

股票简称：无锡银行

股票代码：600908



# 无锡农村商业银行股份有限公司

Wuxi Rural Commercial Bank Co., Ltd.

（江苏省无锡市金融二街9号）

## 首次公开发行 A 股股票上市公告书 暨 2016 年半年度财务报告

保荐人（主承销商）



北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

二〇一六年九月

## 特别提示

如无特别说明，本上市公告书中的简称或名词释义与本行首次公开发行股票招股说明书中的相同。本行股票将于2016年9月23日在上海证券交易所上市。本行提醒投资者应充分了解股票市场风险及本行披露的风险因素，在新股上市初期切忌盲目跟风“炒新”，应当审慎决策、理性投资。

## 第一节 重要声明与提示

### 一、重要提示

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）及全体董事、监事、高级管理人员保证上市公告书的真实性、准确性、完整性，承诺上市公告书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

上海证券交易所、其他政府机关对本行股票上市及有关事项的意见，均不表明对本行的任何保证。

本行提醒广大投资者注意，凡本上市公告书未涉及的有关内容，请投资者查阅刊载于上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）的本行招股说明书全文。

### 二、股份锁定及减持承诺

本行股东持股分散且不存在控股股东或实际控制人。

#### （一）本行持股 5%以上的股东承诺

##### 1、本行持股 5%以上的股东国联信托承诺：

（1）自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国联信托所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购国联信托所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，国联信托在实施减持发行人股份时，将提前五个交易日告知发行人，提前三个交易日通过发行人进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

##### （3）减持计划

①减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果国联信托预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1%的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转

让所持股份。

②减持价格：自无锡银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国联信托通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

③减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若国联信托未履行上述承诺，国联信托所减持公司股份所得收益归发行人所有。

## **2、本行持股 5%以上的股东万新机械承诺：**

(1) 自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理万新机械所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购万新机械所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

(2) 锁定期满后，万新机械在实施减持发行人股份时，将提前五个交易日告知发行人，提前三个交易日通过发行人进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

### **(3) 减持计划**

自无锡银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械计划减持无锡银行股份。

①减持数量：自无锡银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械计划减持无锡银行股份不超过 4,000 万股，减持比例占所持有无锡银行总股数的比例为 34.35%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果万新机械预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份

的数量合计超过公司股份总数 1%的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

③减持价格：自无锡银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，万新机械通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

（4）若万新机械未履行上述承诺，万新机械所减持公司股份所得收益归发行人所有。

### **3、本行持股 5%以上的股东兴达尼龙承诺：**

（1）自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理兴达尼龙所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购兴达尼龙所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，兴达尼龙在实施减持发行人股份时，将提前五个交易日告知发行人，提前三个交易日通过发行人进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

#### **（3）减持计划**

①减持数量：自无锡银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，兴达尼龙计划减持无锡银行股份比例占所持有无锡银行总股数的比例为不超过 20%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

②减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果兴达尼龙预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1%的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转

让所持股份。

③减持价格：自无锡银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，兴达尼龙通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

④减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

（4）若兴达尼龙未履行上述承诺，兴达尼龙所减持公司股份所得收益归发行人所有。

#### **4、本行持股 5%以上的股东无锡建发承诺：**

（1）自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理无锡建发所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票，也不由发行人回购无锡建发所持有的发行人公开发行股票前已发行的股票。

（2）锁定期满后，无锡建发在实施减持发行人股份时，将提前五个交易日告知发行人，提前三个交易日通过发行人进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

#### **（3）减持计划**

①减持方式：通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让进行，但如果无锡建发预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量合计超过公司股份总数 1%的，将不通过证券交易所集中竞价交易系统转让所持股份。

②减持价格：自无锡银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，无锡建发通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，发行价将进行除权、除息调整）；通过证券交易所大宗交易系统、协议转让减持股份的，

