
江苏张家港农村商业银行股份有限公司

JIANGSU ZHANGJIAGANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

二〇一四年年度报告

2014 Annual Report

二〇一四年年度报告

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、呆账准备金情况.....	5
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.....	6
第四节 股本变动和股东情况.....	7
一、股本总额变化情况.....	7
二、股权结构变动情况.....	7
三、股东情况.....	7
四、股权转让情况.....	12
五、持股比例超 5%的股东情况.....	13
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	14
一、董事会成员基本情况.....	14
二、监事会成员基本情况.....	14
三、高级管理人员基本情况.....	15
四、董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况.....	15
五、董事、监事和高级管理人员的兼职情况.....	21
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.....	39
四、报告期内公司财务状况与经营成果分析.....	45
五、关联交易和重大关联交易情况.....	46
（一）关联方.....	46
（二）关联交易.....	45
（三）近三年关联交易对本行财务状况和经营成果的影响.....	47
六、公司面临的各种风险及相应对策.....	50
七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明.....	57
八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响.....	59
九、2015 年本行业务经营目标.....	60
十、董事会日常工作情况.....	62
十一、利润分配方案.....	65
第十节 监事会报告.....	66
一、监事会工作情况.....	66
二、监事会发表独立意见情况.....	67
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.....	69
第十二节 财务报告.....	70
第十三节 备查文件目录.....	71
公司董事、高级管理人员关于 2014 年年度报告的书面确认意见.....	72

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五次会议于 2015 年 4 月 10 日审议通过了本公司《2014 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. 2014 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)

【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 26 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: 320200000053176

税务登记号码: 320582732252238

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 黄元华

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	813,130
利润总额	814,071
其中：母公司利润总额	828,572
净利润	721,292
归属于母公司股东的净利润	730,996
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	673,286

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	2014 年度	2013 年度	2012 年度
利息净收入	2,098,026	1,933,644	1,885,341
归属于母公司所有者的净利润	730,996	1,002,599	978,008
总资产	71,970,225	72,570,397	71,527,928
存款余额	53,320,130	51,310,518	44,235,562
贷款余额	38,299,882	36,256,477	31,431,626
归属于母公司所有者权益	6,340,094	5,471,452	4,975,260
归属于母公司基本每股收益（元/股）	0.45	0.62	0.60
归属于母公司稀释每股收益（元/股）	0.45	0.62	0.60
归属于母公司扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.41	0.59	0.58
归属于母公司扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.41	0.59	0.58
归属于母公司归属母公司股东的每股净资产（元/股）	3.90	3.36	3.06

归属于母公司每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-2.14	-3.33	1.48
归属于母公司加权平均净资产收益率%	12.38	18.48	19.81
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%	11.40	17.57	19.16
成本收益比%	32.72%	29.09%	27.27%

三、截至报告期末前三年的补充财务指标

主要指标	标准值	2014 年末	2013 年末	2012 年末
资本充足率	≥8%	14.51%	14.26%	14.21%
存贷款比例(本外币)	≤75%	71.83%	70.57%	70.99%
不良贷款比率	≤5%	1.51%	1.08%	1.00%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.03%	5.09%	7.17%
最大十家客户贷款比例	≤50%	29.19%	33.47%	39.68%
最大单一集团客户授信比例	≤15%	7.33%	10.31%	9.40%
拨备覆盖率	≥150%	211.03%	294.45%	307.08%
资产流动性指标（人民币）	≥25%	39.82%	46.33%	58.88%
资产流动性指标（外币）	≥60%	98.68%	110.54%	99.73%

（表 3-1）

说明：1、（表 3-1）资本充足率及资本净额均为 BII 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。

主要指标	标准值	2014 年末
资本充足率	≥10.5%	14.49%
单一最大客户贷款比例	≤10%	3.46%
最大十家客户贷款比例	≤50%	25.11%
最大单一集团客户授信比例	≤15%	6.31%

（表 3-2）

说明：（表 3-2）资本充足率及资本净额均为 BIII 统计口径。

四、呆账准备金情况

(单位：人民币千元)

项 目	金 额
期初余额	988,850
加：报告期计提	305,037
加：本期收回以前年度核销	291
减：报告期核销	120,972
减：其他变化	0.00
期末余额	1,173,205

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	2014 年末	2013 年末	2012 年末
核心资本	6,220,880	5,757,323	5,112,477
其中：核心资本净额	5,796,146	5,434,412	4,844,080
加权风险资产	41,078,967	38,929,291	35,334,676
资本充足率%	14.51%	14.26	14.21
核心资本充足率%	14.11%	13.96	13.64

说明：（表 5-1）为 BII 统计口径。

（表 5-1）

项 目	2014 年末
核心一级资本净额	6,382,709
一级资本净额	6,384,601
资本净额	6,930,215
加权风险资产	47,826,802
资本充足率%	14.49%
一级资本充足率%	13.35%
核心一级资本充足率%%	13.35%

说明：（表 5-2）为 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	1,626,767	313,194	-79,973	2,280,713	957,310	373,442	122,381	5,593,834
本期增 加	0.00	0.00	137,646	292,979	146,489	291,528	-9,704	858,938
本期减 少	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
期末数	1,626,767	313,194	57,672	2,573,691	1,103,799	664,970	112,678	6,452,772

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	2014 年 12 月 31 日		本次变动增减 (+/-)		2013 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例	送股	转让	股数	持股比例
1.法人股	77,616.2232	47.71	0	0	77,616.2232	47.71
2.自然人股	85,060.4433	52.29	0	0	85,060.4433	52.29
其中：内部员工股	16,102.1301	9.90	0	-22.43	16,124.5601	9.91
总股数	162,676.6665	100	0	0	162,676.6665	100

注：本公司股份均为非上市流通股份

三、股东情况

(一) 股东总数

至 2014 年 12 月 31 日，本行股东总数 2,214 户。其中法人股 14 户，自然人股 2,200 户，自然人股中员工股 839 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
张家港市直属国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
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

接上表：

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	0
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
江苏华华润集团有限公司	社会法人股	0	1,456.8660	0.8956	1456.8660
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		0	73,502.7192	45.18	1456.8660

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

报告期末，最大十名自然人持股 2,670.8921 万股，占总股本的 1.64 %。

（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	74.52	1,007.2037	0.62	0
陈坤明	0	233.0982	0.14	0
唐秀芬	233.0982	233.0982	0.14	0
吴惠娣	0	191.0691	0.12	0
夏红新	0	191.0691	0.12	191.0691
姚卫华	55	171.5491	0.11	0
钱耀瑜	0	166.5491	0.10	166.5491
陈素琴	-60	165.3483	0.10	165.3483
张卫东	58.2744	158.0982	0.10	0
徐文龙	0	153.8091	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%，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。

(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：张家港市省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) 华尔润集团，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。

报告期末，华尔润集团持有本行 1,456.8660 万股，占本行总股本 0.8956%，该公司持有本行的股份 1,456.8660 万股已被法院查封。

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%，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。

(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：张家港市杨舍镇杨舍西街 112 号，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 48 次，转让股份 2,352.0042 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 12 名成员组成，其中 4 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	59	本科	2014.05-2017.05	50	50
季 颖	董事、副董事长、行长	男	50	研究生	2014.05-2017.05	50	50
陈步杨	董事、副行长	男	45	本科	2014.05-2017.05	50	50
张 平	董事、董事会 秘书	男	50	本科	2014.05-2017.05	50	50
沈文荣	董 事	男	69	大专	2014.05-2017.05	0	0
黄金兰	董 事	男	64	大专	2014.05-2017.05	74.52	74.52
陈建兴	董 事	男	52	本科	2014.05-2017.05	0	0
周建娥	董 事	女	53	大专	2014.05-2017.05	0	0
汪激清	独立董事	男	51	本科	2014.05-2017.05	0	0
杨钧辉	独立董事	男	43	博士	2014.05-2017.05	0	0
陈和平	独立董事	男	51	大专	2014.05-2017.05	0	0
张新泽	独立董事	男	69	本科	2014.05-2017.05	0	0

注：根据本行《公司章程》，本行董事会由 13 名成员组成，其中一名独立董事张维因个人原因于 2014 年 8 月辞去本行独立董事职务，且报告期内未补选其他独立董事，故截至报告期末，本行董事会实际成员为 12 名。

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	53	本科	2014.05-2017.05	50	50
陆 斌	监事、审计稽核部 总经理	男	48	本科	2014.05-2017.05	50	50
郁霞秋	监事	女	52	研究生	2014.05-2017.05	74.52	74.52
陈鹤忠	监事	男	53	大专	2014.05-2017.05	116.5491	116.5491
黄和芳	监事	男	48	大专	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	50	研究生	2014.05-2017.05	50	50
陈步杨	副行长	男	45	本科	2014.05-2017.05	50	50
高进生	副行长	男	50	本科	2014.05-2017.05	50	50
顾晓菲	副行长、金融市场 部、金融同业部、 资产管理部总经理	女	44	本科	2014.05-2017.05	31.32	31.32
孙 瑜	副行长、零售业务 部总经理、信用卡 部总经理	女	41	本科	2014.05-2017.05	50	50
陆亚明	副行长	男	48	本科	2014.05-2017.05	50	50
张平	董事会秘书、董事 会办公室主任	男	50	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 59 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。

季颖先生 50 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。现任本行副董事长、行长。

陈步杨先生 45 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，本科学历，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。

张平先生 50 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 69 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，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 64 岁 中国国籍

本行董事，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恒源投资发展有限公司董事长。

陈建兴先生 52 岁 中国国籍

本行董事，1963 年 12 月出生，中国国籍，本科学历。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副董事长、总经理，张家港市金港投资担保有限公司董事长、总经理，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，张家港市金科创业投资有限公司董事长，张家港市金泰科技创业投资有限公司董事长，张家港市金茂机械担保投资有限公司董事长，江苏金茂融资租赁有限公司董事长，张家港市市属工业国有资产经营有限公司副董事长、总经理。

周建娥女士 53 岁 中国国籍

本行董事，1962 年 5 月出生，中国国籍，大专学历，高级会计师、注册会计师、资产评估师、注册税务师，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审计主审注册会计师、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，现任本行董事及在张家港市直属国有资产经营有限公司任职。

汪激清先生 51 岁 中国国籍

本行独立董事，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、江苏大成房地产开发有限公司高级顾问。现任本行独立董事及张家港市勤业财经培训学校校长。

杨钧辉先生 43 岁 中国国籍

本行独立董事，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、江苏华海中天律师事务所主任、苏州阿诺精密切削技术股份有限公司独立董事。现任本行独立董事及江苏华海中天律师事务所主任。

陈和平先生 51 岁 中国国籍

本行独立董事，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 69 岁 中国国籍

本行独立董事，1946 年 7 月出生，中国国籍，本科学历，研究员。中国人民大学财金学院和西南财经大学兼职教授、中国经济增加值应用研究会副会长。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》，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，中国银行董事；现任本行独立董事及中国光大银行股份有限公司独立董事、福建鸿博印刷股份有限公司独立非执行董事、鲁宾数唯管理咨询（北京）有限公司董事。

