苏州天和会计师事务所有限公司董事长、主任会计师。

张新泽先生 70 岁 中国国籍

1946 年 7 月出生，中国国籍，本科学历，研究员。张新泽先生从事宏观经济分析的十几年里，在《人民日报》、《中国社会科学》、《经济研究》、《金融研究》等报刊发表文章约百篇；著有《货币政策与宏观经济新论》，与他人合著《次高速增长阶段的中国经济》、《征信管理与实践》，主编辞书《宏观经济分析常用术语简释》。历任中国人民银行总行调查统计司副司长、巡视员，征信管理局巡视员兼信贷征信服务中心副主任，中央汇金公司派驻中国银行股权董事、中国光大银行独立董事；现任本行独立董事、中国人民大学财金学院教授。

张兵先生 47 岁 中国国籍

1969 年出生，中国国籍，博士。历任南京大学工程管理学院管理科学与工程系副主任、商学院金融与保险学系主任，荣获南京大学中青年学术带头人称号、江苏省哲学社会科学奖等。在《经济研究》、《管理世界》、《金融研究》等期刊发表文章近百篇，主持国家自然科学基金项目多项。现任本行独立董事及南京大学商学院金融与保险学系主任、教授、博士生导师。

(二) 监事

朱建新先生 54 岁 中国国籍

本行监事长，1962 年 7 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计师。历任中国农业银行张家港市支行东莱营业所办事员、会计科办事员、张家港农信社会计科副科长、科长、本行财务负责人、本行副行长兼财务负责人。现任本行监事长。

陆斌先生 49 岁 中国国籍

本行监事，1967 年 12 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，审计师。历任张家港市农村信用社联合社锦丰信用社办事员、会计、主任助理，本行锦丰支行行长助理、副行长，本行监察审计部副总经理、总经理。现任本行监事、审计稽核部总经理、纪检监察室主任。

郁霞秋女士 53 岁 中国国籍

本行监事，1963 年 9 月出生，中国国籍，研究生学历，高级经济师，江苏省科协副主席，苏州市妇联副主席。历任无锡市妇幼保健院肿瘤科主任，长江润发集团有限公司副董事长兼副总经理。现任本行监事及长江润发机械股份有限公司董事长，长江润发集团有限公司副董事长、总裁，长江润发投资管理有限公司总经理，苏州颐和养生健康有限公司执行董事、总经理，张家港市长江农村小额贷款有限公司董事长，无锡市长江商业医院有限公司执行董事，长江润发（宿迁）集团有限公司执行董事，宿迁苏商置业有限公司董事长，江苏开源润发置业有限公司董事长，宿迁市半边天科技小额贷款有限公司执行董事。

陈鹤忠先生 54 岁 中国国籍

本行监事，1962年9月出生，中国国籍，农工党经济支部主委，张家港市政协常委，大专学历，助理经济师。历任中国农业银行张家港市支行三兴办事处职员等，现任本行监事及张家港市亿利机械有限公司执行董事，江苏通全球工程管业有限公司、张家港市星盛塑业有限公司、江苏亿利进出口贸易有限公司执行董事、总经理，昆明通全球管业有限公司执行董事、总经理，苏州邦源环境科技有限公司董事长。

黄和芳先生 49岁 中国国籍

本行监事，1967年1月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任中国农业银行张家港市（沙洲县）支行大新办事处职员、大新毛纺织厂办公室主任、厂长助理、厂长，本行第四届董事会董事。现任本行监事及江苏新芳科技集团股份有限公司董事长、总经理，张家港市大新毛纺有限公司董事长、张家港百事和商贸有限公司执行董事、总经理，张家港市美羊纱业有限公司总经理，江苏普格机械有限公司、张家港市大新污水处理有限公司、张家港市大新热电有限公司执行董事、太仓世珍集装箱部件有限公司董事、张家港保税区汇和国际贸易有限公司监事。

（三）高级管理人员

季颖先生 51岁 中国国籍

本行行长，1965年4月出生，中国国籍，中共党员，硕士研究生，审计师、注册会计师。历任张家港市（沙洲县）审计局办事员、副股长、副科长、科长、副局长，张家港农信社总稽核、副主任，本行董事、行长、本行控股子公司寿光村镇银行董事长及东海村镇银行执行董事、安徽休宁农村商业银行股份有限公司董事。现任本行副董事长、行长。

陈步杨先生 46岁 中国国籍

本行副行长，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，工商管理硕士，经济师。历任中国农业银行张家港市支行办事员、中国农业发展银行张家港市支行办事员、办公室副主任，本行办公室副主任、副行长、董事会秘书、董事。现任本行董事、副行长及江苏昆山农村商业银行股份有限公司董事。

高进生先生 51 岁 中国国籍

本行副行长，1965 年 12 月出生，中国国籍，中共党员，工商管理硕士，经济师。历任张家港农信社德积信用社太字分理处负责人、农行德积办事处副主任、德积信用社副主任（主持工作）、大新信用社主任、本行国际业务部总经理、德积支行行长、本行人力资源部总经理。现任本行副行长。

顾晓菲女士 45 岁 中国国籍

本行副行长，1971 年 4 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，经济师。历任张家港市金属材料总公司派驻苏州商品期货交易所交易员，张家港物资储运总公司驻苏州中辰期货公司风险总监，中国银行张家港支行国际业务部、公司部大客户经理，本行计划资金部职员、副总经理，本行金城支行副行长主持工作、行长，本行金融市场部总经理、金融同业部总经理、资产管理事业部总经理。现任本行副行长。

孙瑜女士 42 岁 中国国籍

本行副行长兼零售金融部、信用卡部总经理，1974 年 1 月出生，中国国籍，本科学历，中共党员，经济师。历任交通银行张家港支行柜员、稽核科科员，本行后塍支行、总行营业部柜员、客户经理、本行杨舍支行副行长，本行个人业务部副总经理（主持工作），本行零售业务部总经理。现任本行副行长兼零售金融部、信用卡部总经理。

陆亚明先生 49 岁 中国国籍

本行副行长，1967 年 4 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任张家港农信社合兴信用社记账员、信贷员，本行合兴支行副行长、副行长（主持工作），本行授信评审部副总经理（主持工作）、总经理，信贷管理部总经理，昆山农村商业银行副行长。现任本行副行长。

五、董事、监事和高级管理人员的兼职情况

姓名	在本行任职	兼职企业	在兼职企业所任职务
王自忠	董事长	江苏兴化农村商业银行股份有限公司	董事
		江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	
陈步杨	董事、副行长	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	董事

沈文荣	董事	江苏沙钢集团	董事局主席
		张家港保税区润源不锈钢贸易有限公司	董事长
		江苏润忠高科股份有限公司	
		江苏省沙钢钢铁研究院有限公司	
		江苏中科沙钢创业投资有限公司	
		张家港保税区千德投资有限公司	董事长、总经理
		张家港沙太钢铁有限公司	
		张家港永新钢铁有限公司	
黄金兰	董事	江苏国泰国际集团恒源投资发展有限公司	董事长
		张家港中科长江创业投资有限公司	
		江苏国泰力天实业有限公司	董事
周建娥	董事	张家港市通洲沙西水道综合整治有限公司	董事长-
		张家港市长江文化投资发展有限公司	
		张家港市直属公有资产经营有限公司	董事
陈建兴	董事	张家港市金港投资担保有限公司	董事长
		张家港市金茂投资发展有限公司	董事长
		张家港市农业担保有限公司	
		张家港市金茂创业投资有限公司	
		江苏金茂融资租赁有限公司	
汪激清	独立董事	张家港市勤业财经培训学校	校长
		张家港德勤商业管理有限公司	执行董事、总经理
		张家港全峰货物仓储有限公司	
杨钧辉	独立董事	江苏瀛元律师事务所	主任
		苏州阿诺精密切削技术股份有限公司	独立董事
陈和平	独立董事	苏州天和会计师事务所有限公司	董事长、主任会计师
张新泽	独立董事	中国人民大学财金学院	教授
张兵	独立董事	南京大学商学院金融与保险学	系主任、教授、博士生导师
陈鹤忠	监事	张家港市亿利机械有限公司	执行董事
		江苏通全球工程管业有限公司	执行董事、总经理
		张家港市星盛塑业有限公司	
		江苏亿利进出口贸易有限公司	
		昆明通全球管业有限公司	
		苏州邦源环境科技有限公司	董事长

郁霞秋	监事	长江润发集团有限公司	副董事长、总裁
		长江润发机械股份有限公司	董事长
		张家港市长江农村小额贷款有限公司	董事长
		江苏开源润发置业有限公司	董事长
		宿迁苏商置业有限公司	董事长
		苏州颐和养生健康有限公司	执行董事、总经理
		无锡市长江商业医院有限公司	执行董事
		长江润发（宿迁）集团有限公司	执行董事
		宿迁市半边天科技小额贷款有限公司	执行董事
		长江润发投资管理有限公司	总经理
黄和芳	监事	江苏新芳科技集团股份有限公司	董事长、总经理
		张家港市大新毛纺有限公司	董事长
		张家港百事和商贸有限公司	执行董事、总经理
		张家港市美羊纱业有限公司	总经理
		张家港市大新污水处理有限公司	执行董事
		江苏普格机械有限公司	
		张家港市大新热电有限公司	
		太仓世珍集装箱部件有限公司	董事
		张家港保税区汇和国际贸易有限公司	监事

2、本行高级管理人员兼职情况

截至 2015 年 12 月 31 日，本行副行长陈步杨先生兼任参股金融机构江苏昆山农村商业银行股份有限公司董事。

六、董事、监事、行长、副行长变动情况

2015 年 1 月 22 日，经本行第五届董事会第四届董事会审议通过，增补张兵为本行第五届董事会独立董事，并将此议案提交第十四次（2014 年度）股东大会审议。

2015 年 2 月 12 日，经本行第十四次（2014 年度）股东大会审议，同意增补张兵为本行第五届董事会独立董事，任职期限至第五届董事会期满。

七、报告期内在本公司领取报酬、津贴的董事、监事、高管人员

本公司董事 13 人、监事 5 人、其他高级管理人员 7 人。报告期内，本行非独立董事、非外部监事、高级管理人员在本行领取薪酬的情况如下：

姓名	职务	薪酬（万元）
王自忠	董事长	134.03
季颖	董事、副董事长、行长	120.63
朱建新	监事长	107.22
陈步杨	董事、副行长	106.57
高进生	副行长	109.41
顾晓菲	副行长	104.40
孙瑜	副行长、零售金融部总经理、信用卡部总经理	102.11
陆亚明	副行长	102.41
张平	董事、董事会秘书	81.76
陆斌	监事、审计稽核部总经理	56.50

注：

（1）根据《中国银监会关于印发商业银行稳健薪酬监管指引的通知》（银监发〔2010〕14 号）有关规定，本行制定行了高管薪酬管理制度，规定本行高管人员绩效薪酬不低于 50% 的部分必须采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中必须遵循等分原则。

（2）本行 2015 年度向独立董事每人支付津贴 8 万元，外部董事、外部监事每人支付津贴 6 万元，除此以外无其他报酬。本行董事、监事履行职责所支付的费用由本行承担。

八、员工情况

(一) 员工人数及变化情况

	2015年末	2014年末	2013年末
员工人数	1,393	1,294	1,228

(二) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
公司、个人银行业务	287	20.60%
管理层	170	12.20%
财务会计	53	3.80%
内控合规人员	104	7.47%
信息技术	44	3.16%
金融市场业务	46	3.30%
柜面服务人员	409	29.36%
其 他	280	20.10%
合 计	1,393	100%

其中：(1) 管理层包括在本行董事、监事、行长、副行长、董事会秘书以及部门总经理助理、支行行长助理以上行政职务人员；(2) 公司、个人银行业务人员包括从事公司、个人银行业务的策划、营销、产品开发的相关人员；(3) 内控合规人员包括风险管理、内部审计、法律业务相关人员；(4) 金融市场业务人员包括从事货币市场业务、债券市场业务、外汇市场业务相关人员。

(三) 员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
硕士	84	6.03%
本科	844	60.59%
大专	223	16.01%
大专以下	242	17.37%
合计	1,393	100%

(四) 员工年龄分布情况

年龄区间	员工人数	占员工总数的比例
30岁以下	529	37.98%
30-40岁	344	24.69%
41-50岁	297	21.32%
50岁以上	223	16.01%
合 计	1,393	100%

第六节 部门设置情况

一、部门设置

本行除设董事长室、监事长室、行长室外，总行另设三大类 23 个部室。其中公司金融部、贸易金融部、大客户部、零售金融部、信用卡部、金融市场部、金融同业部、资产管理事业部、小微企业信贷中心、社区金融部 10 个部门属直接面向客户的第一道防线的前台业务经营部门，授信评审部、信贷管理部、特殊资产经营部、计划财务部 4 个部门属于专司内部管理的第一道防线的中台管理部门，运营管理部、办公室、科技部、安全保卫部、行政后勤部、人力资源部 6 个部门属于负责为全行经营管理履行后勤、保障职能的第一道防线的后台管理部门；合规管理部、风险管理部属于负责合规与全面风险管理的第二道防线部门；审计稽核部属于负责内部审计的第三道防线部门。

二、各部门职能

部门	职责
公司金融部	业务规划、产品管理、营销管理、授信核查、对公客户经理管理。
大客户部	营销策划、业务拓展、贷后跟踪、客户关系管理。
贸易金融部	业务规划、产品管理、营销管理、外汇资金管理、业务集中管理、代理行管理。
金融市场部	业务规划、市场研究、债券投资运作、渠道管理。
金融同业部	业务规划、货币市场业务运作、同业业务运作、票据业务运作、渠道管理、同业授信发起、同业客户评级发起。
资产管理事业部	业务规划、产品研发与设计、资产配置与管理、投行业务管理、渠道管理。
零售金融部	业务规划、资产负债业务管理、理财营销管理、代理业务管理、电子渠道管理、借记卡（市民卡）管理、网络平台运营、理财经理、大堂经理以及零售客户经理管理。
信用卡部	业务规划、产品管理、营销管理、风险管理、运营管理、客服管理。
社区金融部	业务规划、营销管理、社区经理管理。
小微企业信贷中心	产品研发、营销管理、授信评审、信贷风险管理、小贷经理管理。
信贷管理部	信用风险体系建设、征信管理、押品管理、放款审查、贷后管理、信贷资产分类管理、风险预警管理、评估机构管理。
特殊资产经营部	不良资产处置与管理、不良贷款诉讼管理、外聘律师管理、问题授信审查。
授信评审部	授信体系建设、授信管理、授信评审、风险监测。