转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

③减持期限：减持股份行为的期限为减持计划公告后六个月，减持期限届满后，若拟继续减持股份，则需按照上述安排再次履行减持公告。

(4) 若无锡建发未履行上述承诺，无锡建发所减持公司股份所得收益归发行人所有。

**(二) 持有本行股份的公司董事、高级管理人员任晓平、邵辉、王国东、惠刚、王敏彪、吴凌、王永忠、皮郁忠、许臻分别承诺：**

(1) 自发行人股票上市交易之日起 36 个月内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权。

(2) 其持有发行人股权在满足上市锁定期之后，在其任职期间每年转让的股份不超过其所持无锡银行股份总数的百分之二十五；离职后六个月内，不转让其直接或间接持有的发行人股份。

(3) 其所持无锡银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于无锡银行已发行股票首次公开发行价格。自无锡银行股票上市至本人减持期间，无锡银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。

(4) 发行人股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有发行人股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

(5) 不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺。如其减持行为未履行或违反上述承诺的，减持所得收入归发行人所有；如其减持收入未上交发行人，则发行人有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归发行人所有。

**(三) 根据财政部[2010]97 号文要求，持有本行股份的公司董事、高级管理人员任晓平、邵辉、王国东、惠刚、王敏彪、吴凌、王永忠、皮郁忠、许臻，以及本行董事、监事、高级管理层近亲属分别承诺：**

自发行人股票上市交易之日起三年内,其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权,也不由发行人回购其所持有的发行人的股权;

股份转让锁定期满后,本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%;

上述锁定期限届满后五年内,本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

#### **(四) 持股超过 5 万股的员工股东**

根据财政部[2010]97 号文要求,持有发行人股份超过 5 万股的内部职工共计 719 人,已有 714 人签署了关于股份锁定的承诺函,承诺:

自发行人股票上市之日起,本人所持股份转让锁定期不低于 3 年;

股份转让锁定期满后,本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%;

上述锁定期限届满后五年内,本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

另有 5 人因死亡、股权已履行司法拍卖程序、无法取得联系等原因尚未签署承诺。该等股东持股 1,156,261 股,占发行前总股本的 0.07%。

#### **(五) 合计持股达 51%的股东承诺**

合计持有发行人 51.12%股份的 29 名股东签订承诺:自发行人股票上市之日起三十六个月内,不转让或者委托他人管理持有的发行人股份,也不由发行人回购其持有的股份。

#### **(六) 报告期内新增股东承诺**

报告期内发行人新增 70 名股东,70 名股东均签署承诺:自本人所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内,不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份,也不由发行人收购上述股份。

### **三、上市后三年内公司股价低于每股净资产时稳定公司股价**



## 的预案

为强化股东、管理层诚信义务，保护中小股东权益，本行特制定以下稳定股价预案。本预案经本行股东大会审议通过、并在本行完成首次公开发行 A 股股票并上市后自动生效，在此后三年内有效。

本行上市后三年内，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），非因不可抗力因素所致，本行及相关主体将采取以下措施中的一项或多项稳定公司股价：

- ①本行回购公司股票；
- ②本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票；
- ③其他证券监管部门认可的方式。

本行董事会将在公司股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起的五个工作日内制订具体方案，并在履行完毕相关内部决策程序和外部审批/备案程序（如需）后实施，且按照上市公司信息披露要求予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕之日起两个交易日内，本行应将稳定股价措施实施情况予以公告。本行稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕后，如公司股票价格再度触发启动股价稳定措施的条件，则本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体将继续按照上述承诺履行相关义务。自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，若股价稳定方案终止的条件未能实现，则本行董事会制定的股价稳定方案即刻自动重新生效，本行、董事（独立董事除外）、高级管理人员等相关责任主体继续履行股价稳定措施；或者本行董事会即刻提出并实施新的股价稳定方案，直至股价稳定方案终止的条件实现。

### （一）本行回购公司股票的具体安排

本行将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内通过证券交易所以集中竞价的方式回购本行社会公众股份，回购价格不高于本行最近一期经审计的