（二）监事

朱建新先生 53 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 48 岁 中国国籍

本行监事，1967 年 12 月出生，中国国籍，中共党员，大学学历，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。

郁霞秋女士 52 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。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总经理助理兼招商引资办主任、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。

陈鹤忠先生 53 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。

黄和芳先生 48 岁 中国国籍

本行监事，1967 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历。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，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，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 50 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。现任本行副董事长、行长。

陈步杨先生 45 岁 中国国籍

本行副行长，1970 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，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。

高进生先生 50 岁 中国国籍

本行副行长，1965 年 12 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，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 44 岁 中国国籍

本行副行长兼金融市场部、金融同业部、资产管理部总经理，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；现任本行副行长兼本行金融市场部、金融同业部、资产管理事业部总经理。

孙瑜女士 41 岁 中国国籍

本行副行长兼零售业务部、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业务部、信用卡部总经理。

陆亚明先生 48 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。历任张家港市农村信用联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
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
		张家港保税区千德投资有限公司	董事长、总经理
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	
周建娥	董事	张家港市直属公有资产经营有限公司	
陈建兴	董事	张家港市金茂投资发展有限公司	副董事长、总经理
		张家港市金港投资担保有限公司	董事长、总经理
		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	
		张家港市金科创业投资有限公司	
		张家港市金泰科技创业投资有限公司	
		江苏金茂融资租赁有限公司	
		张家港市市属工业公有资产经营有限公司	副董事长、总经理
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	总经理
杨钧辉	独立董事	江苏华海中天律师事务所	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
		西南财经大学	
		福建鸿博印刷股份公司	独立董事
		中国光大银行股份有限公司	
		鲁宾数唯管理咨询（北京）有限公司	董事

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	
郁霞秋	监事	长江润发集团有限公司	副董事长、总经理
		长江润发机械股份有限公司	董事长
		苏州颐和养生健康有限公司	执行董事、总经理
		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	
		江苏普格机械有限公司	执行董事、经理
		张家港百事和商贸有限公司	
		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
		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 2014 年 12 月 31 日，本公司高级管理人员不存在在其他单位兼职情况。

六、报告期内董事、监事、行长、副行长变动情况

2014 年 5 月 30 日，经本行第十三次（2013 年度）股东大会会议审议通过，选举通过第五届董事会成员及监事会成员，董事会成员为：王自忠、陈建兴、黄金兰、沈文荣、周建娥、季颖、陈步杨、张平、张维、汪激清、陈和平、杨钧辉、张新泽；监事会成员为：朱建新、黄和芳、郁霞秋、陆斌、陈鹤忠。会后，经第五届董事会第一次会议审议通过：选举王自忠先生为董事长，季颖先生为副董事长兼行长，聘任陈步杨先生、高进生先生、顾晓菲女士、孙瑜女士、陆亚明先生为本行副行长；聘任张平先生为本行董事会秘书兼董事会办公室主任；经第五届监事会第一次会议审议通过：选举朱建新先生为本行监事长。

2014 年 8 月 12 日，第五届董事会独立董事张维因个人原因辞去本行独立董事职务。

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 12 人、监事 5 人、其他高级管理人员 5 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	142.25
季颖	董事、副董事长、行长	121.25
朱建新	监事长	105.50
陈步杨	董事、副行长	105.50
高进生	副行长	105.50
顾晓菲	副行长、金融市场部、金融同业部、资产管理部总经理	92.21
孙瑜	副行长、零售业务部总经理、信用卡部总经理	96.20
陆亚明	副行长	90.69
张平	董事、董事会秘书	75.91
陆斌	监事、审计稽核部总经理	58.55

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 2014 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

	2014年末	2013年末	2012年末
员工人数	1,294	1,228	1,127

(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	300	23.18%
管理层	175	13.52%
财务会计	68	5.26%
内控合规人员	89	6.88%
信息技术	48	3.71%
金融市场业务	36	2.78%
柜面服务人员	369	28.52%
其 他	209	16.15%
合 计	1,294	100.00%

其中：(1) 管理层包括在本行任职的董事、监事、行长、副行长、行长助理、董事会秘书以及部门总经理及总经理助理、支行行长及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) 资金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	63	4.87%
本科	753	58.19%
大专	261	20.17%
大专以下	217	16.77%
合计	1,294	100.00%

(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	462	35.70%
30-40岁	336	25.97%
41-50岁	353	27.28%
50岁以上	143	11.05%
合 计	1,294	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 21 个部室。其中公司业务部、零售业务部、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 8 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，国际业务部、授信评审部、信贷管理部、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

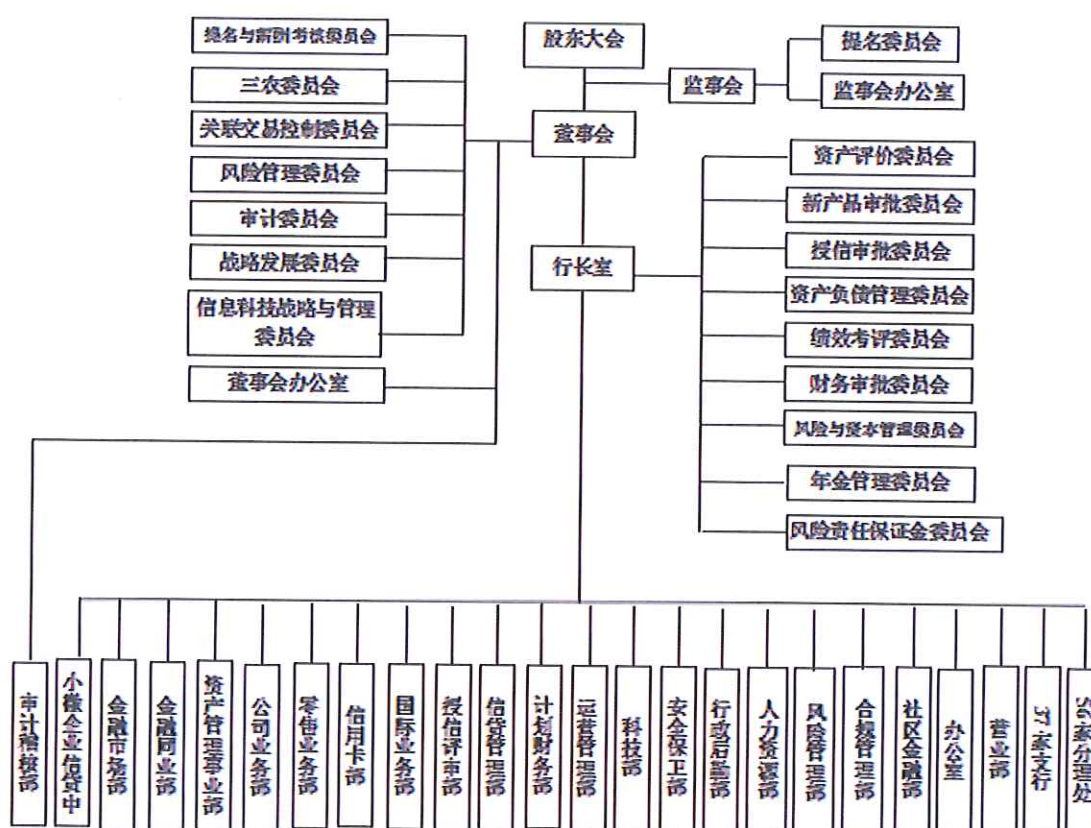
部门	职 责
公司业务部	主要负责公司业务的管理、开发、营销。
零售业务部	主要负责个人业务和电子银行业务的管理、开发、营销，电子设备的维护。
信用卡部	信用卡项目建设
金融市场部	主要负责债券投资等业务经营与管理。
金融同业部	主要负责资金交易、票据业务（转贴现、再贴现和回购）和同业投资业务。
资产管理事业部	主要负责理财产品创设、资管管理及投资银行等业务的管理。
国际业务部	主要负责国际业务的运行及外汇管理。
小微企业信贷中心	主要负责小额贷款业务的开展与推广。
社区金融部	主要负责社区金融业务的开展与推广。
运营管理部	负责柜面业务、结算及现金业务等运营管理。
授信评审部	主要负责公司及个人授信业务审查、审批。
信贷管理部	主要负责信用风险及信贷业务管理的全面管理。
风险管理部	主要负责本行全面风险管理。
合规管理部	主要负责本行合规管理及法律事务。
计划财务部	主要负责财务预决算管理、头寸管理资本管理及流动性风险管理。
人力资源部	主要负责人事管理、教育培训和考评、文明规范服务的监督和管理。
办公室	主要负责日常事务处理。
科技部	主要负责科技信息管理、业务系统开发、科技风险管理等事务。
安全保卫部	主要负责安全保卫工作。
行政后勤部	主要负责行政后勤事务。
审计稽核部	主要负责内部审计工作。

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：



二、本公司的股东大会、董事会、监事会

本公司股东大会、董事会、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

（一）股东大会

本公司股东大会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：（1）制定和修改本行章程；（2）审议通过股东大会议事规则；（3）决定本行的经营方针和投资计划，审议本行的发展规划；（4）选举和更换董事、由股东代表出任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；（5）审议批准董事会、监事会的工作报告；（6）审议批准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；（7）对本行增加或者减少注册资本作出决议；（8）对本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；（9）对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；（10）审议代表本行有表决权股份总数的百分之三以上的股东的提案；（11）审议法律、法规和本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

（二）董事会

报告期内，本公司董事会由 12 名董事组成，包括 4 名独立董事，本公司董事会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：（1）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；（2）执行股东大会决议；（3）在股东大会授权范围内，决定本行的风险投资、重大关联交易、资产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）制订本章程的修改方案；（8）管理本行信息披露事项；（9）听取本行行长的工作汇报并检查行长工作；（10）制订本行的发展规划、经营计划和投资方案；（11）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；（12）制订本行增加或者减少注册资本方案；（13）拟订本行的合并、分立和解散方案；（14）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；（15）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、信息科技战略与管理委员会、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、陈和平、陈步杨五名董事组成，其中王自忠为主任委员。

具体职责为：（1）负责制订本行立足服务“三农”的经营目标和长期发展战略；（2）监督、检查本行发展规划、年度经营计划、投资方案的执行情况；（3）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；（4）对其他影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议；（5）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）审议批准董事会授权范围内的关联交易；（2）审核需提交董事会、股东大会审议批准的关联交易，并向董事会汇报；（3）收集、整理本行关联方名单、信息；（4）检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制制度的情况，并向董事会汇报；（5）本行董事会授权的其他事项。

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监督和评价，提出完善本行风险管理和内部控制的建议；（5）向本行提供风险状况、风险管理和内部控制等报告。（6）董事会授权的其他事宜。

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、信息科技战略与管理委员会

本行信息科技战略与管理委员会由王自忠、季颖、陈步杨、张新泽和汪激清 5 名董事组成，其中王自忠为主任委员。

具体职责：（1）制定与本行总体业务发展战略和政策相一致的信息科技发展战略，并报董事会审批；（2）组织落实董事会批准的信息科技发展战略规划，制定实施方案，分解战略目标，督促职能部门落实实施；（3）制定信息科技预算，掌握信息科技建设进程及费用支出，按照本行招投标制度，制定严格的信息科技建设项目的招投标管理；（4）负责全行信息科技风险管理，掌握信息科技风险，建立信息科技识别、计量、监测和控制措施。（5）完善信息