计划财务部	成本费用管理、会计核算、数据统计、经营分析、资产负债管理、经济资本计量、存贷定价管理。
风险管理部	全面风险管理体系建设、巴塞尔资本协议项目建设、授权管理、模型开发维护、监管评级、风险偏好管理、发展规划、组织架构规划。
合规管理部	合规风险管理体系建设、操作风险管理、法律事务管理、合规风险管理、内控检查管理、内控评价。
运营管理部	资金清算、作业监督管理、对账工作、现金业务管理、集中授权管理、客户服务管理、柜面人员管理、柜面业务管理。
科技部	系统需求分析、应用系统开发、系统测试、系统运行维护、数据资产管理、信息科技安全管理。
办公室	品牌宣传、企业文化建设、文秘管理、会议管理、接待工作、档案管理、保密管理、印章证件管理。
行政后勤部	招投标管理、自有资产经营、固定资产（低值易耗品）管理、基建管理、机关大楼维护、车辆管理、食堂管理、仓库管理、会议服务。
安全保卫部	安全防范管理、安保设备管理、安保人员管理。
人力资源部	人力资源规划、岗位管理、招聘管理、培训管理、绩效管理、薪酬福利、员工关系、职业发展、卓越服务、工会工作、团委工作。
审计稽核部	综合审计、专项审计、其他审计、纪检监察。

第七节 公司治理情况

一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和监事制度指引》等相关法律法规，修订了本行《公司章程》、《董事会专门委员会工作细则》等各项制度，进一步完善公司治理体系，提高信息透明度及信息披露管理，保护股东利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层，并制定了相应的议事规则。

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。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。本公司组织机构及管理架构如下图所示：



（一）股东大会

（二）董事会

28

抵押及其他担保事项；（4）决定本行内部管理机构设置；（5）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务、信贷、审计等部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；（6）制订本行的基本管理制度；（7）管理本行信息披露事项；（8）听取本行行长的工作汇报并检查行长工作；（9）制订本行的发展规划、经营计划和投资方案；（10）根据国家有关法律、法规、政策和监管规定，制订、完善本行呆账核销的相关政策、制度；（11）督促行长室建立和完善呆账核销审批程序，并监督呆账核销相关政策、制度的执行；（12）授权董事长履行呆账核销的最终审批责任，督促本行加强呆账核销管理。（13）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（14）制订本行增加或者减少注册资本方案；（15）拟订本行的合并、分立和解散方案；（16）向股东大会提请聘请或者更换为本行审计的会计师事务所；（17）法律、法规或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

本公司董事会设立战略发展委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、三农委员会。上述专门委员会中关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会由独立董事担任负责人。不存在控股股东提名的董事担任关联交易控制委员会和提名与薪酬考核委员会成员的情况。

董事会下设委员会

1、战略发展委员会

本行战略发展委员会由王自忠、季颖、张新泽、陈步杨、陈和平五名董事组成，其中王自忠为主任委员。

具体职责为：（1）负责制订本行经营目标和长期发展战略；（2）负责信息科技战略规划与发展、信息科技风险管理，完善内部控制机制；（3）审核信息科技、信息科技风险和金融科技审计年度报告，授权业务连续性管理委员会做好重大突发事件的管理工作；（4）监督、检查本行年度经营计划、投资方案的执行情况；（5）对规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议；（6）组织落实董事会批准的发展战略规划，制定实施方案，分解战略目标，督促职能部门落实实施；（7）对其他影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议；（8）董事会授权的其他事宜。

2、关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会由汪激清、陈步杨、陈和平三名董事组成，其中汪激清为主任委员。

具体职责：（1）制定总体关联交易控制政策供董事会审议；（2）对本行关联交易控制进行有效地分析、评定、审查和管理；（3）审核本行重大关联交易，并提交董事会批准；（4）董事会授权的其他事宜。

3、风险管理委员会

本行风险管理委员会由王自忠、季颖、陈步杨、汪激清、杨钧辉五名董事组成，其中王自忠为主任委员。

具体职责为：（1）负责制订本行风险控制、管理的战略目标；（2）对本行高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督；（3）对本行风险状况进行定期与不定期评估；（4）对内部稽核部门的工作程序和工作效果进行评价，提出完善风险管理和内部控制的建议；（5）提交风险状况、风险管理和内部控制报告；（6）董事会授权的其他事项。

4、审计委员会

本行审计委员会由汪激清、周建娥、杨钧辉三名董事组成，其中汪激清为主任委员。

具体职责为：（1）提议聘请或更换外部审计机构；（2）监督本行的内部审计制度的制定及其实施；（3）负责内部审计与外部审计之间的沟通；（4）检查本行风险及合规状况；（5）负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性做出判断性报告，提交董事会审议；（6）负责检查本行会计政策、财务状况和财务报告程序；（7）审查本行内控制度，对重大关联交易进行审计；（8）本行董事会授予的其它事项。

5、提名与薪酬考核委员会

本行提名与薪酬考核委员会由陈和平、王自忠、黄金兰、杨钧辉、汪激清五名董事组成，其中陈和平为主任委员。

具体职责为：（1）拟订董事、董事会各专门委员会主席、委员和高级管理人员的选任标准和程序，提请董事会决定；（2）就董事、行长、董事会秘书和行长提名的副行长及其他高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；（3）就董事候选

人、行长、董事会秘书人选向董事会提出建议；（4）提名董事会其他专门委员会主任（战略发展及风险管理委员会主任除外）和委员；（5）拟订高级管理人员及关键后备人才的培养计划；（6）拟订董事、监事和高级管理人员的薪酬办法，提交董事会审议；根据董事、监事和高级管理人员的业绩考核，提出薪酬分配方案的建议，提交董事会审议。其中，监事的薪酬方案和薪酬分配建议应当征询监事会的意见；（7）审议高级管理层提交的本行人力资源和薪酬政策及基本管理制度，提请董事会决定，并监督相关政策和基本管理制度的执行；（8）法律、行政法规、部门规章等规定的以及董事会授权的其他事宜。

6、三农委员会

本行三农委员会由王自忠、季颖、陈步杨、陈和平以及汪激清五名董事组成，其中王自忠为主任委员。

具体职责为：（1）根据本行总体发展战略规划，负责制定本行“三农”业务发展战略规划、政策和基本管理制度，并向董事会提出建议；（2）根据本行总体发展战略规划，负责制定本行“三农”业务风险战略规划和其他有关“三农”业务发展的重大事项；（3）根据国家“三农”方针政策以及“三农”经济金融市场变化趋势，对可能影响本行“三农”业务发展的重大因素进行评估，并及时向董事会提出“三农”业务发展战略规划调整建议；（4）监督本行“三农”业务发展战略规划、政策和基本管理制度的落实；（5）对服务“三农”效果进行评估，并向董事会提出建议；（6）根据本行经营计划，审议“三农”业务经营计划，并向董事会提出建议；（7）审议与“三农”业务相关的或董事会授权的其他事宜。

（三）监事会

本公司监事会负责监督董事会和高级管理层的行为。本公司监事会由5名监事组成，包括2名职工代表。监事会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：（1）监督董事会、高级管理人员履行职责情况；（2）要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；（3）对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；（4）检查监督本行的财务活动；（5）对本行的决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部稽核工作；（6）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；（7）提议召开临时股东大会、董事会；（8）派员列席董事会会议；（9）提交股东大会罢免不能履行职责的董事、监事；（10）其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

监事会下设委员会

本公司监事会下设专门委员会，根据监事会的授权，协助监事会履行监控职责。本行监事会设立监督委员会和提名委员会，负责人均由外部监事担任。

1、监督委员会

本行第五届监事会监督委员会由黄和芳、郁霞秋、陆斌三名监事组成，其中黄和芳为主任委员。

具体职责为：（1）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；（2）负责拟订对本行经营决策、财务活动、风险管理和内部控制等监督检查、专项审计方案，提交监事会或监事长批准通过后组织实施；（3）根据监事会的授权，在本行发生重大突发事件和重大风险事项时，拟定调查方案并组织实施；（4）与本行外部审计机构进行沟通，了解定期报告的编制和重大调整情况，并向监事会报告；（5）根据监事会授权开展董事、高管人员离任审计工作；（6）指导本行内部审计工作；（7）监事会授权的其他职权。

2、提名委员会

本行第五届监事会提名委员会由郁霞秋、陈鹤忠、朱建新三人组成，其中郁霞秋为主任委员。

具体职责为：（1）拟定监事的选任标准和程序；（2）对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；（3）对董事的选聘程序进行监督；（4）对本行董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；（5）对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（6）监事会授权的其他事宜。

三、本公司的独立董事

截至 2015 年底，本行独立董事为 5 名，超过全体董事会成员的 1/3，符合本公司《章程》及监管机构的要求。

（一）2015 年度内第五届董事会独立董事参加董事会的情况

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
张新泽	5	4	0	1

汪激清	5	5	0	0
杨钧辉	5	5	0	0
陈和平	5	5	0	0
张兵	4	3	0	1

（二）本公司独立董事发挥作用的情况

本公司独立董事对公司的风险管理、内部控制以及本行的发展提出了许多意见和建议。独立董事以独立客观的立场参与本行重大事项的决策，发挥了实质性的作用，没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

四、高级管理层

公司高级管理层设1名行长、5名副行长、1名董事会秘书。本公司《章程》明确行长职责，行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责。此外，公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

五、本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

本公司没有控股股东。与股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

六、高级管理人员的考评及激励情况

本公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。公司的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。根据《公司法》的规定，高级管理人员的薪酬由董事会确定，这不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。公司分配政策和分配机制由董事会确定。公司上下包括高级管理人员在薪酬分配上保持分配体系统一、分配办法统一，发挥了分配的激励和约束作用。公司高管人员的收入每年报董事会审议通过，并按照规定予以公开披露。

七、审计机构对本公司内部控制评价意见

江苏公证天业会计师事务所有限公司 2016 年 2 月 1 日出具的苏公 W[2016]E1025 号内部控制鉴证报告认为：本公司按照《企业内部控制基本规范》规定的标准于 2015 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

第八节 股东大会情况简介

一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

本公司于 2015 年 2 月 12 日召开了第十四次（2014 年度）股东大会。本公司提前 20 天在指定信息披露媒体《张家港日报》上刊载了《关于召开江苏张家港农村商业银行股份有限公司第十四次（2014 年度）股东大会的公告》。

公告列明了会议召开的时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

二、股东大会审议的决议情况

（一）本公司第十四次（2014 年度）股东大会通过并形成决议的事项如下：

1. 董事会 2014 年度工作报告（含 2015 年度业务经营计划）；
2. 监事会 2014 年度工作报告；
3. 2014 年度财务决算报告；
4. 2014 年度利润分配方案；
5. 2015 年度财务预算方案；
6. 关于增补本行独立董事的议案；
7. 关于 2014 年度董事、监事、高级管理层履职情况评价的报告的议案；
8. 关于 2015 年度董事、监事津贴的议案；
9. 关于 2014 年度关联交易情况的报告；
10. 关于 2015 年度预计日常关联交易情况的议案；
11. 关于本行 2015-2017 年战略发展规划的议案；
12. 关于购置南通支行营业大楼的议案；
13. 关于修订《关联交易管理办法》的议案；
14. 关于修订《公司章程》的议案；
15. 关于修订首次公开发行股票并上市后股东未来分红回报规划的议案；
16. 关于修改首次公开发行股票并上市后启用章程的议案；
17. 关于延长股东大会关于本行 IPO 有关决议有效期的议案；
18. 关于本行《外部监事制度》的议案。

第九节 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、现金及现金等价物增加额

（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	4,210,572.97	4,118,876.35	2.23%
营业利润	706,211.26	813,129.58	-13.15%
净利润	681,084.37	721,292.42	-5.57%
现金及现金等价物余额	7,054,576.96	7,667,274.70	-7.99%

注：营业利润、净利润下降的原因是贷款拨备计提规模增加所致。

（二）报告期末总资产、贷款余额、存款余额和股东权益与期初比较

（单位：人民币千元）

项目	报告期末数	期初数	增减率%
总资产	82,353,647.56	71,970,225.12	14.43%
贷款余额	39,848,954.94	38,299,882.05	4.04%
存款余额	56,386,505.79	53,320,130.34	5.75%
归属母公司 股东所有者权益	7,027,310.93	6,340,094.04	10.84%

注：变动的主要原因是：

1、总资产增长，本年度较去年上升 14.43%，存款与贷款增长速度放缓，分别较上年度增长 5.75%、4.04%。

2、贷款总额增长的原因是个人贷款较去年增加 8.39 亿，增幅为 13.57%；公司贷款较去年增加 7.10 亿，增幅为 2.21%。

3、存款总额增长的原因是个人存款较去年增加 32.36 亿，增幅为 12.49%。

4、股东权益增长的主要原因是本年盈余公积、一般风险准备、未分配利润增加导致。

二、管理层讨论与分析

(一) 本公司主营业务范围

本公司主营业务范围是吸收公众存款；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；代理收付款项及代理保险业务；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；提供保管箱服务；办理借记卡业务；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、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(二) 本公司整体经营情况

2015 年，是本行面临自成立以来最大困难和挑战的一年。面对复杂多变的经济金融形势，董事会积极应对新常态科学决策，经营层认真贯彻落实股东大会、董事会会议精神，围绕年度目标任务，牢牢把握防控风险、推进转型的主线，克难求进，在不利时局下实现了各项业务经营的平稳发展。截至 2015 年末，全行资产总额突破 800 亿元，达到 823.54 亿元；本外币存款余额 563.87 亿元，贷款余额 398.49 亿元，不良贷款余额 7.82 亿元，不良贷款率 1.96%，拨备覆盖率 172.02%，实现利润总额 7.13 亿元，税后利润 6.81 亿元，归属于母公司每股税后利润 0.41 元，基本完成了年度经营目标任务。

(三) 公司主营业务收入

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款利息收入	2,565,922.27
拆借、存放等同业业务	516,927.49
买入返售收入	18,440.77
债券利息收入	705,647.65
投资收益	288,192.00
汇兑收益	13,479.48
其他	8,448.82
合计	4,117,058.49

(四) 报告期末贷款主要行业分布情况 (贷款投放前五位)

(单位: 人民币千元)

行业	2015 年末贷款余额	占贷款总额的比例%
制造业	14,257,593	35.78
批发和零售业	5,392,774	13.53
租赁和商务服务业	3,087,986	7.75
建筑业	1,424,822	3.58
房地产业	971,788	2.44
合计	25,134,963	63.08

(五) 主要或有风险表外事项

(单位: 人民币千元)

项目	2015 年末余额	2014 年末余额
开出信用证	679,585	834,244
银行承兑汇票	5,982,605	6,736,833
开出保函	50,462	99,429
贷款承诺	333,236	352,201

注: 以上开出保函项目、信用证项目和银行承兑汇票项目对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定的影响, 其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下, 根据或有事项的确认原则, 有可能转化为公司的现实义务。

(六) 主要控股公司与参股公司情况

(单位: 人民币 千元)

参股公司名称	投资期限	公司持股比例%	2015 年末投资数 (本金)
寿光张农商村镇银行股份有限公司	无	68.75	68,750
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	无	51	30,600
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	无	20	196,270
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	无	2.18	72,802.60
长春农村商业银行股份有限公司	无	7.94	149,600
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	无	24.99	75,369.84
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	无	5	25,000
江苏省农村信用社联合社	无	1.61	600
中国银联股份有限公司		0.17	12,500
合 计	-	-	-