每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），回购股份数量不低于本行股份总数的 1%，回购后本行的股权分布应当符合上市条件，回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

发行人全体董事（独立董事除外）承诺，在发行人就回购股份事宜召开的董事会上，对发行人承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

## **（二）本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票的具体安排**

本行董事（独立董事除外）、高级管理人员将自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内通过证券交易所以集中竞价交易方式增持无锡银行社会公众股份，增持价格不高于无锡银行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致公司净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），用于增持公司股份的资金额不低于本人上一年度从无锡银行领取收入的三分之一，增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份，增持后无锡银行的股权分布应当符合上市条件，增持股份行为及信息披露应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

对于未来新聘的董事（独立董事除外）、高级管理人员，发行人将在其作出承诺履行公司发行上市时董事（独立董事除外）、高级管理人员已作出的相应承诺要求后，方可聘任。

## **（三）稳定股价方案的终止情形**

自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日内，若出现以下任一情形，则视为本次稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕，已公告的稳定股价方案终止执行：

（1）公司股票连续 10 个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配

股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）；

(2) 继续回购或增持公司股份将导致本行股权分布不符合上市条件。

#### **(四) 未履行稳定公司股价措施的约束措施**

若本行董事会制订的稳定公司股价措施涉及本行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持公司股票，如董事（独立董事除外）、高级管理人员未能履行稳定公司股价的承诺，则本行有权自股价稳定方案公告之日起 90 个自然日届满后将对其从本行领取的收入予以扣留，直至其履行增持义务。

## **四、首次公开发行股票相关文件真实性、准确性、完整性的承诺**

**(一) 发行人关于招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏方面的承诺及约束措施。**

本行承诺：“本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的 5 个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起 5 个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的

经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。

本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。”

## **(二) 董事、监事、高级管理人员关于招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏方面的承诺及约束措施**

发行人董事、监事、高级管理人员承诺：“无锡银行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由发行人董事、监事及高级管理人员将依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则发行人董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因发行人董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，发行人董事、监事及高级管理人员自愿将各自在无锡农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。”

## **(三) 本次发行相关中介机构关于出具文件真实性的承诺**

保荐人中信建投证券承诺：“如因本单位为无锡银行首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，本单位将按相应法律法规的规定，先行赔偿投资者损失。”

发行人律师世纪同仁承诺：“如因本所为无锡银行首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，本所将依法承担相应的法律责任。”

发行人会计师立信会计师事务所承诺：“本所为无锡银行首次公开发行股票事宜制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失。”

## **五、董事、高级管理人员关于首次公开发行股票摊薄即期回**

## 报后采取填补措施的承诺

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；

2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；

3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

5、承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

## 六、审计截止日后的主要经营情况

本行 2016 年 1-6 月的营业收入为 12.28 亿元，上一年度同期数为 12.11 亿元，同比上升 1.36%；净利润为 4.69 亿元，上一年同期数为 4.20 亿元，同比上升 11.68%；扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为 4.74 亿元，上一年度同期数为 4.56 亿元，同比上升 3.87%。财务报告审计截止日后，本行经营状况良好，经营模式、主要存贷款客户、资产负债结构、税收政策、主要核心业务人员以及其他可能影响投资者判断的重大事项等方面未发生重大不利变化，亦未发生其他可能影响投资者判断的重大事项。营业收入和扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润在 2016 年 1-6 月与去年同期相比均上升，不存在大幅下滑或亏损的情形。根据目前江苏地区银行业状况及公司 2016 年 1-6 月的经营业绩情况，预计公司 2016 年 1-9 月营业收入较 2015 年 1-9 月的变动幅度为 0%至 10%，净利润及扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润变动幅度为 0%至 10%。