科技内控建设，制定和完善内部控制机制，创造良好内控环境，形成分工合理、相互制衡的组织架构，确保管理、生产、维护的有效分离；（6）建立信息科技风险定期报告制度，明确报告路线；（7）负责本行所有业务系统的风险管理，建立各项业务信息的分级授权机制、保护机制与应急机制。建立客户信息、本行管理信息等保密机制；（8）建立健全内部业务系统建设管理机制，完善项目审批流程，审议职能部室提交的项目建设申请，并报董事会、行长室批准；（9）负责信息科技其他相关工作。

7、 三农委员会

本行三农委员会由王自忠、季颖、陈步杨、陈和平、汪激清 5 名董事组成，其中王自忠为主任委员。

具体职责：（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 2014 年底，本行独立董事为 4 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）2014 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	4	4	0	0

汪激清	4	4	0	0
杨钧辉	4	4	0	0
陈和平	4	4	0	0

（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 2015 年 1 月 25 日出具的苏公 W[2015]E1121 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 2014 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 2014 年 5 月 30 日召开了第十三次（2013 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十三次（2013 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）本公司第十三次股东大会通过并形成决议的事项如下：

- 1、第四届董事会工作报告；
- 2、第四届监事会工作报告；
- 3、2013 年度财务决算报告；
- 4、2013 年度利润分配方案；
- 5、2014 年度财务预算方案；
- 6、2014~2016 年战略发展规划；
- 7、监事会关于 2013 年度董事、监事、高级管理层履职评价情况评价的报告；
- 8、关于 2014 年度董事、监事津贴的议案；
- 9、关于续聘会计师事务所的议案；
- 10、关于修订《公司章程》的议案；
- 11、关于股东大会授权董事会对外投资的议案；
- 12、董事、监事选举办法；
- 13、关于第五届董事会董事候选人提名的议案；
- 14、关于第五届监事会非职工监事候选人提名的议案。

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	5,002,240	4,353,059	14.91%
营业利润	813,130	1,169,399	-30.47%
净利润	721,292	1,032,040	-30.11%
现金及现金等价物余额	7,667,275	13,721,902	-44.12%

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	71,970,225	72,570,397	-0.83%
贷款余额	38,299,882	36,256,477	5.64%
存款余额	53,320,130	51,310,518	3.92%
归属母公司 股东所有者权益	6,340,094	5,471,452	15.88%

注：变动的主要原因是：

1、总资产增长速度放缓，本年度较去年下降 0.83%，存款与贷款增长速度放缓，分别较上年度增长 3.92%、5.64%。

2、贷款总额增长的原因是个人贷款较去年增加 10.18 亿，增幅为 19.72%；公司贷款较去年增加 10.72 亿，增幅为 3.45%。

3、存款总额增长的原因是个人存款较去年增加 19.57 亿，增幅为 8.15%

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

2014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，在董事会的科学决策下，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的平稳发展。截至2014年末，全行资产总额保持700亿元以上，达到719.70亿元；本外币存款余额533.20亿元，贷款余额383.00亿元，不良贷款余额5.77亿元，不良贷款率1.51%，拨备覆盖率211.03%，实现利润总额8.14亿元，税后利润7.21亿元，归属于母公司每股税后利润0.45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	3,617,613
拆借、存放等同业业务	593,827
买入返售收入	33,152
债券利息收入	483,871
投资收益	177,865
汇兑收益	11,455
其他	84,457
合计	5,002,240

(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	2014 年末贷款余额	占贷款总额的比例%
制造业	14,975,433	39.10%
批发和零售业	5,711,321	14.91%
租赁和商务服务业	2,811,837	7.34%
房地产业	1,024,212	2.67%
建筑业	1,617,447	4.22%
合计	26,140,250	68.25%

(五) 主要或有风险表外事项

(单位: 人民币千元)

项目	2014 年末余额	2013 年末余额
开出信用证	834,244	1,473,715
银行承兑汇票	6,736,833	7,793,230
开出保函	99,429	40,466
贷款承诺	352,201	642,442

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%	2014 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	1.38	44,802.6
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	1.40	600
中国银联股份有限公司		0.17	12,500
合 计	-	-	-

（七）有效发挥决策职能，科学规划改革发展

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，董事会还聘请专业公司对本行的战略规划进行重新设计，使得战略规划更加专业化、科学化，更具前瞻性和可操作性。

（八）完善公司治理机制，提高法人治理水平

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。将薪酬考核委员会和提名委员会改组成为提名与薪酬考核委员会，实现董事提名与经常性的绩效评价的有机结合，增强了对董事履职意识与履职能力的监督。设立“三农”委员会，强化服务“三农”的市场定位，进一步健全符合服务“三农”战略导向的治理机制，有效发挥专门委员会在涉农信贷业务发展政策、创新服务产品、风险控制等方面作用，着力提高服务“三农”的水平。完善公司治理制度体系。根据商业银行公司治理指引，修订章程等公司治理制度，将股东向股东大会提请审议议案的标准，由代表有效表决权总数的5%调整为3%，增强股东对本行经营的关注度和对重大决策的参与度。在章程中对在本行授信逾期的股东特别是主要股东，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权作出限制，进一步加强本行的股权质押管理，有效防控因股权质押引发的各类风险，确保本行稳健经营和健康发展。修订关联交易管理办法，完善关联交易监控、审批、管理的程序，构建防控关联交易风险的制度保障。适应推进转型发展、推进流程银行建设、增强综合经营能力的需要，完善总行机关职能部门架构设置，成立资产管理事业部、金融同业部，与金融市场部共同组成职责清晰、分工明确的金融市场业务职能部门；成立信用卡部，为今年实现推出信用卡的既定计划及加强信用卡业务管理做好相关准备工作。规范董事会、股东大会召开程序。一年来，在省联社组织开展的年度公司治理考核中，我行各项工作基本全面达到考核标准，公司治理获得显著提升。

（九）加强内部统筹协调，规范专门委员会运作。发挥董事会办公室在公司治理日常工作的积极作用，加强与各专门委员的沟通联系，制定各自的年度工作规划，对照工作细则的规定，定期、不定期地召开会议和开展活动。专门委员会紧紧围绕董事会工作目标，

结合业务经营实际情况，针对战略发展规划、风险控制、经营转型等重大问题进行专题研究，提出意见或建议，有力地强化董事会的决策职能。以专门委员会在本行有关部室设立的办公室为平台，畅通专门委员会与经营的信息共享机制，提高专门委员会工作的针对性、有效性。

（十）关注重点难点问题，推动业务健康发展。进一步厘清“三会一层”的职责边界，坚持“三会一层”权责分明、各司其职、独立运作、相互配合、相互制衡的基本原则，董事会始终自觉做到对经营管理工作参与不干预、到位不越位，确保履职不越位、不错位、不缺位。与经营层签订授权书，对经营层进行合理授权，绝不干预其职权范围内的经营活动，鼓励其创新思路、放手工作。密切关注经营发展情况，在董事会按季听取和审议行长室业务经营情况报告的同时，董事长还经常列席行长办公会议、行务会议，参加全行业务经营工作会议，确保董事会能够及时、全面、准确地掌握业务经营情况，增强决策的科学性。

（十一）加强信息披露工作，提高经营透明度。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、37 家支行和 56 家分理处，具体情况如下：

机构名称	地 址	机构名称	地 址
总行营业部	张家港市人民中路66号	青岛即墨支行	青岛市即墨市文化路576号甲
乐余支行	张家港市乐余镇人民路5号	连云港新浦支行	连云港市新浦区通灌北路79号
三兴支行	张家港市锦丰镇三兴街道	徐州云龙支行	徐州云龙区和平路64号帝都大厦
兆丰支行	张家港市乐余镇兆丰街道常同路	徐州邳州支行	邳州市运河镇东环路北侧(东环路20号)
常阴沙支行	张家港市常阴沙农场红旗路	丹阳支行	丹阳市开发区丹桂路35号振业大厦
南丰支行	张家港市南丰镇西街58号	常熟支行	常熟市黄河路22号汇丰时代广场
合兴支行	张家港市锦丰镇合兴街道健康路	长江分理处	张家港市金港镇中兴南路61号
东莱支行	张家港市杨舍镇东莱街道	长山分理处	张家港市金港镇南沙街道长山村
锦丰支行	张家港市锦丰镇公园路	园林分理处	张家港市园林路湾士岸1村1幢22号
晨阳支行	张家港市杨舍镇晨阳街道	东兴分理处	张家港市乐余镇东兴村
大新支行	张家港市大新镇	西界港分理处	张家港市锦丰镇三兴街道西界港
港区支行	张家港市金港镇长江中路44号	永南分理处	张家港市南丰镇永联村
德积支行	张家港市金港镇德积街道护太路	永丰分理处	张家港市南丰镇永丰村
后塍支行	张家港市金港镇后塍街道西墩路北首	乐富路分理处	张家港市乐余镇乐富路47.49.51号
南沙支行	张家港市金港镇南沙街道香山西路	悦来分理处	张家港市锦丰镇合兴街道悦来
泗港支行	张家港市杨舍镇泗港街道人民北路	福前分理处	张家港市杨舍镇东莱街道福前
塘市支行	张家港市杨舍镇塘市街道镇中路	七海坝分理处	张家港市杨舍镇东莱街道七海坝
乘航支行	张家港市杨舍镇乘航镇道镇东路9号	青草巷分理处	张家港市锦丰镇洪桥村青草巷农副 产品批发市场3号楼101—105号
塘桥支行	张家港市塘桥镇人民中路46号	镇南分理处	张家港市锦丰镇镇南路
鹿苑支行	张家港市塘桥镇鹿苑街道银苑中路1号	机电广场分理处	张家港市杨舍镇东莱街道农联村
西张支行	张家港市凤凰镇西张街道金谷路	店岸分理处	张家港市锦丰镇店岸
港口支行	张家港市凤凰镇港口街道人民街12号	袁家桥分理处	张家港市金港镇后塍街道袁家桥村
妙桥支行	张家港市塘桥镇妙桥街道永进路	人民分理处	张家港市杨舍镇人民中路
凤凰支行	张家港市凤凰镇凤凰街道镇中街59号	西港分理处	张家港市锦丰镇西港
杨舍支行	张家港市杨舍镇梁丰路248号	周家桥分理处	张家港市杨舍镇晨阳街道周家桥
经济技术开发区 科技支行	张家港市杨舍镇沙洲西路113号(华建大 厦裙楼)	年丰分理处	张家港市大新镇年丰街
保税区支行	张家港市保税区华尔润大厦北侧	滨江分理处	张家港市大新镇滨江商贸广场1幢 140-141号
金泰支行	张家港市沙洲西路	太字分理处	张家港市金港镇德积街道太字街
金港支行	张家港市杨舍镇暨阳中路105号	学前分理处	张家港市金港镇德积街道千禧路
南通支行	南通市工农路33号	花园分理处	张家港市杨舍镇花园北村3幢
通州支行	南通市通州区金沙镇新金东路9号	公园分理处	张家港市万红二村40幢101门面
宿豫支行	宿迁市宿豫区泰山路1号锦绣江南小区	长安分理处	张家港市长安中路265号