（七）与时俱进，规划改革发展

董事会密切关注经济金融发展形势，对事关全行发展的战略发展规划、设立异地机构规划、经营转型方案及其他有关重大事项进行认真研究，审议通过相关议案并形成相关决议，明确发展目标、实施路径和主要措施，有序推进业务经营发展。为更加全面、有效地深化经营转型，在进行深入调研的基础上，董事会组织制定 2015-2017 年战略发展规划及实施方案，使得本行商务转型更加专业化、科学化，更具前瞻性和可操作性。

（八）完善结构，推进自身建设

坚持按照现代商业银行的标准，持续完善公司治理机制，保障本行的稳健经营和可持续发展，健全公司治理的组织架构。组织召开 2014 年度股东大会，补选一名独立董事，进一步优化董事的专业结构。遵循精简效能原则，厘清职责边界，调整董事会专门委员会设置，将董事会信息科技战略与管理委员会并入董事会战略发展委员会，同时在行长室增设信息科技管理委员会、连续性管理委员会以及信息科技突发事件应急处置领导小组，建立董事会将信息科技发展纳入战略管理、经营层具体推动实施信息科学战略和经营性管理的体系框架。制定董事会专门委员会工作计划，各专门委员会根据自身职责和议事规则积极开展工作，围绕转型发展战略、风险管理、关联交易控制、“三农”服务、审计监督等主题进行调查研究，审议并通过议案，为董事会提供决策支持。

（九）规范运作，健全各项制度

对照有关法律法规和规范性文件要求，进一步完善本行关联交易管理，重新界定关联交易的定义及分类，修订《关联交易管理办法》，进一步明确本行关联交易流程涉及的相关部门职责。落实银监会《商业银行公司治理指引》文件精神及省联社关于本行商务转型的要求，制定《高级管理层信息报告制度》，明确高级管理层或有关部门向董（监）事会及其专门委员会报告信息的种类、内容、时间和方式等，确保本行董（监）事及其专门委员会能够及时准确地获取各类信息，作出科学独立的判断和决策。

（十）履行职责，加强信息披露

认真执行监管规定，严格履行信息披露义务。根据监管部门有关信息披露管理规范性文件的规定，做好信息披露工作，及时、完整、准确地披露本行的经营情况，加强和改善投资者关系管理。在上一个会计年度结束后，聘请具有上市审计资质的会计师事务所作财务

审计，出具审计报告。根据审计报告结果，按照监管部门制定的要求，编制年度信息披露报告，报经监管部门审阅后，在规定时间内在本行网站及其它渠道平台正式对外发布。信息披露内容涵盖利润指标情况、主要会计数据和财务指标变动情况、股本变动和股东情况、“三会”召开情况等重要信息，信息披露的内容充分、形式规范、信息准确，切实维护了存款人、股东及其他利益相关者的知情权、监督权。

三、公司主要业务

（一）分支机构基本情况

截至报告期末，本行共设有 1 家营业部、38 家支行和 57 家分理处，具体情况如下：

1、营业部与支行情况

序号	机构名称	地 址	序号	机构名称	地 址
1	营业部	张家港市人民中路66号	21	乐余支行	张家港市乐余镇人民路5号
2	三兴支行	张家港市三兴镇	22	兆丰支行	张家港市乐余镇兆丰常同路
3	常阴沙支行	张家港市常阴沙红旗路	23	合兴支行	张家港市锦丰镇合兴健康路
4	南丰支行	张家港市南丰镇西街58号	24	东莱支行	张家港市杨舍镇东莱
5	锦丰支行	张家港市锦丰镇公园路	25	大新支行	张家港市大新镇
6	晨阳支行	张家港市杨舍镇晨阳街道	26	港区支行	张家港市金港镇长江中路44号
7	德积支行	张家港市金港镇德积护太路	27	南沙支行	张家港市金港镇南沙香山西路
8	后塍支行	张家港市金港镇后塍西墩路北首	28	泗港支行	张家港市杨舍镇泗港人民北路
9	塘市支行	张家港市杨舍镇塘市镇中路	29	塘桥支行	张家港市塘桥镇人民中路46号
10	乘航支行	张家港市杨舍镇乘航东路9号	30	鹿苑支行	张家港市塘桥镇鹿苑银苑中路1号
11	西张支行	张家港市西张镇金谷路	31	妙桥支行	张家港市妙桥镇永进路
12	港口支行	张家港市凤凰镇港口人民路12号	32	凤凰支行	张家港市凤凰镇凤凰街道镇中街59号
13	杨舍支行	张家港市杨舍镇梁丰路248号	33	保税区支行	张家港保税区华尔润大厦
14	经济技术开	张家港市杨舍镇沙洲西	34	连云港新浦	连云港市新浦区通灌北路

	发区科技支行	路113号(华建大厦裙楼)		支行	79号
15	金泰支行	张家港市杨舍镇西门南村5幢22号	35	徐州云龙支行	徐州市和平路64号帝都大厦14-1-101、103、201-203
16	南通支行	南通市工农路33号金融汇101、201、301室	36	邳州支行	邳州市运河镇珠江东路北侧(珠江东路20号)
17	通州支行	南通市通州区金沙镇新金东路9号	37	丹阳支行	丹阳市开发区丹桂路35号振业大厦
18	宿豫支行	宿迁市宿豫区泰山路1号锦绣江南小区	38	常熟支行	常熟市黄河路22号汇丰时代广场
19	青岛即墨支行	青岛即墨市文化路576号甲	39	启东支行	启东市和平中路527号
20	海门支行	海门市海门镇长江南路88号运杰龙馨家园132-148号商铺	-	-	-

2、分理处情况

序号	机构名称	地 址	序号	机构名称	地 址
1	占文分理处	张家港市金港镇南沙占文桥	30	港丰分理处	张家港市金港镇港区长江中路275号
2	三甲里分理处	张家港市金港镇南沙	31	长江分理处	张家港市金港镇中兴南路61号
3	闸上分理处	张家港市杨舍镇泗港闸上村	32	长山分理处	张家港市金港镇南沙长山村
4	万红分理处	张家港市杨舍镇泗港万红村	33	园林分理处	张家港市杨舍镇园林路湾士岸1村1幢22号
5	蒋桥分理处	张家港市杨舍镇乘航蒋桥	34	东兴分理处	张家港市乐余镇东兴村
6	针纺城分理处	张家港市塘桥镇针纺城	35	西界港分理处	张家港市锦丰镇三兴街道西界港
7	凤恬路分理处(原青龙)	张家港市凤凰镇凤恬路凤凰花园社区商务楼B-06号	36	永南分理处	张家港市南丰镇永联村
8	西苑分理处	张家港市塘桥镇鹿苑西苑村	37	永丰分理处	张家港市南丰镇永丰村
9	东沙分理处	张家港市南丰镇东沙少年路	38	乐富路分理处	张家港市乐余镇乐富路47、49、51号
10	太字分理处	张家港市金港镇德积太字街	39	悦来分理处	张家港市锦丰镇环新北路, 沙洲新城邻里中心
11	学前分理处	张家港市金港镇德积街道千禧路(学前小区)	40	福前分理处	张家港市杨舍镇东莱福前
12	花园分理处	张家港市杨舍镇花园北村3幢	41	七海坝分理处	张家港市杨舍镇东莱街道七海坝
13	公园分理处	张家港市杨舍镇万红二村	42	青草巷分理	张家港市锦丰镇洪桥村青

		40幢101门面		处 (原农联)	草巷农副产品批发市场3 号楼101-105号
14	长安分理处	张家港市长安中路265号	43	镇南分理处	张家港市锦丰镇镇南路
15	梁丰分理处	张家港市金港镇黄泗浦西 路1号M12, 地下室	44	机电广场 分理处	张家港市杨舍镇东莱街道 农联村(杨锦公路青草巷 北)
16	通州建设路 分理处	南通市通州区金沙镇建设 路68号	45	店岸分理处	张家港市锦丰镇店岸
17	港城分理处	张家港市杨舍镇港城大道 196号	46	袁家桥分理 处	张家港市后塍镇袁家桥村
18	杨舍西街分 理处	张家港市杨舍镇杨舍西街 116号	47	人民分理处	张家港市杨舍镇人民中路
19	前溪分理处	张家港市杨舍镇沙洲东路 39号1—2号	48	西港分理处	张家港市锦丰镇西港
20	金村分理处	张家港市塘桥镇妙桥金村 一组	49	周家桥分理 处	张家港市杨舍镇晨阳街道 周家桥
21	江南分理处	张家港市金港镇双山振兴 路	50	年丰分理处	张家港市大新镇年丰街
22	西阳分理处	张家港市塘桥镇妙桥西阳 村	51	滨江分理处	张家港市大新镇滨江商贸 广场1幢140-141号
23	步行街分理 处	张家港市步行街12号	52	新市河路分 理处	张家港市杨舍镇新市河路 93-97号
24	元丰分理处	张家港市金港镇德积华申 苑1幢M18-M19	53	恬庄分理处	张家港市凤凰镇港口恬庄 街
25	码头分理处	张家港市凤凰镇码头村	54	栏杆分理处	张家港市西张镇栏杆村
26	斜桥分理处	张家港市杨舍镇斜桥村	55	西城分理处	张家港市杨舍镇沙洲西路 购物公园1022A号
27	南门分理处	张家港市杨舍镇湖东花苑 13幢M1、M2号	56	中兴分理处	张家港市金港镇长江东路 1号
28	金港分理处	张家港市杨舍镇海关路26 号-1	57	通州川姜分 理处	南通市通州区川姜镇南通 家纺城金川大道5-1幢32 号、33号
29	新华分理处	张家港市金港镇长江中路 5号	-	-	-

注：上表中，(8) 西苑分理处、(18) 杨舍西街分理处、(29) 新华分理处以及(41) 七海坝分理处已经监管部门批准暂停营业。

(二) 报告期末贷款“五级”分类情况及贷款损失准备计提情况

(单位: 人民币千元)

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%	专项损失准备 提取比例%	实际提取贷款损失 专项准备余额
正常类	35,609,572	89.36	2.11	750,791
关注类	3,457,539	8.68	6.26	216,302
次级类	592,530	1.49	43	254,805
可疑类	175,814	0.44	60.18	105,801
损失类	13,500	0.03	100	13,500
合计	39,848,955	100	3.37	1,341,199

注:报告期末,提取贷款损失准备共计 134,495.14 万元,其中专项准备 134,119.85 万元,按银监会监管指标补提贷款损失准备金余额 375.29 万元,拨备覆盖率达 172.02 %。

(三) 报告期末其他准备提取情况

(单位: 人民币千元)

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
持有至到期投资	4,965,713.18	11,409.11	根据预计损失金额后全额计提减值准备
抵债资产	26,690.21	8,007.06	根据预计损失金额后全额计提减值准备
合 计	4,992,403.39	19,416.17	

(四) 报告期末前十名贷款客户情况

(单位: 人民币千元、%)

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例 (BIII 口径)
张家港市金宏投资发展有限公司	252,570	0.63	3.31
如皋港务集团有限公司	209,000	0.52	2.74
张家港市给排水公司	200,000	0.50	2.62
张家港广大机械锻造有限公司	199,787	0.50	2.62
江苏华伟特种薄板有限公司	195,500	0.49	2.57
张家港土地储备中心	185,000	0.46	2.43
张家港市久盛船业有限公司	166,000	0.42	2.18
苏州天沃科技股份有限公司	160,000	0.40	2.10
张家港润尔欣贸易有限公司	152,500	0.38	2.00
张家港沙洲电力有限公司	150,000	0.38	1.97
合计	1,870,357	4.69	24.54

(五) 报告期内，本公司重组贷款情况

本行重组贷款主要包括展期贷款、借新还旧、调整借款主体、调整结息方式等形式。本报告期内，本行的重组贷款为 14.65 亿元，占贷款总额的比例为 3.68%。本行重组贷款具体情况如下：

单位：万元、%

项 目	2015 年末	
	金 额	占 比
展期贷款	57,303.27	1.44
借新还旧	34,184.20	0.86
调整借款主体	34,118.42	0.86
调整结息方式	20,905.00	0.52
重组贷款总额	146,510.89	3.68
贷款总额	3,984,895.49	100.00

报告期内，按照贷款五级分类，本行重组贷款构成情况如下：

单位：万元、%

项目	2015 年 12 月 31 日	
	金 额	占 比
正常	63,798.94	43.55
关注	80,811.96	55.16
次级	1,100.00	0.75
可疑	800.00	0.55
损失	-	-
重组贷款总额	146,510.89	100.00

由于宏观经济环境的影响，报告期内本行重组贷款有所增加。本行将加强重组贷款管理力度，积极采取措施加大清收核销力度。

(六) 主要存款类别、日平均余额及年均存款利率

(单位: 人民币亿元)

类别	报告期末余额	日平均余额	平均存款利率%
公司存款	268.82	261.44	2.27%
个人存款	295.05	284.76	3.04%

注: 公司存款包含对公保本理财产品存款; 个人存款包含对私保本理财产品存款。

(七) 主要贷款类别、日平均余额及年均贷款利率

(单位: 人民币亿元)

类别	报告期末余额	日平均余额	平均贷款利率%
公司贷款	328.27	330.40	6.26%
个人贷款	70.22	66.07	7.54%

(八) 国债和金融债券持有情况

报告期末, 所持债券票面金额 202.64 亿元, 其中金额重大的债券有关情况如下:

债券名称	债券代码	票面金额(元)	利率	原始期限	起息日期	到期日期
15 付息国债 12	150012	1,770,000,000.00	2.73	3	2015-06-11	2018-06-11
15 付息国债 13	150013	1,490,000,000.00	2.44	2	2015-06-25	2017-06-25
15 付息国债 11	150011	1,060,000,000.00	3.1	5	2015-05-28	2020-05-28
12 付息国债 03	120003	1,010,000,000.00	3.14	5	2012-02-16	2017-02-16
14 付息国债 08	140008	900,000,000.00	4.04	5	2014-04-24	2019-04-24
14 付息国债 24	140024	790,000,000.00	3.7	7	2014-10-23	2021-10-23
14 付息国债 04	140004	750,000,000.00	3.66	3	2014-03-13	2017-03-13
15 付息国债 07	150007	740,000,000.00	3.54	7	2015-04-16	2022-04-16
15 付息国债 14	150014	720,000,000.00	3.3	7	2015-07-09	2022-07-09
15 付息国债 22	150022	720,000,000.00	2.92	3	2015-09-24	2018-09-24

(九) 集团客户授信业务的风险管理情况

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

(十) 抵债资产情况

报告期末，抵贷资产 2,669.02 万元，占全部非信贷资产的 0.06 %。抵贷资产为房屋 2,635.12 万元、土地 33.90 万元。

报告期末，抵贷资产累计下降 0 万元，其中，核销 0 万元，通过公开竞买、公开拍卖等方式变现 0 万元。

(十一) 不良资产情况及为解决不良贷款采取的措施**(1) 不良贷款**

报告期末，按五级分类统计，次级类贷款 59,253.02 万元，可疑类 17,581.41 万元，损失类 1,350 万元。不良贷款 78,184.43 万元，比年初增加 20,434.84 万元；占比 1.96%，较年初提高了 0.45 个百分点。

(2) 不良非信贷资产

报告期末，非信贷资产余额为 4,394,780.03 万元，其中：不良非信贷资产 3,809.93 万元(抵贷资产 2,669.02 万元，不良投资 1,140.91 万元)，占全部非信贷资产的 0.09%，较年初增加 1,562.85 万元，上升 0.03 个百分点。

解决不良贷款采取的措施是：

- (1) 严把贷款关，从源头上控制新增不良贷款。
- (2) 完善激励和约束机制，压降不良贷款。
- (3) 加大不良贷款和抵贷资产的清收力度。

(十二) 报告期末无逾期未偿付债务情况。**四、报告期内公司财务状况与经营成果分析**

(单位:人民币千元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度%	主要原因
总资产	82,353,647.56	14.43%	本年可供出售金融资产较上年增长 283.00%，增加原因主要为：央行多次降息降准释放大量流动性，本行基于市场判断，主动增持债券，以提高投资收益。
总负债	75,210,271.58	14.79%	本行发行了同业存单
归属于母公司所有者权益	7,027,310.93	10.84%	1、可供出售公允价值变动引起的其他综合收益增加；2、本年净利润增加

(接上表)

营业利润	706,211.26	-13.15%	贷款收益率下降、不良贷款核销的增加
净利润	681,084.37	-5.57%	贷款收益率下降、不良贷款核销的增加

(二) 会计报表中变化幅度超过 10% 以上的项目及原因

(单位: 人民币千元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度%	主要原因
手续费及佣金收入	101,724.21	78.76%	中间业务手续费收入大幅增加。
手续费及佣金支出	9,501.84	20.68%	
投资收益	288,192.00	62.03%	债券投资规模增加导致对应投资收益增加
资产减值损失	751,954.36	11.60%	不良资产处置及核销所致

五、关联交易和重大关联交易情况

(一) 关联方

按照《公司法》、《企业会计准则—关联方关系及其交易的披露》及银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的相关规定, 本行的关联方分为关联自然人和关联法人, 具体如下表:

关联方	具体内容
关联自然人	内部人、内部人的近亲属；持有本行5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员；持有本行5%以上股份的法人股东的控股自然人股东。
关联法人	持有本行5%以上股份的法人股东；本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；本行的控股子公司、联营公司。

其中：内部人指董事、监事、总行部门总经理以上，支行行长、副行长以及本行控股的两家村镇银行董事长、副董事长、行长、副行长。内部人的近亲属指内部人的父母、配偶、兄弟姐妹及其配偶、成年子女及其配偶、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶、子女配偶的父母。

本行的控股子公司包括：寿光村镇银行及东海村镇银行；本行联营公司包括：兴化农商行及休宁农商行。

（二）关联交易

关联交易主要包括：对关联方发放贷款、办理承兑、信用证、保函及接受存款等业务。

1、经常性关联交易

（1）发放贷款

报告期内，本行对关联自然人和关联法人发放贷款余额及其占本行贷款总额的比例情况如下：

单位：万元、%

关联方	2015年末		2014年末		2013年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股5%以上的法人股东	-	-	-	-	-	-
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员	3,775.67	0.09	3,646.21	0.10	3,552.39	0.10
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	83,823.89	2.10	77,021.73	2.01	82,405.48	2.28
持有本行5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员	-	-	456.37	0.01	163.38	0.00
合计	87,599.56	2.19	81,124.31	2.12	86,121.25	2.38

（2）吸收存款

报告期内，关联方在本行存款余额及其占本行存款总额的比例情况如下：

单位：万元、%

关联方	2015 年末		2014 年末		2013 年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	32,260.82	0.57	1,424.78	0.03	775.02	0.02
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员	39,715.05	0.70	24,342.38	0.46	18,784.62	0.37
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	60,306.77	1.07	35,210.82	0.66	39,305.96	0.77
持有本行 5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员	3,479.66	0.06	1,617.13	0.03	578.93	0.01
合计	135,762.29	2.40	62,595.11	1.18	59,444.53	1.17

(3) 贷款利息收入

报告期内，本行从关联方取得的贷款利息收入金额及其占对应期间利息收入的比例情况如下：

单位：万元、%

关联方	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	-	-	-	-	-	-
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员	218.74	0.09	298.11	0.11	136.28	0.06
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	4,668.91	1.90	7,048.14	2.72	5,116.92	2.09
持有本行 5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员	19.56	0.01	18.57	0.01	7.26	0.00
合计	4,907.21	2.00	7,364.82	2.84	5,260.46	2.15

(4) 存款利息支出

报告期内，本行向关联方支付的存款利息及其占对应期间利息支出的比例情况如下：

单位：万元、%

关联方	2015 年度	2014 年度	2013 年度
-----	---------	---------	---------

	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	83.02	0.06	32.71	0.03	20.31	0.02
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员	33.94	0.02	21.32	0.02	12.98	0.01
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	392.93	0.27	233.37	0.18	182.46	0.15
持有本行 5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员	0.06	0.00	0.08	0.00	0.06	0.00
合计	509.94	0.35	287.48	0.22	215.81	0.18

2、偶发性关联交易

(1) 银行承兑汇票

报告期内，本行向关联方开出的银行承兑汇票余额及其占同期余额的比例如下：

单位：万元、%

关联方	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	-	-	-	-	-	-
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	1,704.00	0.28	14,257.69	2.12	13,747.00	1.76
合计	1,704.00	0.28	14,257.69	2.12	13,747.00	1.76

(2) 信用证

报告期内，本行对关联方开出信用证及其占同期余额的比例如下：

单位：万元、%

关联方	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	-	-	-	-	-	-
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	1,944.57	2.86	262.75	0.31	-	-
合计	1,944.57	2.86	262.75	0.31	-	-

(3) 保证金

报告期内，关联方存入本行的保证金余额及其占同期余额的比例如下：

单位：万元、%

关联方	2015 年度		2014 年度		2013 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	-	-	-	-	-	-
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	2,500.29	0.67	7,322.20	1.62	6,902.00	1.35
合计	2,500.29	0.67	7,322.20	1.62	6,902.00	1.35

（三）近三年关联交易对本行财务状况和经营成果的影响

报告期内，本行关联交易均按《公司章程》和《公司关联交易管理办法》的规定，履行了必要的审批程序。本行参照当时市场环境，按照一般商业条款和条件，向关联方提供贷款、存款、信贷融资等产品和服务，对关联方的授信条件均不优于非关联方客户。

截至 2015 年末，对所有关联方的贷款余额 87,599.56 万元，占本行同期贷款余额的比例为 2.19%。上述关联交易对本行的财务状况和经营成果不存在重大不利影响。除本招股说明书已经披露的情况外，本行与关联方之间不存在其他应予披露的交易。

六、公司面临的各种风险及相应对策

本公司在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。公司将根据监管局的有关要求，学习和借鉴国内外商业银行先进的风险管理理念、方法和技术，全面构建风险管理体系和组织架构，努力实现对本行经营的全过程、动态的风险管理，以有效防范和化解面临的风险。

（一）信用风险管理

信用风险是指本行客户（或交易对手）未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行带来损失的风险。

本行信用风险主要存在于本行贷款组合、投资组合、担保、承诺和其他表内、表外风险敞口等。

本行信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级与分类；担保评估；授信审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理。

1、信贷政策

本行按年度制订信贷投向及投放规模指导意见，内容包括贷款分布目标、存量客户调整与新拓展客户准入原则、大额授信集中度控制目标、主要授信品种、主要客户选择、行业投向政策与贷款方式控制等。在制订信贷投向及投放规模指导意见时，本行主要考虑的因素包括对本年经济形势的判断、行业授信业务政策、本行的总体信贷资产目标以及财务状况等。如遇国家政策调整等重大事件，本行会及时对信贷投向及投放规模指导意见进行调整。

2、公司信贷业务的风险管理

中小微企业是本行公司业务的最主要客户，在风险管理体系的建设和贷款审查程序的制定过程中，本行重点考虑了中小微企业的特点，主要体现在以下方面：

本行在制定信贷政策时，明确了中小微企业授信主体的选择和行业投向以及存量客户的调整和新客户的准入原则，对不同类型的企业客户作出详细具体的规定。

2012年，本行牵头启动了苏南8家农商行新资本协议联合建设，通过3年多的联合建设，率先完成了非零售内评系统开发测试工作，于2015年8月20日正式上线试运行。信用风险非零售内部评级体系的上线，是本行提升信用风险管理水平的重要措施，标志着本行进入信用风险量化管理的新时代。

本行通过非零售客户的内部评级系统，对非零售客户实施内部信用等级评定。根据客户财务因素及非财务因素的分析，结合调整因素对客户风险进行综合评估，将客户信用从高到低分为AAA级、AA+级、AA级、AA-级、A+级、A级、A-级、BBB+级、BBB级、BBB-级、BB级、B级、CCC级、CC级和C级和D级16个等级。

本行对中小微企业的授信品种有明确的规定，为控制中小微企业贷款的风险，本行在强调企业经营现金流和第一还款来源的同时，一般会要求企业提供适当的担保，作为第二还款来源。

本行在授信业务审查审批管理中，强调专业化审批，根据客户结构分行业进行审批；本行培养了一批了解行业经营特点、熟悉行业经营风险的专职贷款审批人员，提高了审查审批过程中行业风险识别和行业风险管理能力。

本行在授信审查审批中实行授权管理制度，对基层支行按贷款品种、方式，并参考借款人的资信评级，给予一定额度的直接审批权限。

3、个人信贷业务的风险管理

（1）授信前调查

个人信贷业务申请受理后，由客户经理负责授信前调查，调查主要侧重于个人及家庭资产状况、职业状况、信用状况、还款能力、与本行既往业务关系等几个方面。客户经理将调查情况录入信贷管理系统评级模块，由系统根据既定标准对客户进行信用等级评分，并根据分值和贷款品种将个人消费类客户划分为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、C、D 八个等级。

（2）贷款审查和审批

客户经理完成调查后将收集整理的客户资料及贷款申请情况提交所属支行（部）审查或审批。需上报总行审批的经支行信贷业务审核岗及决策人审查同意后提交授信评审部。

授信评审部对提交的申请由审查人员根据有关规定进行审查并出具审查意见后提交部门决策人。部门权限外的贷款（授信）申请根据权限报分管行长或授信审批委员会审批。

涉及关联交易的报关联交易控制委员会。

（3）放款

贷款（授信）申请获批准后客户经理落实放款条件，与客户订立合同，落实放款条件后，经放款人员审核放款条件落实情况后放款。

（4）授信后管理

本行贷款（授信）后管理包括贷款（授信）后检查、风险预警、贷款（授信）分类、逾期贷款的处理等。

4、集中度风险管理

本行注重对贷款集中度风险的管理。本行集中度风险管理涉及银行账户下同业风险暴露、公司风险暴露及零售风险暴露的表内外集中度风险管理。通过采取规模管理、风险资本限额管理等措施，对信贷资产进行多维度的限额管理，引导资产合理分布，优化资产结构，分散风险。2015 年，本行对相关制度进行了修订，从多个维度对相关指标进行了调整。

截至 2015 末，本行信用风险集中度指标为：本行最大单一客户贷款余额占资本净额的比例为 3.31%，单一集团客户授信余额占资本净额的比例为 6.85%，全部关联方授信余额占资本净额的比例为 9.72%。

序号	指标名称	监管要求	2015 年
1	单一客户贷款指标	不超过资本净额的 10%	3.31
2	单一集团客户授信指标	不超过资本净额的 15%	6.85
3	关联客户授信指标	不超过资本净额的 50%	9.72

注：资本净额为银监 BIII 口径

（二）市场风险

市场风险是指由于利率、汇率以及其他市场产品价格变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要包括利率风险与汇率风险。

1、利率风险管理

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受到不利影响的风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

本行现在主要通过调整资产和负债的到期日、设定市场风险限额和利用相关工具等措施来管理利率风险。本行通过利率缺口分析，来评估本行在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的到期日提供指引。同时，本行通过制定投资组合指引和授权限额，来控制和管理本行的利率风险。

本行 2015 年末利率敏感性缺口情况如下：

单位：万元

项目	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产合计	2,054,560.04	3,131,499.24	1,941,717.25	711,640.56	395,947.65	8,235,364.76
负债合计	4,131,455.54	1,959,651.19	1,204,047.21	-	225,873.22	7,521,027.16
利率风险缺口	-2,076,895.50	1,171,848.05	737,670.05	711,640.56	170,074.43	714,337.60

针对利率市场化的趋势，本行正在提高分析金融市场利率变动的能力。2010 年本行引入 WIND 资讯系统，借助该系统和债券综合业务系统对债券投资业务进行管理，实现监控与管理利率风险。

本行主要利率管理措施：

(1) 建立了银行账户与交易账户划分设立的规定；

(2) 建立了交易账户管理办法，对交易账户进行了限额和止损额等管理规定；

(3) 建立了资金业务管理、投资业务管理等办法，定期对投资品种计算市值和盈亏情况，进行收益与风险的评价，实行报告制度；

(4) 建立了月度投资例会制度，定期召开投资例会，针对本行资产负债结构变化进行缺口分析、对投资品种进行收益率变化分析和久期分析，分析市场变化，确定下阶段投资意向等；

(5) 建立了业务授权审批制度，针对不同的业务品种、金额，制定了业务部门、分管行长、行长、专业委员会分级审批流程制度。

2、汇率风险管理

银行面临的汇率风险主要包括交易风险与折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险是指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。

本行外汇业务以美元、港元、日元、欧元为主，现阶段外汇业务规模较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。随着人民币汇率的逐步市场化以及本行外汇业务的稳定发展，本行外汇业务的经营和收益将面临一定的汇率风险。

截至 2015 年末，本行外币资产占资产总额的 1.00%，外币负债占负债总额 0.97%。

为避免可能产生的风险，本行采取了如下对策：

(1) 严格执行外汇业务流程管理

严格执行外汇业务的流程管理和风险控制，加强对结、售、付汇业务的管理，确保风险规避措施得到有效落实。

(2) 不断完善内控制度及操作规程

本行逐步完善了外汇平盘交易流程，对外汇交易的前、中、后台业务流程都进行了规范。专人负责监控敞口限额等重要指标，每日检查对各主要外币币种的头寸，对货币敞口设定隔夜及日间限额并进行日常监控，使全行整体敞口风险降至最低，将汇率风险控制在最小的范围之内。

(3) 不断提高外汇业务的风险管理能力

关注外币资产与负债在币种、期限、金额上的结构组合，依据负债结构，合理进行资产配置，降低汇率敞口风险。本行将进一步关注市场的汇率变化，借鉴国内外同业汇率风险管理的先进经验和有效手段，不断提高自身防范汇率风险的能力。