接上页

梁丰分理处	张家港市南二环路梁丰五金机电城	金村分理处	张家港市塘桥镇妙桥街道金村
新华分理处	张家港市金港镇长江中路5号	江南分理处	张家港市金港镇双山街道
港城分理处	张家港市杨舍镇港城大道196号	西阳分理处	张家港市塘桥镇妙桥街道西阳村
杨舍西街分理处	张家港市杨舍镇杨舍西街116号	步行街分理处	张家港市步行街12号
前溪分理处	张家港市杨舍镇沙洲东路39号1—2号	码头分理处	张家港市凤凰镇凤凰街道码头村
占文分理处	张家港市金港镇南沙街道占文桥	斜桥分理处	张家港市杨舍镇斜桥村
三甲里分理处	张家港市金港镇南沙街道	南门分理处	张家港市杨舍镇湖东花苑13幢M1、M2号门面房
闸上分理处	张家港市杨舍镇泗港街道闸上村	新市河路分理处	张家港市杨舍镇新市河路93-97号
万红分理处	张家港市杨舍镇泗港街道万红村	恬庄分理处	张家港市凤凰镇港口街道恬庄街
蒋桥分理处	张家港市杨舍镇乘航街道蒋桥	栏杆分理处	张家港市凤凰镇西张街道栏杆桥
针纺城分理处	张家港市塘桥镇国际针纺城	西城分理处	张家港市沙洲西路购物公园1022A
青龙分理处	张家港市塘桥镇南京东路	中兴分理处	张家港市金港镇长江东路1号
西苑分理处	张家港市塘桥镇鹿苑街道西苑村	元丰分理处	张家港市金港镇德积华申苑1幢M18-M19
东沙分理处	张家港市乐余镇东沙街道少年路	港丰分理处	张家港市金港镇长江中路275号
通州建设路分理处	南通市通州区金沙镇建设路68号	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#、33#

(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	35,228,211	91.98%	2.31%	814,245
关注类	2,494,175	6.51%	6.09%	151,917
次级类	552,182	1.44%	42.15%	232,745
可疑类	25,314	0.07%	61.27%	15,510
损失类		-	-	-
合计	38,299,882	100.00%	3.17%	1,214,417

注:报告期末,提取贷款损失准备共计 121867.85 万元,其中专项准备 121441.7 万元,按银监会监管指标补提贷款损失准备金余额 426.15 万元,拨备覆盖率达 211.03 %。

(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	7,928,789	11,409	根据预计损失金额后全额计提减值准备
抵债资产	11,062	3,319	根据预计损失金额后全额计提减值准备
合 计	7,939,851	14,728	

(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	年末贷款余额	占贷款 总额比 例	占资本净额比 例 (BII 口径)	占资本净额比例 (BIII 口径)
张家港市给排水公司	240,000	0.63	4.03	3.46
张家港保税区塑石国际贸易有限公司	230,950	0.60	3.87	3.33
张家港土地储备中心	186,000	0.49	3.12	2.68
张家港化工机械股份有限公司	160,000	0.42	2.68	2.31
张家港广电信息网络有限公司	159,000	0.42	2.67	2.29
徐州经济技术开发区水务有限公司	158,649	0.41	2.66	2.29
张家港市久盛船业有限公司	156,000	0.41	2.62	2.25
张家港沙洲电力有限公司	150,000	0.39	2.52	2.16
南通城市建设集团有限公司	150,000	0.39	2.52	2.16
张家港市五友拆船再生利用有限公司	149,500	0.39	2.51	2.16
合 计	1,740,099	4.54	29.19	25.11

(五) 报告期末，本公司无重组贷款情况

(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	273.43	260.42	2.17%
个人存款	259.76	247.22	3.07%

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	321.17	315.09	7.26%
个人贷款	61.83	56.44	7.90%

(八) 国债和金融债券持有情况

报告期末，所持债券票面金额 140.31 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	利率(%)	原始期限(年)	起息日期	到期日期
10 附息国债 41	100041	1,950,000,000.00	3.77	10	2010-12-16	2020-12-16
12 附息国债 03	120003	1,010,000,000.00	3.14	5	2012-02-16	2017-02-16
12 附息国债 17	120017	1,380,000,000.00	3.10	3	2012-09-13	2015-09-13
14 附息国债 08	140008	900,000,000.00	4.04	5	2014-04-24	2019-04-24
13 地方债 12	139112	600,000,000.00	4.33	5	2013-10-22	2018-10-22
13 附息国债 23	130023	410,000,000.00	4.13	5	2013-11-07	2018-11-07
13 附息国债 20	130020	350,000,000.00	4.07	7	2013-10-17	2020-10-17
14 地方债 04	149104	340,000,000.00	4.01	3	2014-06-30	2017-06-30
14 附息国债 04	140004	310,000,000.00	3.66	3	2014-03-13	2017-03-13
11 地方债 01	119101	300,000,000.00	3.84	5	2011-07-12	2016-07-12

(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 1,106.17 万元，占全部非信贷资产的 0.03 %。抵贷资产为房屋 1,072.27 万元、土地 33.90 万元。

报告期末，抵贷资产累计下降 1,173.27 万元，其中，核销 0 万元，通过公开竞买、公开拍卖等方式变现 1,173.27 万元。

(十一) 不良资产情况及为解决不良贷款采取的措施

报告期末不良资产包括不良贷款和不良非信贷资产两类，具体是：

(1) 不良贷款

报告期末，按五级分类统计，次级类贷款 55,218.21 万元，可疑类 2,531.38 万元。不良贷款 57,749.59 万元，比年初增加 18,569.55 万元；占比 1.51%，较年初提高了 0.43 个百分点。

(2) 不良非信贷资产

报告期末，非信贷资产余额为 3,469,049.20 万元，其中：不良非信贷资产 2,247.08 万元(抵贷资产 1,106.17 万元，不良投资 1,140.91 万元)，占全部非信贷资产的 0.06%，较年初减少 1,173.27 万元，下降 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	71,970,225	-0.83%	存放同业规模下降
总负债	65,517,453	-2.18%	同业存放规模下降
归属于母公司所有者权益	6,340,094	15.88%	本年盈余公积、一般风险准备、未分配利润增加导致

营业利润	813,130	-30.47%	营业利润下降的原因是贷款拨备计提规模增加所致
净利润	721,292	-30.11%	净利润下降的原因是贷款拨备计提规模增加所致

(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
利息收入	4,728,463	16.31%	贷款规模增加
利息支出	2,630,437	23.39%	存款规模增加
手续费及佣金收入	56,906	12.78%	结算业务和代理业务收入增加
手续费及佣金支出	7,874	42.50%	结算业务支出增加
投资收益	177,865	8.96%	兴化等被投资单位净利润增加
公允价值变动收益	5,770	1084.09%	相关债券市值增加
汇兑收益	11,455	33.12%	
营业税金及附加	103,532	6.97%	收入增长
业务及管理费	772,843	20.31%	业务规模扩大，员工及业务费用增长
资产减值损失	673,794	120.89%	计提贷款损失准备增长
其他业务成本	631	-69.46%	
营业外收入	5,702	-86.58%	
营业外支出	4,761	10.80%	

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	2014年末		2013年末		2012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	3,646.21	0.10	3,552.39	0.10	3,394.95	0.11
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	77,021.73	2.01	82,405.48	2.28	69,837.83	2.22
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	30.00	-
合计	81,124.31	2.12	86,121.25	2.38	73,262.78	2.33

(2) 吸收存款

关联方	2014 年末		2013 年末		2012 年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	1424.78	0.03	775.02	0.02	1,529.65	0.03
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员	24,342.38	0.46	18,784.62	0.37	15,258.39	0.34
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	35210.82	0.67	39,305.96	0.77	33,818.24	0.76
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	1,617.13	0.03	578.93	0.01	574.23	0.01
合计	62595.11	1.19	59,444.53	1.17	51,180.51	1.14

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、%

(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	2014 年度		2013 年度		2012 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	298.11	0.11	136.28	0.06	76.88	0.02
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	7,048.14	2.72	5,116.92	2.09	4,858.68	1.27
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	18.57	0.01	7.26	0.00	-	-
合计	7,364.82	2.84	5260.46	2.15	4,935.56	2.21

(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	2014 年度		2013 年度		2012 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	32.71	0.03	20.31	0.02	8.26	-
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员	21.32	0.02	12.98	0.01	12.24	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	233.37	0.22	182.46	0.15	132.54	0.07
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	0.08	0.00	0.06	0.00	0.03	-
合计	287.48	0.27	215.81	0.18	153.07	0.17

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	2014 年末		2013 年末		2012 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的关联单位	14,257.69	2.12	13,747.00	1.76	5,250.00	0.72
合计	14,257.69	2.12	13,747.00	1.76	5,250.00	0.72

(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	2014 年末		2013 年末		2012 年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	-	-	-	-	6,516.96	5.57
内部人、内部人近亲属及关系密切的家庭成员的关联单位	262.75	0.31	-	-	-	-
合计	262.75	0.31	-	-	6,516.96	5.57

(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	2014 年末		2013 年末		2012 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的关联单位	7,322.20	1.62	6,902.00	1.35	626.00	0.12
合计	7,322.20	1.62	6,902.00	1.35	626.00	0.12

（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 2014 年末，对所有关联方的贷款余额 81,124.31 万元，占本行同期贷款余额的比例为 2.12%。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，又称违约风险，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。在制订授信业务指导意见时，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，本行会及时对授信业务指导意见进行调整。

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。

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贷款专职审批人员，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。对于非生产经营性授信，客户经理将调查情况录入个人信用评分系统，由系统根据既定标准对客户进行信用等级评分，并根据分值将客户划分为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、C、D 八个等级，并结合业务种类确定授信准入等级和授信额度。

（2）贷款审查和审批

在支行权限内，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）审查与审批。支行权限外的，支行经信贷业务风险经理及决策人审查同意后提交授信评审部。涉及关联交易的报关联交易控制委员会。

授信评审部对提交的申请由专职审查人员根据有关规定进行真实性、合规性、完整性审查，审查后提交部门决策人。部门权限外的贷款（授信）申请根据各部门权限按授信评审部——分管行长或授信审批委员会流程审批。

小微企业信贷中心实行业务部制，由该部门的专职审查人员进行审查，审查后提交部门决策人。部门权限外的贷款（授信）申请报分管行长或授信审批委员会流程审批。

（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，办理抵押之后，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）后管理包括档案管理、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。2013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2014年末，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4.03%，单一集团客户授信余额占资本净额的比例为7.33%，全部关联方授信余额占资本净额的比例为14.74%。

序号	指标名称	监管要求	2014年
1	单一客户贷款指标	不超过资本净额的10%	4.03%
2	单一集团客户授信指标	不超过资本净额的15%	7.33%
3	关联客户授信指标	不超过资本净额的50%	14.74%

注：资本净额为银监BII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 2014 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	2,257,403.38	2,688,485.69	1,261,813.97	538,578.35	450,741.13	7,197,022.51
负债合计	2,869,967.90	2,228,674.25	1,244,779.49	216.51	208,107.17	6,551,745.32
利率风险缺口	-612,564.52	459,811.44	17,034.47	538,361.84	242,633.96	645,277.19

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 2014 年末，本行外币资产占资产总额的 1.45%，外币负债占负债总额 1.59%。

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，报高级管理层和资产负债管理委员会进行业务决策。

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

风险与资本管理委员会负责制定整体市场风险管理的策略和政策。

资产负债委员会负责执行市场风险管理的策略和政策，规范市场风险管理政策、程序、量化标准、风险限额等，负责全行日常的市场风险管理。

本行计划财务部负责对银行账户利率风险进行日常管理，参与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、国际业务部、公司业

务部、零售业务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。

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。

（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 6 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，明确了操作风险管理组织架构与职责、操作风险管理程度、操作风险管理方法、操作风险的资本计量方法、操作风险的检查与考核等相关要求。

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，本行实现了全员风险金制度。

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。

（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	2014 年末	2013 年末	2012 年末
流动比例	本币	≥25%	39.82%	46.33%	58.88%
	外币	≥60%	98.68%	110.54%	99.73%
存贷比率	本外币	≤75%	71.83%	70.57%	70.99%

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 2014 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	1,344,064.06	1,156,986.06	2,700,156.78	1,281,625.46	541,570.94	172,619.21	7,197,022.51
负债 合计	1,738,139.41	1,281,670.27	2,239,720.09	1,290,120.27	-	2,095.28	6,551,745.32
流动 性净 额	-394,075.34	-124,684.21	460,436.69	-8,494.81	541,570.94	170,523.93	645,277.19

截至 2014 年末，本行 3 个月内及 1 年至 5 年到期的缺口为负值，其余期限的资产与负债均为正缺口。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取得阶段性成果，完成了数据收集与清洗、敞口划分及共享平台设计与开发，基本完成客户评级与债项评级模型开发；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；本行自行建设的操作风险、内控与合规管理项目进入系统开发测试阶段，资产负债管理项目部分核心模块已上线。

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。

2013年，本行在合规管理部设立内控检查中心，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。

2014年，本行加强内控监督管理的主要措施有：

1、全面开展合规执行力自查工作，巩固合规评价的成果，促进合规工作水平和质量的提升；

2、加大监督检查力度，全力推进内控合规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；

3、持续推进信贷合规达标和会计出纳合规达标支行创建活动，建立合规达标长效机制，强化信贷与会计基础管理工作；

4、深入推进案件防控治理工作，强化员工行为排查，促进依法合规经营；

5、推进集中授权管理，加强对重点业务的审查与监督；

6、启动贷后检查中心工作机制，强化对授信业务贷后监督与管理；

7、加强对支行行长、前台经理、柜员及其他重要岗位人员的轮岗，防范操作风险与道德风险；

8、推进GRC管理咨询项目建设，全面提升操作风险管理水平；

9、制定并下发《张家港农村商业银行授信业务二十条禁止性规定》，规范授信行为，防范信贷风险；

10、开展各项业务培训及考试，组织开展合规知识竞赛，全面提升全员业务素质及合规意识；

11、规范规章制度，对照相关法律法规，修订完善相关管理办法和操作规程，认真开展法律事务工作，有效防范法律风险。

12、强化问责机制，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，我国国民经济持续、快速增长，宏观经济总体向好，为商业银行的发展提供了良好的外部环境，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，中国人民银行宣布2014年4月25日起下调县域农村商业银行人民币存款准备金率2个百分点，下调县域农村合作银行人民币存款准备金率0.5个百分点。调整后县域农商行、农合行分别执行16%和14%的准备金率，考核达标的县域农商行、农合行甚至可以按照15%和13%的准备金率执行。本次“定向降准”将会给农村金融市场带来千亿的流动性，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、2015年本行业务经营目标

（一）2015年度业务发展指导思想

以科学发展观统领全局，坚持稳中求进的总基调，健全和完善现代企业制度，注重董事会的履职能力，科学决策，全面深化经营转型，精细管理，防控风险，努力实现质量、效益的内涵发展，提升核心竞争力。

（二）2015年度经营目标

存款增长目标：存款日均余额达到550亿元，较上年增长约56亿元。

贷款增长目标：如人民银行因实施宏观调控政策核定本行年度新增贷款规模，则新增贷款额度控制在限额之内；否则，按年末存贷比不超过70%的要求增加信贷投放，新增贷款投放39亿元。

支持“三农”发展目标：除异地城区支行以外，当年涉农贷款增幅不低于各项贷款平

均、增长额不低于上年增长额。

支持小微企业发展目标：当年小微企业贷款增幅不低于各项贷款平均增幅，增长额不低于上年增长额。

不良贷款率控制目标：年末不良贷款率控制在 1.8%以内。

资本充足率目标：当年年末资本充足率保持 11%以上。

贷款综合收息率目标：当年贷款综合收息率 98.2%。

效益目标：全年实现税后利润 7.5 亿元。

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达到良好标准，监管评级保持二级行。

（三）2015 年度公司重点工作及主要措施

2015 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：

（一）确立更高标准，推进公司治理结构改革。从满足监管要求和推进稳健经营的内在需要出发，进一步完善公司治理结构，努力实现公司治理由形似向形神兼备的转变。加强履职评价考核，不断提升董事、高管人员履职能力；完善公司治理制度，规范和加强各项运作；加强调查研究，促进专门委员会实质性运作；密切“三会一层”协作机制，加强内部监督制约。

（二）推动实施战略发展规划，深化业务经营全面转型。建立组织领导体系，推动战略发展和经营转型。牢牢把握董事会作为权力机构的领导核心作用，统筹安排资源，落实时间进度要求，有序实施战略规划和商务转型方案。完善绩效管理工具，及时跟踪考核评价。明晰市场定位，增强竞争能力。进一步明确服务三农和县域经济、服务中小微企业、服务个人客户的市场定位，增强做小做散、打造零售银行和中小微企业银行的战略定力，以改革为动力，推进业务转型、管理转型，坚定不移地走差异化、特色化发展之路，培育经营特色，增强核心竞争力。

（三）狠抓薄弱环节，全面优化经营指标。注重日均滚动增存，推动存款稳定增长。发挥网点覆盖广、储蓄存款利率一浮到顶等多种优势，加快信贷、理财、互联网等金

融产品创新,开展业务交叉销售和渠道交叉销售,实现储蓄、对公业务的快速、协调增长,满足信贷投放需要,夯实业务经营发展的基础。健全完善内控机制,有效防控经营风险。继续推进新资本协议项目建设,加快流程银行建设,健全全面风险管理体系。加强内控制度建设,培育合规文化,提高制度执行力,规范各项业务操作。落实授信尽职调查制度,严密信贷“三查”,有效防控信贷风险,坚决遏制不良贷款持续上升的势头。加大不良贷款及瑕疵贷款清收处置力度,适度核销不良贷款,盘活存量贷款。严格贷款准入标准,提高信贷运行质量,严控新增不良贷款。完善绩效考核政策和风险问责制度,加强信贷计划管理和授信审批管理,控大支小,切实防控大额贷款风险。全面推进集约经营,努力增加经营效益。加快资产负债管理系统及其他相关项目建设,提升精细化管理的能力和水平,壮大资产负债规模,有效控制负债成本,提高资产收益率。推动综合经营,大力发展金融市场业务,拓宽收入来源,增加经营收入,提高股东投资回报。坚定上市信心,以各项经营的持续优化,扎实有效地推进上市工作。

(四)加强投资者关系管理,塑造良好的企业形象。不断规范信息披露工作,加强与股东及有关投资者的良性互动,争取社会各界对本行发展的最大支持。关注舆情特别是新媒体的恶意宣传报道,健全危机公关机制,积极开展正面宣传引导,控制负面影响,维护企业形象。

(五)推进企业文化建设,建设一流员工队伍。以卓越服务为核心,深入开展企业文化建设,培育先进的企业文化。推进用人、育人制度改革,继续实施竞聘上岗制度,推行全员履职能力考核,激发员工爱岗敬业、岗位成才的动力。加大人才引进、培养力度,增加人才储备,充分满足业务发展的需要。健全员工教育培训机制,开展经常性、系统性的业务知识和业务技能培训,增强队伍的整体素质和履职能力。

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、2014年1月22日,本行召开第四届董事会第十二次会议,会议审议通过了以下议案:《董事会2013年度工作报告》、《行长室2013年度经营工作报告与2014年度经营计划》、《关于对董事、高级管理人员2013年度履职情况评价的报告的议案》、《关于高管人员2013年度薪酬分配报告的议案》、《关于发放董事2013年度津贴的议案》、《关于董事2014年度

津贴的议案》、《关于修改公司章程的议案》、《关于修订本行股权管理办法的议案》、《关于聘任高级管理人员的议案》、《关于确定 2014 年工资总额的议案》、《关于修改董事会风险管理委员工作细则的议案》、《关于对江苏沙钢集团有限公司综合授信的议案》、《关于对张家港市大新毛纺有限公司综合授信的议案》、《关于对江苏奔球制管有限公司、张家港市奔球精密管制造有限公司、张家港市奔球光亮管制造有限公司、张家港市华浦不锈钢有限公司综合授信的议案》、《关于 2013 年度关联交易情况的报告》、《关于 2014 年度设立地（市）分行、异地支行规划的议案》、《2013 年度合规管理报告》、《2013 年信息科技工作报告》、《2013 年度风险管理综合报告》、《2014 年风险偏好管理指引》、《本行商务转型实施方案》、《2013 年度审计稽核工作报告》。

2、2014 年 4 月 17 日，召开第四届董事会第十三次会议，会议审议通过了以下议案：《第四届董事会工作报告》、《2014 年一季度业务经营报告》、《2013 年度财务决算报告》、《2013 年度利润分配方案》、《2014 年度财务预算方案》、《本行 2014~2016 年战略发展规划》、《关于修订公司章程的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》、《董事选举办法》、《关于第五届董事会董事候选人提名的议案》、《关于 2014 年度董事会对行长室经营目标责任的议案》、《关于本行 2013 年年度报告的议案》、《关于股东大会授权董事会对外投资的议案》、《董事会对董事长授权书》、《董事长对行长授权书》、《关于 2014 年度科技投入预算的议案》、《关于召开第十三次股东大会的议案》、《2014 年一季度全面风险报告》。

3、2014 年 5 月 30 日，召开第五届董事会第一次会议，会议审议通过了以下议案：《关于选举董事长、副董事长的议案》、《关于董事会下设专门委员会组成人员的议案》、《关于聘任行长、副行长、董事会秘书等高级管理人员及财务、内审、合规、风险管理部门负责人的议案》、《关于修订<信息科技战略与管理委员会工作规则>的议案》、《关于对购买江苏沙钢集团有限公司 2014 年度第一期短期融资券授信的议案》、《关于对购买张家港市直属国有资产经营有限公司 2014 年度第一期非公开定向债务融资工具授信的议案》、《关于申请支农再贷款的议案》。