3、市场风险管理的报告路径和运作体系

本行相关涉及市场风险的业务经营部门按风险政策规定，对资产负债负责识别、量化所可能形成的市场风险，定期编制市场风险报告，定期组织召开例会，评定业务市场风险情况，确定应对和调整政策意向，报高级管理层进行业务决策。

4、市场风险管理的监督与检查

本行风险管理部为市场风险管理职能部门，负责制定市场风险管理制度、流程，监测市场风险、交易限额管理等，定期编制市场风险分析报告，报高级管理层和专业委员会进行风险管理政策调整。审计稽核部对市场风险管理情况定期进行独立的检查，以确保市场风险管理策略和程序稳健、准确和合理，并定期对市场风险和业务风险进行审计、评定。

5、本行参与市场风险管理的专业委员会与部门及职能分配

风险管理委员会负责制定整体市场风险管理的策略和政策。

风险管理部本行牵头落实市场风险管理的综合职能部门，与承担风险的业务部门保持相对独立。主要职责包括：拟定市场风险管理政策和程序，提交高级管理层和董事会审查批准；建立账户划分管理办法，识别、计量和监测银行账户和交易账户的市场风险；监测相关业务经营部门和分支机构对市场风险限额的遵守情况，报告超限额情况；设计、实施事后检验和压力测试；识别、评估新产品、新业务中所包含的市场风险，审核相应的操作和风险管理程序；及时向董事会和高级管理层提供独立的市场风险报告；负责重大市场风险情况的具体应急处置工作。

本行计划财务部负责对银行账户利率风险进行日常管理，牵头制定银行账户利率风险政策、风险限额、计量方法、缓释策略和应急方案等。金融市场部、金融同业部、资产管理事业部、贸易金融部、公司金融部、大客户部、零售金融部、小微企业信贷中心、社区金融部等部门是本行承担市场风险的业务经营管理部门，在有关政策、制度和授权范围内从事业务经营活动。

（三）操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。根据《巴塞尔新资本协议》，操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险，并因此分为七种表现形式：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割及流程管理。本行主要采取以下 8 项措施防范操作风险：

1、加强内控制度建设，统一操作风险管理政策，制订了统一明确、能够体现对操作风

险的偏好和承受能力的风险管理政策，不断完善操作风险管理的规章制度，结合本行自身业务规模、经营特点、内部资料，对本行各业务品种、业务单元，制定了以防范操作风险为主的业务操作流程，从而加强内部控制建设。

2、健全操作风险管理组织，建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的操作风险管理组织架构。

3、加大操作风险监控力度。各职能部门密切监测风险的变化情况，对接触和使用银行资产的记录进行安全监控，同时定期对交易和账户进行复核和对账。

4、完善重要岗位轮岗轮调、强制性休假制度和离岗审计制度。

5、为全面防范风险，本行建立了中长期激励约束机制，包括：全员风险金制度、企业年金制度和高管人员薪酬递延支付制度。

6、强化操作风险管理文化，加强员工培训，提高综合素质，建立对基层操作风险监控奖惩兼顾的激励约束机制。

7、建立完善内部控制，强化违规行为问责。制定了《员工违规行为处罚办法》、《授信业务风险问责实施细则》、《授信业务二十条禁止性规定》、《柜面业务十二条禁止性规定》、《员工违规违章行为积分管理办法》及《员工违规行为处罚程序》等问责制度，对照问责制度，对相关违规人员实施问责处理。

8、按照新资本协议实施规划要求，本行开发建设了操作风险、合规风险与内部控制整合项目，引进操作风险管理的三大工具，通过对三个管理工具的运用，实现对操作风险的历史视角、现在视角和未来视角的风险管控，在达到监管要求的基础上，实现加强内部风险管理的目标。

（四）流动性风险

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少和/或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。当流动性不足时，本行无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获取足够的资金，从而影响到盈利水平，极端情况下会导致资不抵债。银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。

本行严格执行资产负债比例管理规定，制订了一系列流动性风险管理的制度和措施，强化存贷比管理、备付率管理，严格监测并及时调整资产负债结构，确保良好的流动性。

本行确立了流动性风险管理的组织架构与职责、方法与内容、监测与控制、风险报告程序、预警与应对措施以及应急处置预案。

1、主要流动性风险指标

报告期内，本行主要流动性指标如下：

项目		监管指标	2015 年末	2014 年末	2013 年末
流动比例	本币	≥25%	42.86	39.82	46.33
	外币	≥60%	64.97	98.68	110.54
存贷比率	本外币	≤75%	70.67	71.83	70.66

注：流动比例为审计前的母公司口径

2、流动性缺口分析

截至 2015 年末，本行资产负债流动性缺口情况如下：

单位：万元

项目	已逾期/即时偿付	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产合计	395,885.53	1,103,084.32	3,145,518.64	1,970,472.20	718,536.76	901,867.30	8,235,364.76
负债合计	1,876,438.67	2,393,659.74	1,963,732.87	1,273,728.51	4,565.14	8,902.23	7,521,027.16
流动性净额	-1,480,553.14	-1,290,575.41	1,181,785.77	696,743.69	713,971.63	892,965.07	714,337.60

截至 2015 年末，本行 3 个月内到期的缺口为负值，其余期限的流动性缺口均为正缺口。

在报告期内，一方面本行存款规模稳步增长，存款结构保持稳定，短期存款中的相当部分在到期后一般不会被提取，构成本行稳定的资金来源；另一方面，本行贷款以短期贷款为主，报告期内各期末短期贷款在贷款总额中的比重均接近七成，而流动性较弱的长期贷款占比较低，整体而言本行信贷资产流动性较强。

根据 2013 年 1 月 1 日起实施的《商业银行资本管理办法（试行）》，张家港农村商业银行目前在风险计量方面均采用银监会公布的参数，即信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法，计算风险加权资产。

2011 年，本行成为全国农村商业银行首批五家新资本协议实施试点单位之一，也是唯一一家县级金融机构。根据监管部门的要求，本行成立了“巴塞尔新资本协议推进实施领导小组”，负责具体落实新资本协议的推进实施。

2011 年 11 月，本行正式启动新资本协议规划项目建设，2012 年 2 月末，本行新资本协议实施规划与路线图交付件撰写完成，初步规划 4 个部分，8 个项目群，涉及建设项

目 28 个，其中首次合规必须项目 14 个。

为妥善解决数据资源匮乏问题，共享人才资源，节约建设成本，2012 年 4 月，江苏银监局印发《关于苏南 8 家农村商业银行联合推进巴塞尔新资本协议项目建设的指导意见》和《关于成立新资本协议联合建设相关组织机构的通知》，明确本行作为牵头行，组织和协调苏南 8 家农商行同步推进新资本协议联合建设。

目前，新资本协议项目稳步推进，苏南 8 家农商行非零售内部评级咨询项目已基本收尾，完成了数据收集与清洗、敞口划分及共享平台设计与开发客户评级与债项评级模型开发、评级应用及政策流程设计；苏南八家农商行非零售内部评级系统于 2015 年 3 月正式开始建设，于 2015 年 8 月正式上线试运行，自此，本行非零售内部评级体系初步确立。苏南 8 家农商行零售内部评级咨询项目于 2014 年 5 月末正式启动，目前已完成全部评分卡开发工作。本行自行建设的操作风险、内控与合规管理项目进入系统试运行阶段，资产负债管理系统核心模块已上线。

七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

本行自成立以来，始终遵循审慎经营的原则，贯彻资本约束的经营理念，以防范风险为出发点，立足地方经济建设，以市场为导向，效益为目标，在保持各项业务持续稳定发展的同时，坚持改革与创新并举、质量与效益并重，根据各项业务的发展，按照“内控优先”的原则，致力于业务创新和业务操作流程的再造，不断建立和完善内部控制制度，优化内部控制环境，内部控制体系逐步得到完善。建立了各项业务的规章制度和操作规程，内部控制制度基本渗透到本行各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖所有部门和岗位。报告期内，本行对各项业务的开展实施了多层面的监督、检查和审计稽核，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实，并组织各业务部门和基层各支行开展了操作风险的自我排查，对现行各项制度进行梳理，进一步明确了各项业务的操作依据和行为准则。本行目前内部控制制度是基本完整、合理、有效的。

1、内部监督管理

本行监事会根据本行章程的规定，对本行财务状况、风险控制、经营管理以及本行董事及高级管理人员的行为实施监督、检查和评价。

本行合规管理部侧重于履行内部控制、合规管理等内部监督职能，并将所形成的监控报告向董事长和行长室报告。

本行审计稽核部侧重于履行独立稽核和评估评价职能，审计报告直接报告董事会或其

下设的审计委员会。

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

本行在合规管理部设立了内控检查中心，配备专业检查人员，专门负责对下属分支机构的内控合规检查，强化合规监督检查力度。

2、内部控制措施

在内控建设方面，本行积极推进流程银行建设，同时充分考虑新资本协议治理要求，对风险组织结构进行了分步调整。目前，本行已经根据银监会《商业银行内部控制指引》、《中小农村金融机构风险管理建设指引》以及相关新资本协议监管指引等相关政策，完成了对组织架构的调整。

2015年，本行加强内控监督管理的主要措施有：

1、加大监督检查力度，全力推进条线管理检查、内控合规检查、贷后检查和内部审计工作，及时发现和纠正违规风险行为，提升业务管理水平；

2、深入开展“遏制违规经营与违法犯罪”活动排查及回头看工作，对全行重点业务领域和重点环节进行全面彻底排查和回头看，及时发现和纠正违规操作行为，防范风险发生；

3、持续推进信贷合规达标和会计合规达标支行创建活动，树立标杆网点，强化信贷与会计基础管理工作，强化内控监督管理；

4、深入推进案件防控治理工作，加强对员工异常行为和大额资金往来排查，防止员工参与非正规金融活动，增强合规意识，防范道德风险的发生；

5、强化集中抵押、集中放款、集中授权、集中对账和事后监督管理，加强对关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核；

6、通过对支行信贷业务权限上收、大客户上收，建立评审经理工作机制等措施，控制信贷业务操作风险；

7、强化对支行行长、前台经理、柜员及其他重要岗位人员的轮换轮调机制，防范岗位道德风险；

8、推进操作风险与内控合规咨询项目及系统建设，提升操作风险与内控合规管理水平；

9、组织开展各项业务培训及考试，制订信贷及柜面业务禁止性规定，提升全员业务素

质及合规操作意识；

10、完善信贷及会计处理操作流程，根据法律法规的变化，及时修订完善相关管理制度，认真开展法律事务工作，有效防范法律风险；

11、强化问责机制管理，对违规人员实施问责及违规积分管理。

八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

1、利率市场化

我国人民币存贷款的基准利率由人民银行统一制定，存贷款利差构成商业银行稳定和主要的收入来源。根据银监会资料，2013 年度银行业金融机构收入结构中，利息净收入占比达到 63.6%。随着利率市场化改革稳步推进，一方面为银行制定产品价格提供了一定的弹性空间，另一方面也加大了利率风险管理的难度。另外，存贷款利差如果有所缩小，将在一定程度上压缩商业银行的利润空间。

2、宏观经济发展中的不确定性因素

近几年，我国经济下行压力增大，但仍保持持续、较快增长态势，宏观经济基本面较好，为商业银行的发展提供了有利的外部环境，成为银行业快速发展的最基本推动力。但宏观经济发展中的一些不确定性因素，固定资产投资增长过快，经济增长模式未能实现根本转型；货币信贷投放过多，国际收支不平衡加剧，能源消耗过多，环境压力加大等等，都可能对商业银行的运营产生不利影响。

3、行业竞争逐渐加剧

商业银行之间的相互竞争及经营转型日益深化，致使国内金融机构竞争形势日益严峻；此外，外资银行进入国内市场也加剧了银行业的竞争。

4、农村金融市场逐步放开

为解决农村地区银行业金融机构网点覆盖率低、金融供给不足、竞争不充分的问题，2007 年，银监会发布《关于允许股份制商业银行在县域设立分支机构有关事项的通知》，鼓励中小金融机构服务县域经济。2007 年 5 月，在江苏省政府的支持下，江苏银监局发布了《关于江苏省内农村商业银行投资入股苏中、苏北农村合作金融机构的指导意见》，支持

苏南地区的农村商业银行投资入股江苏省中北部地区的农村合作金融机构。2008年6月，银监会发布《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》，支持符合条件的农村商业银行和农村合作银行在注册地辖区以外的县（市）设立异地支行。2012年，银监会引导银行业金融机构完善支农机制，加大支农力度，支持“三农”发展重点领域，扩大金融服务覆盖面，持续提升农村金融服务的满意度。银监会印发《关于做好2013年农村金融服务工作的通知》，要求银行业金融机构确保实现涉农贷款增量和增速的持续增长，注重金融政策和产业政策协调配合，支持现代农业发展，发挥信贷资金推动农业、农村经济发展的效能。探索建立资金回流农村新机制，制定实施“三农”专项金融债政策，增加“三农”信贷资金来源。

为贯彻落实国务院常务会议精神，加强金融对“三农”发展的支持，中国人民银行自2015年2月5日以来下调县域农村商业银行人民币存款准备金率3.5个百分点，目前执行12%的存款准备金率。中国人民银行通过政策引导，提高涉农金融机构自愿服务“三农”的积极性，促使涉农金融机构主动创新，进而丰富和培育农村金融市场。

九、2016年本行业务经营目标

（一）2016年度业务发展指导思想

认识新常态，应对新常态，以效益为中心，以控险为根本，全面深化经营转型，强化创新驱动，推进精细化管理，不断增强核心竞争力。

（二）2016年度业务经营目标计划

存款增长目标：各项存款余额590亿元，日均余额570亿元。

贷款增长目标：年末各项贷款余额达到410亿元（新增投放具体数额按存贷比70%及央行核定计划控制）。

支持小微企业发展目标：小微企业贷款实现“三个不低于”。

不良贷款率控制目标：不良贷款率控制在2.2%以内。

拨备覆盖率：拨备覆盖率160%以上。

资本充足率目标：资本充足率保持11%以上。

效益目标：实现税后利润6.6亿元，与上年基本持平。

其他各项经营指标达到监管部门要求，监管统计数据质量管理基本符合良好标准，监管评级保持二级行。

注：该2016年度业务经营目标计划为母公司口径。

（三）2016 年度公司重点工作及主要措施

2016 年，董事会围绕年度工作任务，全面落实科学发展观要求，更加注重质量效益的内涵发展，以防控风险和经营转型为主线，推进业务平稳发展，致力打造具有较强核心竞争力的现代商业银行，确保本行能够全面完成年度各项目标任务。董事会将重点做好以下工作：