4、2014 年 7 月 29 日，召开第五届董事会第二次会议，会议审议通过了以下议案：《行长室 2014 年上半年业务经营报告》、《关于修订<江苏张家港农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法>的议案》、《关于设立资产管理事业部的议案》、《关于设立金融同业

部的议案》、《2014 年上半年合规管理报告》、《2014 年上半年全面风险管理报告》。

5、2014 年 9 月 26 日，召开第五届董事会 2014 年第一次临时会议，会议审议通过了以下议案：《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》。

6、2014 年 10 月 23 日，召开第五届董事会第三次会议，会议审议通过了以下议案：《审议行长室三季度业务经营报告》、《关于张维辞去独立董事的议案》、《关于调整董事会有关专门委员会人员组成的议案》、《关于在董事会设立三农委员会的议案》、《关于改组设立董事会提名与薪酬考核委员会的议案》、《关于对寿光张农商村镇银行股份有限公司综合授信的议案》、《关于认购休宁农村商业银行定向募股配售股份的议案》、《关于本行同城灾备机房建设方案》、《关于延长股东大会关于本行 IPO 有关决议有效期的议案》、《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》、《关于修订公司章程的议案》、《关于修改首次公开发行股票并上市后启用章程的议案》、《审议 2014 年第三季度全面风险报告》。

7、2014 年 12 月 23 日，召开第五届董事会 2014 年第二次临时会议，会议审议通过了以下议案：《关于江苏张家港农村商业银行股份有限公司不良资产转让的议案》。

（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

2014 年度本行合并报表税后净利润 72,129 万元,归属母公司所有者的净利润 73,100 万元,基本每股收益 0.45 元。

2014 年度母公司实现税后利润 73,245 万元,基本每股收益 0.45 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 7,325 万元、按 30%比例提取任意盈余公积 21,973 万元,按 20%提取一般准备 14,649 万元。当年可供股东分配的利润为 29,298 万元,加上 2013 年本行结转未分配利润 28,282 万元,年末可供股东分配的利润共计 57,580 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 2014 年度股金分红每股派发现金红利 0.125 元,共计需向股东分配股利 20,335 万元,其余 37,245 万元结转以后年度分配。

第十节 监事会报告

2014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、合规性及高级管理层授权、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，听取和审议董事会有关决策事项和审议经营管理层经营管理情况汇报，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2014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、高级管理层会议等形式，开展对董事和高级管理人员的履职监督评价工作，形成了对董事会、高级管理层及其成员2013年度履职监督评价报告，并报送银监部门备案。2014年监事会对董事会、经营层职责履行情况进行了跟踪监督，结合其履职档案和日常工作，开展对董事会、高级管理层及其成员2013年度履职评价工作。

2. 加强风险、财务监督。一是加强风险方面监督。报告期内，监事会定期听取了公司定期风险综合报告，关注信用风险、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。2013 年监事会根据案件防控专项检查情况,结合内控管理现状和案件防控形势的分析,就如何防范案件和各类风险,提出了具体指导意见。二是加强财务方面监督。报告期内,监事会定期听取了经营层经营情况报告,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,年度内对公司 2013 年度财务决算报告、2013 年度利润分配方案、2014 年度财务预算方案、2013 年年度报告、2014 年度中期利润分配方案等进行了认真审核,确保了财务信息的真实、正确、完整。同时继续推动本行阳光作业工作,加强对基建投资、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. 开展内部控制监督。2014 年,监事会明确“全面审计,保障重点”工作思路,以内部审计检查为抓手,组织开展对全行各项业务和制度执行等的审计检查活动,报告期内,监事会指导内部审计部门先后开展了对 6 个业务部门及 11 个项目的专项审计,18 个机构的全面审计及 18 人次的离任、离职审计,适时开展对 4 个支行后续跟踪审计,针对审计检查中发现的问题或不足,监事会都从内控角度、合规需要等方面,提出若干条督促落实整改的意见和建议,有效促进本行各项业务流程和业务操作符合有关制度规定和风险管控要求。

4. 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,董事和高管层勤勉履职,未发现董事和高管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. 2014 年 1 月 22 日，召开第四届监事会第十二次会议，会议审议了《2013 年度监事会工作报告》、《关于对董事会和经营层 2013 年度合规管理职责履行情况监督评价的报告》、《关于对本行 2013 年内控体系的架构建立和执行情况的评价报告》、《对本行 2013 年度岗位责任落地情况的评价报告》、《关于对董事、监事、高级管理人员 2013 年度履职情况评价的报告的议案》、《监事会及专门委员会 2014 年度工作计划》等议案。

2. 2014 年 4 月 17 日，召开第四届监事会第十三次会议，会议审议了《第四届监事会工作报告》、《2013 年财务决算报告》、《关于 2013 年利润分配方案的议案》、《2014 年财务预算报告》、《本行 2014 年至 2016 年战略发展规划》、《关于修订公司章程的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》、《关于第五届监事会监事候选人提名的议案》等议案。

3. 2014 年 5 月 30 日，召开第五届监事会第一次会议，会议审议了《关于选举监事长的议案》、《关于监事会下设专门委员会组成人员的议案》、《关于聘任监事会办公室副主任的议案》等议案。

4. 2014 年 7 月 29 日，召开第五届监事会第二次会议，会议审议了《2014 年上半年业务经营报告》、《关于修订〈张家港农村商业银行关联交易管理办法〉的议案》、《关于设立资产管理部的议案》、《关于设立金融同业部的议案》、《2014 年上半年合规风险报告》、《2014 年上半年全面风险管理报告》等议案。

5. 2014 年 10 月 27 日，召开第五届监事会第三次会议，会议审议了《关于监事会审计委员会更名为监督委员会的议案》、《江苏张家港农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会工作细则》、《关于修订〈江苏张家港农村商业银行股份有限公司提名委员会工作细则〉的议案》、《江苏张家港农村商业银行股份有限公司外部监事制度》、《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第三届董事会第五次会议议案》等议案。

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 0 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 1173.27 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 4 户，授信余额折合人民币 78295.14 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



二〇一五年四月十日

公司董事、高级管理人员关于 2014 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 2014 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 2014 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。

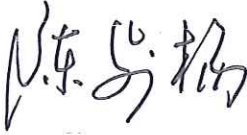
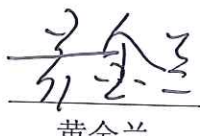
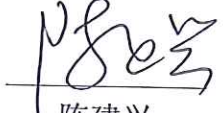
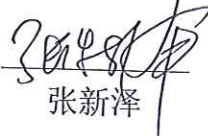
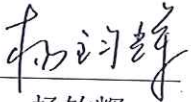
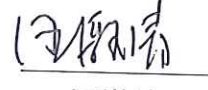
2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2014 年年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2014 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。

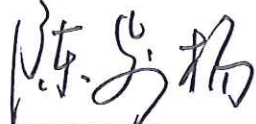
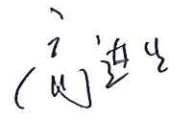
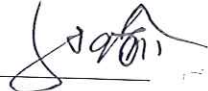
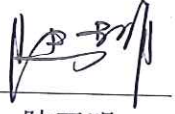
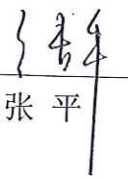
二〇一五年 四月

(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 2014 年年度报告》的签字页)

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			





0512201503004007
报告文号：苏公W(2015)A186号

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

审计报告

2012-2014 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) 85888988

传真: 86 (510) 85885275

电子邮箱: mail@jsgztycpa.com

Wuxi, Jiangsu, China

Tel: 86 (510) 85888988

Fax: 86 (510) 85885275

E-mail: mail@jsgztycpa.com

审计报告

苏公 W[2015]A186 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2014年12月31日、2013年12月31日、2012年12月31日的合并及母公司资产负债表,2014年度、2013年度、2012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2014年12月31日、2013年12月31日、2012年12月31日的合并及母公司财务状况以及2014年度、2013年度、2012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

王中

中国注册会计师

黄光军

二〇一五年一月二十五日

合并资产负债表

会商01表
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	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日	负债和所有者权益 (或股东权益)	注释	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
流动资产				负债：				
现金及存放同业款项	5.01	11,599,342,344.92	11,490,331,306.31	向中央银行借款	5.15	373,000,000.00	122,810,000.00	80,000,000.00
存放同业款项	5.02	6,011,557,555.17	11,726,008,272.52	拆入资金	5.16	1,433,729,660.88	7,586,266,364.98	12,919,081,982.91
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		-	-	-
拆出资金		-	-	衍生金融资产		-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5.03	753,570,290.19	189,770,190.00	卖出回购金融资产款	5.17	8,495,348,000.00	6,441,010,000.00	8,074,325,034.67
衍生金融资产		-	-	吸收存款	5.18	53,320,130,341.07	51,310,518,002.39	44,235,562,342.17
买入返售金融资产	5.04	672,378,129.58	837,550,000.00	应付职工薪酬	5.19	214,154,654.46	152,664,864.19	173,637,586.18
应收利息	5.05	428,532,690.39	358,064,752.89	应付税款	5.20	34,246,900.62	88,080,288.88	39,526,479.34
划分为持有待售的资产		-	-	应付利息	5.21	1,068,129,810.36	855,851,695.20	566,344,316.81
发放贷款和垫款	5.06	37,081,203,567.55	35,102,832,344.97	划分为持有待售的负债		-	-	-
可供出售金融资产	5.07	5,648,668,713.36	3,594,114,518.80	预计负债		-	-	-
持有至到期投资	5.08	7,917,380,299.75	7,724,424,623.54	递延收益	5.22	68,075,426.89	47,143,025.59	29,425,634.89
长期股权投资	5.09	615,965,181.09	518,917,774.44	应付债券		-	-	-
投资性房地产		-	-	递延所得税负债	5.23	11,291,147.39	-	720,289.45
固定资产	5.10	412,010,053.58	335,320,887.81	其他负债	5.24	499,227,245.19	206,965,382.44	336,887,785.94
无形资产	5.11	107,387,910.25	104,752,689.82	负债合计		65,517,452,186.86	66,976,563,372.17	66,455,511,442.36
递延所得税资产	5.12	350,391,292.19	273,452,065.47	所有者权益（或股东权益）：		-	-	-
其他资产	5.13	370,836,893.34	324,857,682.68	实收资本（或股本）	5.25	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	5.26	313,194,445.00	313,194,445.00	313,194,445.00
				减：库存股		-	-	-
				其他综合收益	5.27	57,672,246.10	79,873,432.97	19,842,038.63
				盈余公积	5.28	2,572,691,423.25	2,280,712,798.80	1,942,952,180.60
				一般风险准备	5.29	1,103,798,858.82	957,209,546.59	811,289,340.53
				未分配利润	5.30	664,970,406.42	372,442,368.90	361,215,480.84
				所有者权益合计		6,340,094,044.59	5,471,452,391.32	4,975,260,150.60
				少数股东权益	5.31	112,677,889.91	122,381,445.76	97,156,357.44
资产总计		71,970,225,121.36	72,570,387,210.25	负债和所有者权益（或股东权益）合计		6,452,771,934.50	5,593,833,837.08	5,072,416,508.04
				负债和所有者权益（或股东权益）总计		71,970,225,121.36	72,570,387,210.25	71,527,927,950.40

后附财务报表附注为本财务报表的重要组成部分

行长：季琛

财务总监：王自忠

主管会计工作负责人：顾晓菲

会计机构负责人：丁永忠

母公司资产负债表

会商第01表
单位：人民币元

编制单位：江苏张家港农村商业银行有限公司

资产	注释	2014年12月31日	2013年12月31日	2013年12月31日	2014年12月31日	负债和所有者权益 (或股东权益)	注释	2014年12月31日	2013年12月31日	2013年12月31日	2014年12月31日
流动资产：						负债：					
现金及存放中央银行款项		11,256,343,030.15	11,187,693,272.59		10,032,838,532.24	向中央银行借款		200,000,000.00	-	-	-
存放同业款项		6,169,516,691.84	11,794,837,558.76		11,989,287,559.14	拆入资金		1,774,115,923.77	8,003,046,405.83	13,039,028,467.50	
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		-	-	-	-	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		753,570,390.19	189,770,190.00		199,152,850.00	衍生金融负债		-	-	-	-
衍生金融资产		-	-	-	-	卖出回购金融资产款		8,495,316,000.00	6,441,010,000.00	8,074,325,024.67	
买入返售金融资产	15.01	673,378,129.58	837,550,000.00		4,147,595,534.76	吸收存款	15.07	51,786,635,775.90	49,809,180,436.60	43,113,183,261.22	
应收利息		421,489,361.70	352,591,734.40		352,199,429.35	应付职工薪酬		210,954,554.46	149,514,884.19	171,574,210.38	
划分为持有待售的资产		-	-	-	-	应交税费		28,223,344.60	91,011,722.60	31,060,609.54	
应收账款和贷款	15.02	35,657,788,913.06	33,762,959,363.12		29,197,940,602.31	应付利息		1,052,422,834.71	845,568,210.20	560,965,881.79	
可供出售金融资产	15.03	5,648,668,713.36	3,584,114,518.80		1,419,745,890.80	划分为持有待售的负债		-	-	-	-
持有至到期投资	15.04	7,917,380,299.75	7,724,424,623.54		11,789,602,028.79	预计负债		-	-	-	-
长期股权投资	15.05	715,315,181.09	618,267,774.44		511,491,570.31	递延收益		68,075,426.89	47,143,025.59	29,425,534.89	
投资性房地产		-	-	-	-	应付债券		-	-	-	-
固定资产		365,020,276.05	286,733,605.64		287,707,580.82	递延所得税负债		11,291,147.39	-	720,289.45	
无形资产		107,194,243.58	104,752,689.82		103,760,557.54	其他负债		497,604,015.85	203,024,624.64	336,741,178.57	
递延所得税资产		323,916,520.82	267,046,046.93		166,038,350.26	负债合计		64,124,771,123.57	65,644,753,139.15	65,357,025,558.01	
其他资产	15.06	365,504,078.97	314,435,227.48		73,500,834.27	所有者权益（或股东权益）：		-	-	-	-
						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		57,065,842.97	-80,578,836.10	19,244,267.63	
						盈余公积		2,573,691,423.25	2,280,712,798.90	1,842,952,180.60	
						一般风险准备		1,103,798,858.82	957,309,546.59	811,289,340.53	
						未分配利润		575,795,471.53	282,817,947.08	300,388,963.82	
						所有者权益（或股东权益）合计		6,250,314,706.57	5,280,222,466.37	4,913,835,862.58	
						少数股东权益		-	-	-	-
						所有者权益（或股东权益）合计		6,250,314,706.57	5,280,222,466.37	4,913,835,862.58	
资产总计		70,375,085,830.14	71,024,975,605.52		70,270,861,420.59	负债和所有者权益（或股东权益）总计		70,375,085,830.14	71,024,975,605.52	70,270,861,420.59	

法定代表人：王自忠

行长：李斌

主管会计工作负责人：顾晓菲

会计机构负责人：丁芳



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	2014年度	2013年度	2012年度
一、营业收入		2,363,929,937.85	2,215,658,395.17	2,089,734,411.74
利息净收入	5.32	2,098,026,285.92	1,933,643,882.16	1,885,341,399.17
利息收入		4,728,463,018.57	4,065,519,277.03	3,831,012,542.66
利息支出		2,630,436,732.65	2,131,875,394.87	1,945,671,143.49
手续费及佣金净收入	5.33	49,032,799.55	44,934,628.30	43,269,768.07
手续费及佣金收入		56,906,302.39	50,459,914.17	46,424,681.93
手续费及佣金支出		7,873,502.84	5,525,285.87	3,154,913.86
投资收益（损失以“-”号填列）	5.34	177,864,821.84	163,241,656.13	91,183,745.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		88,879,336.61	110,063,770.64	67,652,973.54
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		5,770,376.05	-586,367.13	-2,419,400.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		11,455,023.48	8,604,894.69	10,724,451.80
其他业务收入	5.35	21,780,631.01	65,819,701.02	61,634,446.78
二、营业支出		1,550,800,355.19	1,046,259,221.52	927,698,032.83
营业税金及附加	5.36	103,531,826.80	96,789,595.88	85,715,125.62
业务及管理费	5.37	772,843,494.21	642,365,783.05	569,252,239.63
资产减值损失	5.38	673,793,671.99	305,036,638.99	272,044,195.74
其他业务成本		631,362.19	2,067,203.60	686,471.84
三、营业利润（损失以“-”号填列）		813,129,582.66	1,169,399,173.65	1,162,036,378.91
加：营业外收入	5.39	5,702,256.27	42,489,223.16	36,945,800.93
其中：非流动资产处置利得		281,870.85	2,110,900.23	360,521.58
减：营业外支出	5.40	4,761,236.18	4,297,255.13	2,982,287.21
其中：非流动资产处置损失		-	7,357.95	-
四、利润总额（损失以“-”号填列）		814,070,602.75	1,207,591,141.68	1,195,999,892.63
减：所得税费用	5.41	92,778,184.40	175,551,542.66	192,271,385.21
五、净利润（损失以“-”号填列）		721,292,418.35	1,032,039,599.02	1,003,728,507.42
归属于母公司所有者的净利润		730,995,974.20	1,002,599,378.57	978,007,617.75
少数股东损益		-9,703,555.85	29,440,220.45	25,720,889.67
六、其他综合收益的税后净额		137,645,679.07	-99,815,471.60	2,160,868.36
（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		137,167,929.03	-109,783,137.22	2,160,868.36
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		137,167,929.03	-109,783,137.22	2,160,868.36
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		858,938,097.42	932,224,127.42	1,005,889,375.78
归属于母公司所有者的综合收益总额		868,641,653.27	902,783,906.97	980,168,486.11
归属于少数股东的综合收益总额		-9,703,555.85	29,440,220.45	25,720,889.67
八、每股收益：				
（一）基本每股收益	5.42	0.45	0.62	0.60
（二）稀释每股收益		0.45	0.62	0.60

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：季颖

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	母 公 司 报 表		
		2014年度	2013年度	2012年度
一、营业收入	15.08	2,261,157,187.25	2,121,010,066.50	2,006,319,274.60
利息净收入		1,995,356,980.47	1,826,702,699.60	1,789,981,712.69
利息收入		4,601,443,445.21	3,939,496,173.87	3,717,011,424.11
利息支出		2,606,086,464.74	2,112,793,474.27	1,927,029,711.42
手续费及佣金净收入		49,079,496.43	42,687,482.19	41,479,206.30
手续费及佣金收入		55,586,213.39	47,519,321.39	44,416,306.29
手续费及佣金支出		6,506,716.96	4,831,839.20	2,937,099.99
投资收益（损失以“-”号填列）		177,864,821.84	177,784,156.13	105,383,745.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		88,879,336.61	110,063,770.64	67,652,973.54
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		5,770,376.05	-586,367.13	-2,419,400.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		11,455,023.48	8,604,894.69	10,724,451.80
其他业务收入		21,630,488.98	65,817,201.02	61,169,557.89
二、营业支出	15.09	1,433,530,134.81	1,008,413,772.69	900,002,585.63
营业税金及附加		99,094,376.39	92,325,238.16	81,573,702.57
业务及管理费		743,180,326.39	617,711,560.07	550,369,020.69
资产减值损失		590,624,069.84	296,309,770.86	267,374,650.53
其他业务成本		631,362.19	2,067,203.60	685,211.84
三、营业利润（损失以“-”号填列）		827,627,052.44	1,112,596,293.81	1,106,316,688.97
加：营业外收入		5,605,701.96	14,609,283.16	16,562,500.93
其中：非流动资产处置利得		220,316.54	2,110,900.23	360,521.58
减：营业外支出		4,661,132.79	3,704,053.80	2,973,217.21
其中：非流动资产处置损失		-	-	-
四、利润总额（损失以“-”号填列）		828,571,621.61	1,123,501,523.17	1,119,905,972.69
减：所得税费用		96,125,060.48	150,700,149.40	169,636,831.58
五、净利润（损失以“-”号填列）		732,446,561.13	972,801,373.77	950,269,141.11
六、其他综合收益的税后净额		137,645,679.07	-99,823,103.73	2,160,868.36
（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		137,167,929.03	-109,783,137.22	2,160,868.36
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		137,167,929.03	-109,783,137.22	2,160,868.36
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		870,092,240.20	872,978,270.04	952,430,009.47
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：李颖

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

2014年度

中国华电集团公司所有者权益											
项目	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	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他								
实收资本（或股本）	1,020,766,665.00			313,194,445.00	-	-79,073,432.07	2,260,712,736.00	657,309,646.59	375,442,366.00	-	5,503,830,837.08
一、上年年末余额	1,020,766,665.00			313,194,445.00	-	-79,073,432.07	2,260,712,736.00	657,309,646.59	375,442,366.00	-	5,503,830,837.08
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、本年年初余额	1,020,766,665.00			313,194,445.00	-	-79,073,432.07	2,260,712,736.00	657,309,646.59	375,442,366.00	-	5,503,830,837.08
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-			-	-	137,645,079.07	202,078,024.45	146,400,312.23	201,528,037.52	-	859,830,897.42
（一）综合收益总额	-			-	-	137,645,079.07	202,078,024.45	146,400,312.23	201,528,037.52	-	859,830,897.42
（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	-			-	-	-	202,078,024.45	146,400,312.23	-429,467,026.05	-	-
2. 提取一般风险准备	-			-	-	-	202,078,024.45	-	-202,078,024.45	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-			-	-	-	-	146,400,312.23	-146,400,312.23	-	-
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	1,020,766,665.00			313,194,445.00	-	37,672,246.10	2,572,691,453.25	1,103,798,958.82	664,079,406.41	-	6,452,771,924.50