1、坚定上市目标，全力推进上市。坚持上市目标不动摇，把上市工作作为各项工作中的重中之重来抓，一着不让，苦练内功，做优业绩，为争取上市创造更加有利的条件。加强与保荐人、会计师事务所和律师事务所等三家中介机构的沟通，依据 2015 年审计报告，加快招股说明书修订和上报工作，牢牢把握好成为首批上市农商行的良好机遇。

2、完善公司治理，促进稳健发展。不断完善“三会一层”组织架构，充分发挥董事会的决策职能，特别是推动董事会专门委员运作的经常化、制度化，努力做到观大势、谋大事，科学决策、引领发展。健全完善董事履职评价制度，加强履职评价考核，引导和督促全体董事认真履行职责。严格实施内部信息报告制度，及时掌握经营动态，增强对经营层指导、监督的针对性，确保全面完成年度各项目标任务。积极支持和配合监事会开展工作，主动接受监事会的监督，使公司治理更加规范，内控管理更加严密，发展步伐更加稳健。

3、深化经营转型，增强竞争实力。将试点实施新资本协议与经营转型有机结合起来，扎实推进商务转型以及信贷和运营两项业务治理改革，优化流程设计，强化流程管控，切实增强风险管控能力。完善产品服务体系，加大零售业务、中间业务、互联网金融、社区金融业务拓展力度，促进交叉销售，切实增强市场拓展能力。加快资产负债管理系统、FTP 的应用推广，推行全面预算管理，最大限度地控制负债成本及各项运营成本，切实增强成本管控能力。加快业务发展模式由负债端主导向资产端主导的转变，提高资产运用效率和效益，切实增强人均创利能力。

4、突出能力建设，打造一流队伍。加强各级领导班子建设，开展“三严三实”专题教育，提振干部精气神、锤炼好作风、展现新作为，塑造一流的核心管理团队。推进人力资源管理系统、绩效考核系统建设，自上而下层层签订绩效合约，营造争先创优、绩效比拼的浓厚氛围。实施竞聘上岗制度，健全全员培训机制，开展系统化业务培训，增强员工

队伍的从业能力。

5、提升品牌价值，塑造良好形象。严格执行监管规定，做好信息披露，维护好股东、存款人及其他利益相关者的知情权，接受社会各界的广泛监督。扎实推进卓越服务工程，加强品牌形象宣传，不断提升本行的客户满意度和社会美誉度。关注舆情，开展舆情风险应急预案演练，有效防控声誉风险。

十、董事会日常工作情况

（一）报告期内董事会召开会议的情况及决议内容

1、2015年1月22日，本行召开第五届董事会第四次会议，会议审议通过了以下议案：《董事会2014年度工作报告》、《行长室2014年度经营工作报告与2015年度经营计划》、《2014年度财务决算报告》、《2014年度利润分配方案》、《2014年度财务预算方案》、《关于增补本行独立董事的议案》、《关于对董事、高级管理人员2014年度履职情况评价的报告的议案》、《关于董事会对本行2014年度经营状况的评估报告》、《关于高管人员2014年度薪酬分配报告的议案》、《关于高管人员薪酬分配系数调整的议案》、《关于发放2014年度董事津贴的议案》、《关于2015年度董事津贴的议案》、《关于确定2015年工资总额的议案》、《关于2014年度关联交易情况的报告》、《关于2015年度预计日常关联交易情况的议案》、《关于本行2015-2017年战略发展规划的议案》、《关于2015年度设立地（市）分行规划的议案》、《关于购置南通支行营业大楼的议案》、《2014年度合规管理报告》、《2014年度数据质量管理检查评估报告》、《2014年度审计稽核工作报告及2015年度审计项目立项的议案》、《2014年信息科技工作报告》、《2014年度全面风险管理报告》、《关于本行资金业务经营策略的汇报》、《关于确认2014年度外汇收益以及对其进行结汇的议案》、《关于召开第十四次（2014年度）股东大会的议案》、《关于设立特殊资产管理部的议案》、《关于建立高管人员健康与养老保障的议案》、《关于审议张家港市锦丰镇资产经营公司股权质押备案事项的议案》。

2、2015年4月10日，召开第五届董事会第五次会议，会议审议通过了以下议案：《关于本行2014年年度报告的议案》、《2015年一季度业务经营报告》、《关于2015年度董

事会对行长室经营目标责任书的议案》、《董事会对董事长授权书》、《董事长对行长授权书》、《关于开展信贷资产证券化业务及其发行方案的议案》、《2014 年一季度全面风险报告》、《关于对七洲化工、金立凯公司授信追认的议案》、《关于董事会 2015 年度培训及调研计划的议案》、《关于董事会各专门委员会年度工作计划的议案》、《关于本行 2015 年风险管理偏好指引的议案》、《关于本行 2015 年科技投入预算的议案》、《关于 2015 年案件防控指导意见的议案》。

3、2015 年 6 月 18 日，召开 2015 年第一次临时董事会，会议审议通过以下议案：《关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司不良资产批量转让的议案》。

4、2015 年 7 月 30 日，召开第五届董事会第六次会议，会议审议通过了以下议案：《行长室 2015 年上半年业务经营报告》、《关于增持昆山农村商业银行股份的议案》、《关于审议陈鹤忠股权质押备案事项的议案》、《关于将董事会信息科技战略与管理委员会并入董事会战略发展委员会的议案》、《关于行长室增设信息科技管理委员会的议案》、《关于行长室增设连续性管理委员会及信息科技突发事件应急处置领导小组的议案》、《关于成立大客户部的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于修订本行〈关联交易管理办法〉的议案》、《2015 年上半年合规风险报告》、《2015 年上半年全面风险管理报告》、《2015 年上半年审计工作报告》。

5、2015 年 10 月 29 日，召开第五届董事会第七次会议，会议审议通过了以下议案：《行长室 2015 年三季度业务经营报告》、《关于修订〈董事会对董事长授权书〉的议案》、《关于二代市民卡一期项目投资的议案》、《关于对江苏国泰国际集团恒源投资发展有限公司授信的议案》、《关于本行〈“三重一大”决策制度实施办法〉的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于修订〈董事会议事规则〉的议案表决》、《关于延长股东大会关于本行 IPO 有关决议有效期的议案》、《审议关于本行〈高级管理层信息报告制度〉的议案》、《关于本行〈对董事、高级管理人员履职评价办法〉的议案》、《本行 2015 年第三季度全面风险报告》。

（二）董事会严格按照本行章程规定开展工作，认真执行股东大会通过的各项决议，圆满完成了各项工作任务。

十一、利润分配方案

2015 年度本行合并报表税后净利润 68,108 万元,归属母公司所有者的净利润 67,301 万元,基本每股收益 0.41 元。

2015 年度母公司实现税后利润 66,772 万元,基本每股收益 0.41 元,根据《章程》及有关规定,母公司按 10%比例提取法定盈余公积 6,677 万元、按 20%提取一般准备 13,354 万元、按 30%比例提取任意盈余公积 20,032 万元,剩余当年可供股东分配的利润为 26,709 万元,加上 2014 年我行结转未分配利润 37,245 万元,年末可供股东分配的利润共计 63,954 万元。考虑到监管部门、江苏省农村信用社联合社对资本充足率及相关分红比例要求,拟定 2015 年度股金分红每股派发现金红利 0.10 元,共计需向股东分配股利 16,268 万元,其余 47,686 万元结转以后年度分配。

第十节 监事会报告

2015年,监事会本着对股东负责的宗旨,按照《公司法》和《公司章程》赋予的职责,在董事会、经营管理层和广大股东的支持下,全体监事会成员勤勉尽职,认真履行监事会工作职能,较好地发挥了监事会的监督作用。

一、监事会工作情况

报告期内,为规范公司的运作,促使公司经营决策更科学合理,公司监事会认真履行监督职能,主要做了以下几个方面的工作:

1. 认真开展履职尽责监督。一年来,监事会加强了对董事会决策程序合法、合规性及经营管理层授权、执行的监督,确保依法监督。一是注重决策监督。报告期内,监事会成员列席了公司董事会各次会议,听取董事会有关决策事项和审议经营管理层经营管理情况,了解公司各项重要决策的形成过程和经营管理活动的具体情况,围绕公司的发展规划和年度目标,对公司经营管理中的重大决策实施监督,对公司经营管理层执行董事会决议以及经营计划、重大投资方案、财务预决算等方面的决策与管理活动进行监督。二是注重经营监督。报告期内,监事会根据股东大会和董事会2015年度的工作目标和思路,在经营管理层的具体运作过程中,围绕制度建设、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规合法性和风险管理等方面开展工作。通过列席行长办公会议、行务会议、年度和季度经营工作会议,查阅相关资料,与分管领导、职能部门和基层支行行长的交流沟通等方式,了解和掌握本行业务经营情况,对重大事项的决定和措施发表建议或意见,促使公司合规、合法经营。

报告期内,通过收集资料、发放履职评价表、列席董事会、经营管理层会议等形式,开展对董事、高管的履职评价工作,形成了对董事、高级管理人员2014年度履职情况评价报告;根据董事、监事、高级管理人员履职情况进行考核评价,出具了《关于对董事、监事、高级管理人员2014年度履职情况评价的报告》,并报送银监部门备案。

2. 加强风险、财务监督。一是加强风险方面监督。报告期内,监事会关注公司信用风险、市场风险、操作风险等各类风险要素的专业分析,了解全行风险状况。二是加强财务方面监督。报告期内,监事会定期听取了经营管理层经营情况报告,了解公司经营指标

情况，掌握公司财务状况，关注公司盈利能力、财务费用管理、流动性管理及信息披露工作，年内对公司 2014 年度财务决算报告、2014 年度利润分配方案、2015 年度财务预算方案等进行了认真审核，确保了财务信息的真实、正确、完整。同时，加强对大宗物品采购、大额费用开支等方面的监督，保证了公司各项经营管理行为程序规范、合法有效。

3. 坚持日常经营管理的持续监督。报告期内，监事会始终将监督工作融于公司日常经营管理活动中，对经营管理层的经营管理活动随时实施监督，将监督工作贯穿于促进业务发展的整个过程中，以维护公司利益、股东利益和员工利益为根本，强化监督工作的参与性、经常性和有效性，对经营管理层的日常经营管理活动进行有针对性的监督。

二、监事会发表独立意见情况

1. 公司依法经营情况。报告期内，公司经营稳健、管理规范，经营业绩客观真实，经营决策程序合法，董事和高级管理人员勤勉履职，未发现董事、高级管理人员履行职责时有违反法律、法规、公司章程以及其他损害股东和公司利益的情形。

2. 财务状况和资产质量。报告期内，公司年度财务报告真实、公允、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。年度财务报告经江苏公证会计师事务所有限公司审计并出具了无保留意见的审计报告。

3. 收购、出售资产情况。报告期内，未发现公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

4. 关联交易情况。报告期内，本行的关联交易业务均按正常审批程序和操作流程办理，未发现损害公司利益的情况。

5. 内部控制制度情况。报告期内，监事会通过对董事会、经营管理层履行职责情况、公司内部控制制度的建设及执行情况进行跟踪监督，认为公司已经建立了较为完善的内部控制体系，并能够得到有效的执行。

6. 股东大会决议的执行情况。报告期内，监事会对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容没有异议。报告期内，监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

三、报告期内监事会召开会议情况及审议的内容

报告期内，公司监事会共召开会议 4 次，各次会议和审议情况如下：

1. 2015 年 1 月 22 日，召开第五届监事会第四次会议，会议审议了《2014 年度监事会工作报告》、《监事会监督委员会 2015 年工作计划》、《监事会提名委员会 2015 年工作计划》、《关于对董事、监事、高级管理人员 2014 年度履职情况评价的报告》等议案。

2. 2015 年 4 月 10 日，召开第五届监事会第五次会议，会议审议了《第五届监事会 2015 年工作计划的议案》、《关于组织全体监事参加专题培训的议案》、《关于本行 2014 年利润分配方案合规性审议意见的议案》等议案。

3. 2015 年 7 月 30 日，召开第五届监事会第六次会议，会议审议了《张家港农商银行监事会对内审部门工作的评价办法的议案》，听取了《监事会对公司 2014 年年报书面审核的意见》。

4. 2015 年 10 月 29 日，召开第五届监事会第七次会议，会议审议了《张家港农商银行关于向监事会报告经营管理信息的工作制度》的议案，听取了《张家港农商银行监事会关于 2015 年度内部控制建设情况的评价意见书》、《张家港农商银行监事会关于 2015 年度岗位责任落地情况的评价意见书》、《张家港农商银行监事会 2015 年上半年信贷资产风险分类检查及评估报告》、《张家港农商银行监事会对担保圈风险管理的建议》、《张家港农商银行监事会关于对社区联络员队伍状况调查报告》等。

第十一节 重要事项

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内，收购抵贷资产 1,562.85 万元，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定；通过公开竞买、公开拍卖等方式出售抵贷资产变现 0 万元，无内幕交易。

四、本行的关联交易主要是对本行关联方的贷款、银行承兑汇票和信用证差额部分的授信。本行设有董事会关联交易控制委员会，并制定有《关联交易管理办法》、《关联交易控制委员会工作细则》、《关联交易操作细则》，对关联交易实施有效管理。在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定，操作方式及定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。报告期重大关联交易涉及 0 户，授信余额折合人民币 0 万元。

五、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

六、报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

七、报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十二节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）报告期内本公司没有会计政策、会计估计和核算方法的重大变更。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

四、企业合并及合并财务报表

报告期内，寿光张农商村镇银行股份有限公司、东海张农商村镇银行有限责任公司财务报表列入本公司财务报表合并范围。

第十三节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 三、《江苏张家港农村商业银行股份有限公司章程》。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长:

2016年4月8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《证券法》、《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2015 年年度报告后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2015 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

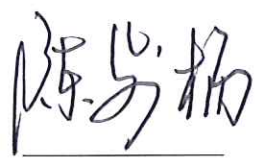
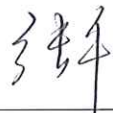
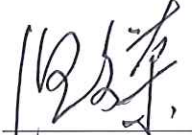
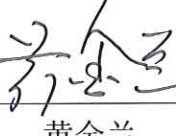
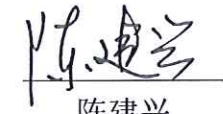
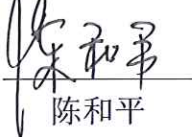
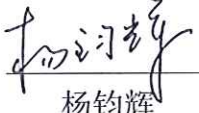
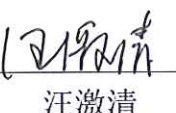
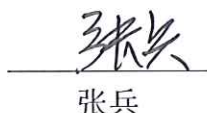
2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2015 年年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2015 年年度财务报告已经按照国内审计准则审计，并出具了标准审计报告。

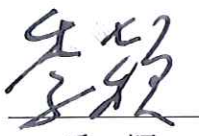
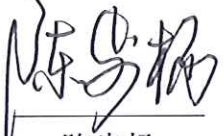
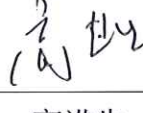
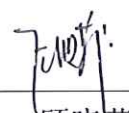
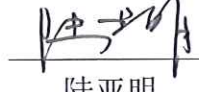
二〇一六年 四月

（本页无正文，为全体董事和高级管理人员关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2015 年年度报告》之签字页）

全体董事（签字）：

 王自忠	 季颖	 陈步杨	 张平	 沈文荣
 周建娥	 黄金兰	 陈建兴	 张新泽	 陈和平
 杨钧辉	 汪激清	 张兵		

高级管理人员（签字）：

 季颖	 陈步杨	 高进生	 顾晓菲	 孙瑜
 陆亚明	 张平			





0512201602001297
报告文号：苏公W[2016]A032号

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

审计报告

2013 年度、2014 年度、2015 年度



江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)

Jiangsu Gongzheng Tianye Certified Public Accountants, SGP

中国·江苏·无锡

总机: 86 (510) 68798988

传真: 86 (510) 68567788

电子信箱: mail@jsgztycpa.com

Wuxi, Jiangsu, China

Tel: 86 (510) 68798988

Fax: 86 (510) 68567788

E-mail: mail@jsgztycpa.com

审计报告

苏公 W[2016]A032 号

江苏张家港农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“张家港农商行”)财务报表,包括2015年12月31日、2014年12月31日、2013年12月31日的合并及母公司资产负债表,2015年度、2014年度、2013年度的合并及母公司利润表,合并及母公司现金流量表,合并及母公司所有者权益变动表,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张家港农商行管理层的责任,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,张家港农商行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了张家港农商行2015年12月31日、2014年12月31日、2013年12月31日的合并及母公司财务状况以及2015年度、2014年度、2013年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

江苏公证天业会计师事务所



中国注册会计师

刘勇



中国注册会计师

李钢



二〇一六年二月一日

合并资产负债表

会商01表
单位：人民币元

资产	注释	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日	负债和所有者权益 (或股东权益)	注释	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动资产：					负债				
现金及存放中央银行款项	5.01	9,273,446,310.41	11,599,342,344.92	11,490,331,306.31	向中央银行借款	5.16	260,000,000.00	373,000,000.00	122,810,000.00
存放同业款项	5.02	4,354,432,095.11	6,011,557,555.17	11,726,008,373.52	同业及其他金融机构存放款项	5.17	3,901,396,123.72	1,433,729,660.88	7,686,266,364.98
贵金属		-	-	-	拆入资金		84,416,800.00	-	65,253,949.50
拆出资金	5.03	264,442,005.31	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5.04	498,373,810.01	753,570,390.19	189,770,190.00	衍生金融负债		-	-	-
衍生金融资产		-	-	-	卖出回购金融资产款	5.18	10,444,790,000.00	8,495,348,000.00	6,441,010,000.00
买入返售金融资产	5.05	-	673,378,129.58	837,550,000.00	吸收存款	5.19	56,386,505,786.94	53,320,130,341.07	51,310,518,002.39
应收利息	5.06	542,730,774.13	428,532,690.39	358,064,752.89	应付职工薪酬	5.20	253,818,095.47	214,154,654.46	152,664,864.19
划分为持有待售的资产		-	-	-	应付税费	5.21	61,403,534.07	34,346,900.62	88,080,288.88
发放贷款和垫款	5.07	38,504,003,591.21	37,081,203,567.55	35,102,832,344.97	应付利息	5.22	1,277,578,776.81	1,068,139,810.36	855,851,695.20
可供出售金融资产	5.08	21,634,486,731.75	5,648,668,713.36	3,584,114,518.80	划分为持有待售的负债		-	-	-
持有至到期投资	5.09	4,954,304,068.99	7,917,380,299.75	7,724,424,623.54	预计负债		-	-	-
长期股权投资	5.10	701,417,140.14	615,965,181.09	518,917,774.44	递延收益	5.23	75,092,063.84	68,075,426.89	47,143,025.59
投资性房地产		-	-	-	应付债券	5.24	1,997,427,158.22	-	-
固定资产	5.11	418,039,088.75	412,010,053.58	335,320,887.81	递延所得税负债	5.13	84,000,832.66	11,291,147.39	-
无形资产	5.12	110,443,208.63	107,387,910.25	104,752,689.82	其他负债	5.25	383,841,606.61	499,237,245.19	206,965,282.44
递延所得税资产	5.13	485,288,164.24	350,391,292.19	273,452,065.47	负债合计		75,210,271,578.34	65,517,453,186.86	66,976,563,373.17
其他资产	5.14	632,241,581.16	370,836,893.34	324,857,682.68	所有者权益（或股东权益）：				
					实收资本（或股本）	5.26	1,626,766,665.00	1,626,766,665.00	1,626,766,665.00
					其他权益工具		-	-	-
					资本公积	5.27	313,194,445.00	313,194,445.00	313,194,445.00
					减：库存股		-	-	-
					其他综合收益	5.28	275,275,258.78	57,672,246.10	-79,973,432.97
					盈余公积	5.29	2,840,781,373.01	2,573,691,423.25	2,280,712,798.80
					一般风险准备	5.30	1,237,343,833.70	1,103,798,858.82	957,309,546.59
					未分配利润	5.31	733,999,350.07	664,970,406.42	373,442,368.90
					归属于母公司所有者权益合计		7,027,310,925.56	6,340,094,044.59	5,471,452,391.32
					少数股东权益	5.32	116,065,055.94	112,677,889.91	122,381,445.76
					所有者权益（或股东权益）合计		7,143,375,981.50	6,452,771,934.50	5,593,833,837.08
资产总计		82,353,647,559.84	71,970,225,121.36	72,570,397,210.25	负债和所有者权益（或股东权益）总计		82,353,647,559.84	71,970,225,121.36	72,570,397,210.25

公司法定代表人：王西忠
行长：李刚
主管会计工作负责人：胡晓非
会计机构负责人：丁永忠

母公司资产负債表

会商銀01號

单位：人民币元

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

资产	注释	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日	负债和所有者权益 (或股东权益)	注释	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产					负债:				
现金及存放中央银行款项		8,801,277,758.71	11,256,343,030.15	11,187,693,272.59	向中央银行借款		150,000,000.00	200,000,000.00	-
存放同业款项		4,475,765,974.19	6,169,516,691.84	11,794,837,558.76	拆入资金		84,416,800.00	1,774,115,923.77	8,003,046,405.83
贵金属		-	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	65,253,849.50
拆出资金		264,442,005.31	-	-	衍生金融负债		-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		498,373,810.01	753,570,390.19	189,770,190.00	卖出回购金融资产款		10,444,790,000.00	8,495,348,000.00	6,441,010,000.00
衍生金融资产		-	-	-	吸收存款	15.07	54,545,847,129.66	51,786,635,775.90	49,809,180,436.60
买入返售金融资产	15.01	-	673,378,129.58	837,550,000.00	应付职工薪酬		250,268,895.47	210,954,654.46	149,514,864.19
应收利息		533,684,263.17	421,489,361.70	352,391,734.40	应交税费		57,742,691.95	28,323,344.60	81,011,722.60
划分为持有待售的资产		-	-	-	应付利息		1,254,613,897.16	1,052,422,834.71	845,568,210.20
发放贷款和垫款	15.02	36,956,966,727.57	35,657,788,913.06	33,762,958,363.12	划分为持有待售的负债		-	-	-
可供出售金融资产	15.03	21,634,486,731.75	5,648,668,713.36	3,584,114,518.80	预计负债		-	-	-
持有至到期投资	15.04	4,954,304,068.99	7,917,380,299.75	7,724,424,623.54	递延收益		75,092,063.84	68,075,426.89	47,143,025.59
长期股权投资	15.05	800,767,140.14	715,315,181.09	618,267,774.44	应付债券		1,997,427,158.22	-	-
投资性房地产		-	-	-	递延所得税负债		84,000,832.66	11,291,147.39	-
固定资产		373,976,987.41	365,020,276.05	286,733,605.64	其他负债		382,545,975.61	497,604,015.85	203,024,624.64
无形资产		110,295,041.96	107,194,243.58	104,752,689.82	负债合计		73,552,883,035.61	64,124,771,123.57	65,644,753,139.15
递延所得税资产		451,285,179.42	323,916,520.82	267,046,046.93	所有者权益(或股东权益):		-	-	-
其他资产	15.06	629,525,107.50	365,504,078.97	314,435,227.40	实收资本(或股本)		1,626,766,665.00	1,626,766,665.00	1,626,766,665.00
					其他权益工具		-	-	-
					资本公积		313,194,445.00	313,194,445.00	313,194,445.00
					减:库存股		-	-	-
					其他综合收益		274,619,855.65	57,066,842.97	-80,578,836.10
					盈余公积		2,840,781,373.01	2,573,691,423.25	2,280,712,798.80
					一般风险准备		1,237,343,833.70	1,103,798,858.82	957,309,546.59
					未分配利润		639,540,588.16	575,796,471.53	282,817,847.08
					所有者权益合计		6,932,246,760.52	6,250,314,706.57	5,380,222,466.37
					少数股东权益		-	-	-
					所有者权益(或股东权益)合计		6,932,246,760.52	6,250,314,706.57	5,380,222,466.37
资产总计		80,485,159,796.13	70,375,085,830.14	71,024,975,605.52	负债和所有者权益 (或股东权益)合计		6,932,246,760.52	6,250,314,706.57	5,380,222,466.37

公司法定代理人：王自忠

行长，李源

主管会计工作负责人：顾晓菲

会计机构负责人：丁永忠

合并利润表

会商银02表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	2015年度	2014年度	2013年度
一、营业收入		2,405,784,223.96	2,363,929,937.85	2,215,658,395.17
利息净收入	5.33	1,999,682,932.27	2,098,026,285.92	1,933,643,882.16
利息收入		3,794,969,839.33	3,845,099,192.08	3,786,053,563.50
利息支出		1,795,286,907.06	1,747,072,906.16	1,852,409,681.34
手续费及佣金净收入	5.34	92,222,369.48	49,032,799.55	44,934,628.30
手续费及佣金收入		101,724,210.41	56,906,302.39	50,459,914.17
手续费及佣金支出		9,501,840.93	7,873,502.84	5,525,285.87
投资收益（损失以“-”号填列）	5.35	288,192,002.30	177,864,821.84	163,241,656.13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		97,766,632.97	88,879,336.61	110,063,770.64
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		3,758,617.43	5,770,376.05	-586,367.13
汇兑收益（损失以“-”号填列）		13,479,479.14	11,455,023.48	8,604,894.69
其他业务收入	5.36	8,448,823.34	21,780,631.01	65,819,701.02
二、营业支出		1,699,572,963.11	1,550,800,355.19	1,046,259,221.52
营业税金及附加	5.37	100,170,781.98	103,531,826.80	96,789,595.88
业务及管理费	5.38	846,857,821.89	772,843,494.21	642,365,783.05
资产减值损失	5.39	751,954,356.43	673,793,671.99	305,036,638.99
其他业务成本		590,002.81	631,362.19	2,067,203.60
三、营业利润（损失以“-”号填列）		706,211,260.85	813,129,582.66	1,169,399,173.65
加：营业外收入	5.40	9,105,107.31	5,702,256.27	42,489,223.16
其中：非流动资产处置利得		-	281,870.85	2,110,900.23
减：营业外支出	5.41	2,000,037.04	4,761,236.18	4,297,255.13
其中：非流动资产处置损失		942.07	-	7,357.95
四、利润总额（损失以“-”号填列）		713,316,331.12	814,070,602.75	1,207,591,141.68
减：所得税费用	5.42	32,231,963.67	92,778,184.40	175,551,542.66
五、净利润（损失以“-”号填列）		681,084,367.45	721,292,418.35	1,032,039,599.02
归属于母公司所有者的净利润		673,009,701.42	730,995,974.20	1,002,599,378.57
少数股东损益		8,074,666.03	-9,703,555.85	29,440,220.45
六、其他综合收益的税后净额		217,553,012.68	137,645,679.07	-99,815,471.60
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	477,750.04	9,967,665.62
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		-	477,750.04	9,967,665.62
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		217,553,012.68	137,167,929.03	-109,783,137.22
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		217,553,012.68	137,167,929.03	-109,783,137.22
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		-	-	-
七、综合收益总额		898,637,380.13	858,938,097.42	932,224,127.42
归属于母公司所有者的综合收益总额		890,562,714.10	868,641,653.27	902,783,906.97
归属于少数股东的综合收益总额		8,074,666.03	-9,703,555.85	29,440,220.45
八、每股收益：				
（一）基本每股收益	5.43	0.41	0.45	0.62
（二）稀释每股收益		0.41	0.45	0.62

本报告期末未发生同一控制下企业合并。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：王自忠

行长：李颖

主管会计工作负责人：顾晓菲

会计机构负责人：丁永忠

母 公 司 利 润 表

会商银02表

编制单位：张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	2015年度	2014年度	2013年度
一、营业收入	15.08	2,319,156,870.80	2,261,157,187.25	2,121,010,066.50
利息净收入		1,902,517,858.02	1,995,356,980.47	1,826,702,699.60
利息收入		3,665,515,580.96	3,718,079,618.72	3,660,030,460.34
利息支出		1,762,997,722.94	1,722,722,638.25	1,833,327,760.74
手续费及佣金净收入		93,350,013.91	49,079,496.43	42,687,482.19
手续费及佣金收入		100,569,266.97	55,586,213.39	47,519,321.39
手续费及佣金支出		7,219,253.06	6,506,716.96	4,831,839.20
投资收益（损失以“-”号填列）		298,504,502.30	177,864,821.84	177,784,156.13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		97,766,632.97	88,879,336.61	110,063,770.64
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		3,758,617.43	5,770,376.05	-586,367.13
汇兑收益（损失以“-”号填列）		13,479,479.14	11,455,023.48	8,604,894.69
其他业务收入		7,546,400.00	21,630,488.98	65,817,201.02
二、营业支出	15.09	1,629,435,084.43	1,433,530,134.81	1,008,413,772.69
营业税金及附加		95,757,717.73	99,094,376.39	92,325,238.16
业务及管理费		813,194,889.20	743,180,326.39	617,711,560.07
资产减值损失		719,892,474.69	590,624,069.84	296,309,770.86
其他业务成本		590,002.81	631,362.19	2,067,203.60
三、营业利润（损失以“-”号填列）		689,721,786.37	827,627,052.44	1,112,596,293.81
加：营业外收入		8,983,482.31	5,605,701.96	14,609,283.16
其中：非流动资产处置利得		-	281,870.85	2,110,900.23
减：营业外支出		1,970,233.94	4,661,132.79	3,704,053.80
其中：非流动资产处置损失		942.07	-	9,357.95
四、利润总额（损失以“-”号填列）		696,735,034.74	828,571,621.61	1,123,501,523.17
减：所得税费用		29,010,160.34	96,125,060.48	150,700,149.40
五、净利润（损失以“-”号填列）		667,724,874.40	732,446,561.13	972,801,373.77
六、其他综合收益的税后净额		217,553,012.68	137,645,679.07	-99,823,103.73
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	477,750.04	9,960,033.49
1. 重新计量设定受益计划净负债净资产的变动		-	-	-
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		-	477,750.04	9,960,033.49
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		217,553,012.68	137,167,929.03	-109,783,137.22
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		217,553,012.68	137,167,929.03	-109,783,137.22
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		-	-	-
七、综合收益总额		885,277,887.08	870,092,240.20	872,978,270.04
八、每股收益：				
（一）基本每股收益				
（二）稀释每股收益				