会计机构负责人：王自忠

会计机构负责人：王自忠

会计机构负责人：王自忠

会计机构负责人：王自忠

会计机构负责人：王自忠

会计机构负责人：王自忠

会计机构负责人：王自忠

合并所有者权益变动表

2013年

单位:人民币元



编制单位: 江苏永鼎光缆股份有限公司

	江苏永鼎光缆股份有限公司所有者权益									
	实收资本		资本公积		其他综合收益		盈余公积		未分配利润	
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加
一、上年年末余额	1,626,766,665.00	-	-	313,194,445.00	19,843,036.03	-	-	1,842,952,180.00	391,215,490.04	-
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	1,626,766,665.00	-	-	313,194,445.00	19,843,036.03	-	-	1,842,952,180.00	391,215,490.04	-
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-99,815,471.60	-	-	437,760,618.20	12,259,699.06	-
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-99,815,471.60	-	-	437,760,618.20	12,259,699.06	-
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,002,599,378.37	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,626,766,665.00	-	-	313,194,445.00	-79,815,435.57	-	-	2,280,712,798.20	373,442,359.09	-
五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
六十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
七十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
八十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十一、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十二、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十三、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十四、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十五、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十六、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十七、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十八、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十九、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一百、所有者权益合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

会计机构负责人: 王自忠
 会计机构负责人: 丁永忠
 会计机构负责人: 孙晓非

合并所有者权益变动表

2012年度

单位:人民币元

编制单位:江苏华联农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额				上期金额			
	实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,004,511,110.00	313,194,445.00	17,681,170.27	1,415,331,007.10	668,748,900.36	629,403,346.76	62,255,402.77	4,491,431,576.26
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	1,004,511,110.00	313,194,445.00	17,681,170.27	1,415,331,007.10	668,748,900.36	629,403,346.76	62,255,402.77	4,491,431,576.26
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	542,255,555.00	-	2,160,068.36	427,621,113.50	142,540,271.17	-568,213,060.02	34,020,809.07	500,894,031.78
(一)综合收益总额	-	-	2,160,068.36	427,621,113.50	142,540,271.17	-568,213,060.02	34,020,809.07	500,894,031.78
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	971,007,617.75	25,720,889.07	1,005,890,275.78
1.投资者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	14,700,000.00	14,700,000.00
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	-	-	-	-	-	-	14,700,000.00	14,700,000.00
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	427,621,113.50	142,540,271.17	-1,000,065,925.07	-5,100,000.00	-429,004,444.00
2.提取一般风险准备	-	-	-	427,621,113.50	-	-427,621,113.50	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	142,540,271.17	-142,540,271.17	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-429,004,444.00	-5,100,000.00	-429,004,444.00
(四)所有者权益内部结转	542,255,555.00	-	-	-	-	-542,255,555.00	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	542,255,555.00	-	-	-	-	-542,255,555.00	-	-
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	542,255,555.00	-	-	-	-	-542,255,555.00	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,626,766,665.00	313,194,445.00	19,841,238.63	1,842,952,120.60	811,289,171.53	361,215,480.04	97,156,207.44	5,072,416,508.04

行长:李强

会计机构负责人:王自忠

总审计师:王自忠

会计机构负责人:王自忠

母公司所有者权益变动表

2014年度

编制单位：江苏农垦农产品加工股份有限公司	项目	所有者权益				所有者权益				所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积	未分配利润	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	其他综合收益	
一、上年年末余额	1,020,706,065.00	-	313,194,445.00	-	2,280,712,798.80	-80,578,024.10	2,280,712,798.80	2,280,712,798.80	-80,578,024.10	5,309,222,466.57
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,020,706,065.00	-	313,194,445.00	-	2,280,712,798.80	-80,578,024.10	2,280,712,798.80	2,280,712,798.80	-80,578,024.10	5,309,222,466.57
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	137,645,879.07	2,280,712,798.80	2,280,712,798.80	137,645,879.07	970,092,240.20
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	137,645,879.07	2,280,712,798.80	2,280,712,798.80	137,645,879.07	970,092,240.20
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,020,706,065.00	-	313,194,445.00	-	2,280,712,798.80	57,066,844.07	2,280,712,798.80	2,280,712,798.80	57,066,844.07	6,279,314,706.57

法定代表人：王自忠

行长：李强

后附财务报表及附注为本财务报表的组成部分

主管会计工作负责人：周晓军

会计机构负责人：丁永忠

母公司所有者权益变动表

2013年

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	1,020,760,000.00	-	-	313,194,445.00	-	19,244,207.60	1,042,052,180.00	811,280,240.53	300,300,000.00	4,913,835,882.58
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,020,760,000.00	-	-	313,194,445.00	-	19,244,207.60	1,042,052,180.00	811,280,240.53	300,300,000.00	4,913,835,882.58
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-49,823,103.73	437,760,618.20	146,020,206.06	-17,571,116.74	466,386,000.79
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-49,823,103.73	-	-	972,801,373.77	872,578,270.04
1. 投资收益（或损失）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	437,760,618.20	146,020,206.06	-999,372,490.51	-466,001,666.25
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	437,760,618.20	-	-437,760,618.20	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	146,020,206.06	-146,020,206.06	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-406,001,666.25	-406,001,666.25
（三）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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,020,760,000.00	-	-	313,194,445.00	-	-40,578,886.10	2,200,712,798.00	957,300,446.59	282,817,647.08	5,280,222,466.37

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司



公司法定代表人：王自忠

行长：李强

李强

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：周霞菲

周霞菲

会计机构负责人：丁永忠

丁永忠

母公司所有者权益变动表

2012年度

项目	所有者权益				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
	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	1,004,311,110.00	313,194,445.00					17,063,390.27	1,415,301,067.10	608,748,069.36	890,341,306.38	4,395,210,297.11
加：会计政策变更	-	-									
前期差错更正	-	-									
其他	-	-									
二、本年初余额	1,004,311,110.00	313,194,445.00					17,063,390.27	1,415,301,067.10	608,748,069.36	890,341,306.38	4,395,210,297.11
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	542,255,555.00	-	-	-	-	-	2,100,868.36	427,021,113.50	142,540,371.17	-505,042,242.56	518,075,565.47
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	2,100,868.36			950,209,141.11	952,430,009.47
（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								427,021,113.50	142,540,371.17	-1,003,045,278.07	-433,094,444.00
2. 提取一般风险准备								427,021,113.50		-427,021,113.50	
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转	542,255,555.00	-	-	-	-	-					
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	1,546,566,665.00	313,194,445.00					19,244,258.63	1,842,322,180.60	811,209,240.53	385,300,063.82	4,913,035,062.58

公司法定代表人：王自忠

行长：李强

后附财务报表附注为财务报表组成部分
主管会计工作负责人：周晓芳

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	2014年	2013年	2012年
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			1,842,140,042.29	-
向中央银行借款净增加额		250,190,000.00	42,810,000.00	-
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		4,734,760,543.12	4,126,170,023.06	3,881,748,997.21
收到其他与经营活动有关的现金	5.43	2,266,124,582.43	428,599,866.92	6,843,074,873.11
现金流入小计		7,251,075,125.55	6,504,973,781.77	10,724,823,870.32
客户贷款及垫款净增加额		2,636,065,193.50	4,927,815,173.38	3,999,875,430.15
客户存款和同业存放款项净减少额		4,242,924,365.42		1,495,726,500.72
存放中央银行和同业款项净增加额		345,118,401.45	2,484,687,773.64	27,198,073.79
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		2,438,928,343.14	1,857,501,244.69	1,897,639,106.05
支付给职工及为职工支付的现金		381,002,317.13	366,155,929.92	258,144,758.87
支付的各项税费		367,913,700.58	299,680,760.81	369,877,968.19
支付其他与经营活动有关的现金	5.43	252,187,474.78	1,991,273,625.26	273,362,797.41
现金流出小计		10,729,393,645.50	11,927,114,507.70	8,321,824,635.18
经营活动产生的现金流量净额	5.43	-3,478,318,519.95	-5,422,140,725.93	2,402,999,235.14
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金		8,326,665,602.39	11,638,169,285.25	8,314,592,354.65
取得投资收益所收到的现金		88,985,485.23	55,385,452.00	39,490,872.38
收到其他与投资活动有关的现金	5.43	423,600.00	2,206,508.60	1,662,071.21
现金流入小计		8,416,074,687.62	11,695,761,245.85	8,355,745,298.24
投资支付的现金		10,828,382,502.35	10,055,031,867.53	10,353,165,831.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		171,506,290.37	71,934,702.34	65,612,031.13
现金流出小计		10,999,888,792.72	10,126,966,569.87	10,418,777,862.17
投资活动产生的现金流量净额		-2,583,814,105.10	1,568,794,675.98	-2,063,032,563.93
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		-	-	14,700,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-	14,700,000.00
现金流入小计		-	-	14,700,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,949,680.10	545,985,266.84	302,704,846.52
其中：子公司支付少数股东股利和利润			7,627,500.00	5,800,000.00
现金流出小计		3,949,680.10	545,985,266.84	302,704,846.52
筹资活动产生的现金流量净额		-3,949,680.10	-545,985,266.84	-288,004,846.52
四、汇率变动对现金的影响		11,455,023.48	8,604,894.69	10,724,451.80
五、现金及现金等价物净增加额		-6,054,627,281.67	-4,390,726,422.10	62,686,276.49
加：期初现金及现金等价物余额		13,721,901,986.32	18,112,628,408.42	18,049,942,131.93
六、期末现金及现金等价物余额	5.43	7,667,274,704.65	13,721,901,986.32	18,112,628,408.42

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

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	
		2014年	2013年
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			1,660,015,113.71
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			65,253,849.50
收取利息、手续费及佣金的现金		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	2,265,939,440.40	400,717,426.92
现金流入小计		7,060,824,408.55	6,109,902,013.21
客户贷款及垫款净增加额		2,469,354,918.71	4,843,940,448.40
存放中央银行和同业款项净增加额		4,251,475,142.76	
向其他金融机构拆入资金净增加额		340,192,389.19	2,444,177,168.63
支付利息、手续费及佣金的现金		65,253,849.50	-
支付给职工及为职工支付的现金		2,405,738,557.19	1,829,978,411.20
支付的各项税费		368,472,119.10	355,768,921.16
支付其他与经营活动有关的现金	15.10	345,074,075.93	266,649,977.52
现金流出小计		243,012,755.84	1,981,181,854.32
经营活动产生的现金流量净额		10,438,573,808.22	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		8,326,665,602.39	11,638,169,285.25
取得投资收益所收到的现金		88,985,485.23	68,757,952.00
收到其他与投资活动有关的现金	15.10	342,300.00	2,204,668.60
现金流入小计		8,415,993,387.62	11,709,131,905.85
投资支付的现金		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		168,299,428.01	65,658,256.01
现金流出小计		10,996,681,930.36	10,120,690,123.54
投资活动产生的现金流量净额		-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		-	-
现金流入小计		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,949,680.10	538,357,766.84
现金流出小计		3,949,680.10	538,357,766.84
筹资活动产生的现金流量净额		-3,949,680.10	-538,357,766.84
四、汇率变动对现金的影响		11,455,023.48	8,604,894.69
五、现金及现金等价物净增加额	15.10	-6,000,932,599.03	-4,553,105,857.86
加：期初现金及现金等价物余额		13,691,673,250.65	18,244,779,108.51
六、期末现金及现金等价物余额		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

行长：季项

公司法定代表人：王自忠

主管会计工作负责人：顾晓菲

会计机构负责人：丁永忠