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：王自忠

行长：季颖

主管会计工作负责人：顾晓菲

会计机构负责人：丁永忠

合并所有者权益变动表

2016年度

江苏紫金农村商业银行股份有限公司																							单位:人民币元	
项 目	归属于母公司所有者权益										年初余额													
	实收资本(或股本)				资本公积			减:库存股			其他综合收益		盈余公积		一般风险准备		未分配利润		其他		少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本(或股本)	优先股	其他权益工具	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	少数股东权益	所有者权益合计											
一、上年年末余额	1,826,766,865.00	-	-	-	313,184,445.00	-	57,872,246.10	2,573,891,423.25	1,103,798,858.82	664,970,406.42	-	112,877,888.91	6,452,771,934.50											
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、本年年初余额	1,826,766,865.00	-	-	-	313,184,445.00	-	57,872,246.10	2,573,891,423.25	1,103,798,858.82	664,970,406.42	-	112,877,888.91	6,452,771,934.50											
三、本年期初余额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	217,553,912.68	287,089,948.76	133,544,874.88	69,023,943.65	-	3,387,166.03	690,604,647.00											
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	217,553,912.68	-	-	673,009,701.42	-	8,074,566.03	886,637,280.13											
(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	-	-	-	-	-	-	-	287,089,948.76	133,544,874.88	-603,860,757.77	-	-4,657,500.00	-208,032,323.13											
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	287,089,948.76	-287,089,948.76	-	-	-	-											
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	133,544,874.88	-133,544,874.88	-	-	-											
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-203,346,833.13	-	-	-4,657,500.00	-208,032,323.13											
(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	1,826,766,865.00	-	-	-	313,184,445.00	-	275,226,256.78	2,840,781,373.01	1,237,343,833.70	733,866,360.07	-	116,066,065.84	7,142,372,681.50											

行长: 廖强

公司法定代表人: 王德忠

苏州紫金农村商业银行股份有限公司董事会

王德忠 王德忠 王德忠

会计机构负责人: 丁庆忠

王德忠

合并所有者权益变动表

2014年度

单位:人民币元

项目	归属于母公司所有者权益				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	其他权益工具							
				永续债							
一、上年年末余额	1,828,766,665.00	313,194,446.00	-	-	-79,873,432.07	2,280,712,798.80	957,309,546.29	373,442,366.80	-	122,361,445.76	5,593,833,837.08
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、本年年末余额	1,828,766,665.00	313,194,446.00	-	-	-79,873,432.07	2,280,712,798.80	957,309,546.29	373,442,366.80	-	122,361,445.76	5,593,833,837.08
三、本年期初余额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一)综合收益总额	-	-	-	-	137,846,679.07	292,978,624.45	146,489,312.23	291,528,037.32	-	-4,703,555.55	856,338,097.42
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	292,978,624.45	146,489,312.23	-439,487,936.68	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	292,978,624.45	-	-292,978,624.45	-	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-146,489,312.23	-	-	-
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	1,828,766,665.00	313,194,446.00	-	-	57,873,246.10	2,573,691,423.25	1,103,798,858.52	654,970,406.42	-	112,677,899.91	6,452,771,334.50

前期财务报表附注为本财务报表组成部分

主管会计工作负责人: 陈建群

行长: 李强

会计机构负责人: 丁永忠

陈建群

李强

丁永忠

陈建群

合并所有者权益变动表

2013年度

单位：人民币元

本期金额												
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		
	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	其他
	优先股	永续债	其他									
期初余额（或股本）	1,026,766,865.00	-	-	313,194,445.00	-	19,842,038.83	1,842,582,168.00	811,289,340.23	381,215,480.84	-	97,161,387.44	5,072,416,508.54
一、上年年末余额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,026,766,865.00	-	-	313,194,445.00	-	19,842,038.83	1,842,582,168.00	811,289,340.23	381,215,480.84	-	97,161,387.44	5,072,416,508.54
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-99,815,471.00	437,760,618.20	146,920,206.06	12,226,888.06	-	28,225,088.22	521,417,326.04
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-99,815,471.00	-	-	1,022,590,378.97	-	20,440,220.45	932,224,127.42
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,412,367.87	3,412,367.87
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,412,367.87	3,412,367.87
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	-	-	-	-	-	-	437,760,618.20	146,920,206.06	-960,372,490.51	-	-7,632.13	-7,632.13
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	437,760,618.20	-	-437,760,618.20	-	-7,627,500.00	-414,315,166.25
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	146,920,206.06	-146,920,206.06	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-408,691,666.20	-	-7,627,500.00	-414,315,166.25
（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	1,026,766,865.00	-	-	313,194,445.00	-	-79,973,432.87	2,280,342,786.20	957,309,546.29	373,442,368.90	-	122,381,446.76	5,593,833,834.58

会计机构负责人：丁永忠

财务总监：李国

五、董事会审计工作负责人：周晓非

五、监事会审计工作负责人：周晓非

母公司所有者权益变动表

2016年度

单位:人民币元

编制单位:江苏张家港农村商业银行股份有限公司

项目	实收资本(或股本)	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	1,526,766,665.00	-	-	313,194,445.00	-	67,046,842.97	2,673,891,423.25	1,103,798,858.82	576,796,471.53	6,250,314,706.57
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,526,766,665.00	-	-	313,194,445.00	-	67,046,842.97	2,673,891,423.25	1,103,798,858.82	576,796,471.53	6,250,314,706.57
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	217,653,012.68	267,089,949.76	133,544,374.88	63,744,116.53	681,932,053.95
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	217,653,012.68	-	-	681,932,053.95	885,277,687.08
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股本投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	267,089,949.76	133,544,374.88	-603,080,757.77	-203,345,833.13
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	267,089,949.76	-	-267,089,949.76	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	133,544,374.88	-133,544,374.88	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-203,345,833.13	-203,345,833.13
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	1,526,766,665.00	-	-	313,194,445.00	-	274,619,855.65	2,940,781,373.01	1,237,343,233.70	639,540,588.16	8,932,246,790.52

行长: 季刚

公司法定代表人: 王自忠

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

主管会计工作负责人: 顾晓菲

会计机构负责人: 丁永忠

母公司所有者权益变动表

2013年度

项目	本期金额				上期金额	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
一、上年年末余额	1,626,766.00	313,194.44	-	19,244,267.63	1,842,962,180.60	300,388,963.82
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,626,766.00	313,194.44	-	19,244,267.63	1,842,962,180.60	300,388,963.82
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-99,823,103.73	437,760,618.20	-17,871,116.74
(一)综合收益总额	-	-	-	-99,823,103.73	-	972,801,373.77
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1. 股票期权激励计划	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	437,760,618.20	-990,372,400.51
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-437,760,618.20
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-145,920,200.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-406,691,666.29
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,626,766.00	313,194.44	-	-99,823,103.73	2,280,722,798.80	5,380,232,466.37

会计机构负责人：丁永忠

7-1001

后附财务报表附注为本财务报表的重要组成部分
注册会计师：王自忠

张永

王自忠

公司法定代表人：王自忠

母公司所有者权益变动表

2014年度

单位:人民币元

项目	本期金额				上期金额	所有者权益	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
	实收资本(或股本)	资本公积	其他权益工具	其他							
一、上年年末余额	1,626,766,665.00	313,154,445.00	-	-	-	2,280,712,798.80	-40,078,836.10	2,280,712,798.80	957,309,546.59	282,817,847.08	6,260,272,466.37
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,626,766,665.00	313,154,445.00	-	-	-	2,280,712,798.80	-40,078,836.10	2,280,712,798.80	957,309,546.59	282,817,847.08	6,260,272,466.37
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	292,978,624.45	137,646,679.07	292,978,624.45	146,489,312.23	292,978,624.45	870,092,249.20
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	137,646,679.07	-	-	732,446,591.13	870,092,249.20
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	292,978,624.45	-	292,978,624.45	146,489,312.23	-146,489,312.23	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-459,467,936.68	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-292,978,624.45	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	146,489,312.23	-146,489,312.23	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	1,626,766,665.00	313,154,445.00	-	-	-	2,573,691,423.25	57,966,842.97	2,573,691,423.25	1,103,798,858.82	875,796,471.53	6,260,314,706.37

编制单位:江苏张家港农村商业银行股份有限公司

王自忠

公司法定代表人:王自忠

行长:李强

后附财务报表附注为本财务报表组成部分

主管会计工作负责人:顾建忠

会计机构负责人:丁永忠

合并现金流量表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	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		5,534,387,379.37	-	1,842,140,042.29
向中央银行借款净增加额		-	250,190,000.00	42,810,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额		1,287,108,658.09	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		84,416,800.00	-	65,253,849.50
收取利息、手续费及佣金的现金		3,801,480,944.78	4,734,760,543.12	4,126,170,023.06
收到其他与经营活动有关的现金	5.44	2,030,638,854.93	2,266,124,582.43	428,599,866.92
现金流入小计		12,738,032,637.17	7,251,075,125.55	6,504,973,781.77
客户贷款及垫款净增加额		2,163,049,178.34	2,636,065,193.50	4,927,815,173.38
向中央银行借款净减少额		113,000,000.00	-	-
客户存款和同业存放款项净减少额		-	4,242,924,365.42	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	345,118,401.45	2,484,687,773.64
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	65,253,849.50	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,607,318,123.37	2,438,928,343.14	1,857,501,244.69
支付给职工及为职工支付的现金		427,726,633.04	381,002,317.13	366,155,929.92
支付的各项税费		234,722,919.06	367,913,700.58	299,680,760.81
支付其他与经营活动有关的现金	5.44	290,304,045.31	252,187,474.78	1,991,273,625.26
现金流出小计		4,836,120,899.12	10,729,393,645.50	11,927,114,507.70
经营活动产生的现金流量净额	5.44	7,901,911,738.05	-3,478,318,519.95	-5,422,140,725.93
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金		28,595,271,078.17	8,326,665,602.39	11,638,169,285.25
取得投资收益所收到的现金		213,052,543.25	88,985,485.23	55,385,452.00
收到其他与投资活动有关的现金	5.44	350.00	423,600.00	2,206,508.60
现金流入小计		28,808,323,971.42	8,416,074,687.62	11,695,761,245.85
投资支付的现金		38,856,368,744.76	10,828,382,502.35	10,055,031,867.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		258,457,798.05	171,506,290.37	71,934,702.34
现金流出小计		39,114,826,542.81	10,999,888,792.72	10,126,966,569.87
投资活动产生的现金流量净额		-10,306,502,571.39	-2,583,814,105.10	1,568,794,675.98
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		-	-	-
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		1,997,427,158.22	-	-
现金流入小计		1,997,427,158.22	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		219,013,544.27	3,949,680.10	545,985,266.84
其中：子公司支付少数股东股利和利润		4,687,500.00	-	7,627,500.00
现金流出小计		219,013,544.27	3,949,680.10	545,985,266.84
筹资活动产生的现金流量净额		1,778,413,613.95	-3,949,680.10	-545,985,266.84
四、汇率变动对现金的影响		13,479,479.14	11,455,023.48	8,604,894.69
五、现金及现金等价物净增加额		-612,697,740.25	-6,054,627,281.67	-4,390,726,422.10
加：期初现金及现金等价物余额		7,667,274,704.65	13,721,901,986.32	18,112,628,408.42
六、期末现金及现金等价物余额	5.44	7,054,576,964.40	7,667,274,704.65	13,721,901,986.32

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：王自忠

行长：李颖

主管会计工作负责人：顾晓菲

会计机构负责人：丁永忠

母公司现金流量表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

项 目	注释	母公司报表		
		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		5,211,233,021.03	-	1,660,015,113.71
向中央银行借款净增加额		-	200,000,000.00	-
存放中央银行和同业款项净减少额		1,274,902,968.38	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-	65,253,849.50
收取利息、手续费及佣金的现金		3,660,906,583.41	4,594,884,968.15	3,983,915,623.08
收到其他与经营活动有关的现金	15.10	2,029,626,431.59	2,265,939,440.40	400,717,426.92
现金流入小计		12,176,669,004.41	7,060,824,408.55	6,109,902,013.21
客户贷款及垫款净增加额		2,007,365,097.45	2,469,354,918.71	4,843,940,448.40
向中央银行借款净减少额		50,000,000.00	-	-
存放中央银行和同业存放款项净减少额		-	4,251,475,142.76	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	340,192,389.19	2,444,177,168.63
支付利息、手续费及佣金的现金		-84,416,800.00	65,253,849.50	-
支付给职工及为职工支付的现金		1,568,025,913.55	2,405,738,557.19	1,829,978,411.20
支付的各项税费		413,650,136.09	368,472,119.10	355,768,921.16
支付其他与经营活动有关的现金	15.10	216,677,269.91	345,074,075.93	266,649,977.52
现金流出小计		277,620,238.55	243,012,755.84	1,981,181,854.32
经营活动产生的现金流量净额		4,448,921,855.55	10,488,573,808.22	11,721,696,781.23
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金		28,595,616,548.83	8,326,665,602.39	11,638,169,285.25
取得投资收益所收到的现金		213,052,543.25	88,985,485.23	68,757,952.00
收到其他与投资活动有关的现金	15.10	350.00	342,300.00	2,204,668.60
现金流入小计		28,808,669,442.08	8,415,993,387.62	11,709,131,905.85
投资支付的现金		38,856,368,744.76	10,828,382,502.35	10,055,031,867.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		257,658,863.75	168,299,428.01	65,658,256.01
现金流出小计		39,114,027,608.51	10,996,681,930.36	10,120,690,123.54
投资活动产生的现金流量净额		-10,305,358,166.43	-2,580,688,542.74	1,588,441,782.31
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		1,997,427,158.22	-	-
现金流入小计		1,997,427,158.22	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		204,013,544.27	3,949,680.10	538,357,766.84
现金流出小计		204,013,544.27	3,949,680.10	538,357,766.84
筹资活动产生的现金流量净额		1,793,413,613.95	-3,949,680.10	-538,357,766.84
四、汇率变动对现金的影响		13,479,479.14	11,455,023.48	8,604,894.69
五、现金及现金等价物净增加额	15.10	-770,717,924.48	-6,000,932,599.03	-4,553,105,857.86
加：期初现金及现金等价物余额		7,690,740,651.62	13,691,673,250.65	18,244,779,108.51
六、期末现金及现金等价物余额		6,920,022,727.14	7,690,740,651.62	13,691,673,250.65

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：王自忠

行长：李刚

主管会计工作负责人：顾晓非

会计机构负责人：丁永忠