## 七、其他说明事项

本次发行不涉及老股转让的情形。

如无特别说明，本上市公告书中的简称或名词的释义与本行首次公开发行股票招股说明书中的释义相同。

## 第二节 股票上市情况

一、本上市公告书系根据《公司法》、《证券法》和《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规规定，按照上海证券交易所《股票上市公告书内容与格式指引》编制而成，旨在向投资者说明本行首次公开发行A股股票上市的基本情况。

二、本行首次公开发行A股股票（简称“本次发行”）经中国证券监督管理委员会“证监许可[2016]1550号”文核准。本次发行采用网下向投资者询价配售与网上按市值申购定价发行相结合的方式。

三、本行A股股票上市经上海证券交易所“自律监管决定书”[2016]240号文批准。证券简称“无锡银行”，股票代码“600908”。本次发行的184,811,482股社会公众股将于2016年9月23日起上市交易。

### 四、股票上市概况

（一）上市地点：上海证券交易所

（二）上市时间：2016年9月23日

（三）股票简称：无锡银行

（四）股票代码：600908

（五）本次公开发行后的总股本：1,848,114,814股

（六）本次公开发行的股票数量：184,811,482股

（七）本次上市的无流通限制及锁定安排的股票数量：本次公开发行新股184,811,482股，股份无流通限制及锁定安排。

（八）发行前股东所持股份的流通限制及期限以及发行前股东对所持股份自愿锁定的承诺请参见“第一节重要声明与提示”之“二、股份锁定及减持承诺”所述。

(九) 股票登记机构：中国证券登记结算有限公司上海分公司

(十) 上市保荐机构：中信建投证券股份有限公司



## 第三节 发行人、股东和实际控制人情况

### 一、公司基本情况

1、中文名称：无锡农村商业银行股份有限公司

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

中文简称：无锡银行

2、法定代表人：任晓平

3、成立日期：2005年6月21日

4、注册资本：（本次发行前）1,663,303,332元

5、住所：江苏省无锡市金融二街9号（邮政编码：214125）

6、经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

7、主营业务：本行的主要业务包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他

8、所属行业：根据《中国证监会上市公司行业分类指引》和本行的主营业务，本行的行业划分为“J 金融业”大类下的“J66 货币金融服务业”

9、联系电话：0510-82830815

10、传真号码：0510-82830815

11、互联网网址：<http://www.wrcb.com.cn>

12、电子信箱：contact@wrcb.com.cn

13、董事会秘书：王洪顺

14、董事、监事、高级管理人员

### (1) 董事

本行本届董事会由 15 名成员组成，其中独立董事 5 名，相关情况如下：

姓名	职务	任职期间
任晓平	董事长	2014 年 12 月-2017 年 12 月
邵 辉	董事、行长	2014 年 12 月-2017 年 12 月
王国东	董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
惠 刚	董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
汤兴良 <sup>1</sup>	董事	2016 年 8 月-2017 年 12 月
王敏彪 <sup>1</sup>	董事	2016 年 8 月-2017 年 12 月
殷新中	董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
孙志强	董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
唐劲松	董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
金凯红	董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
张 庆	独立董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
徐从才	独立董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
王怀明	独立董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
林 雷	独立董事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
蔡则祥 <sup>2</sup>	独立董事	2015 年 7 月-2017 年 12 月

注1：2016年第一次临时董事会董事过晟宇、华伟荣因工作变动向本行董事会提出辞职申请，辞去董事职务，本行于2016年6月29日召开2016年第一次临时股东大会，增补汤兴良、王敏彪先生担任本行第四届董事会董事，其任职资格批复已取得。

注2：2015年3月，独立董事张晓晶因个人原因向本行董事会提出辞职申请，辞去独立董事职务。本行于2015年6月19日召开2015年第一次临时股东大会，增补蔡则祥先生为本行第四届董事会独立董事，并于2015年7月6日获无锡银监分局《关于核准蔡则祥任职资格的批复》。蔡则祥先生于2015年7月6日开始履行独立董事义务。

### (2) 监事

本行监事会由 9 名监事组成，其中 3 名职工监事，3 名外部监事，相关情况如下：

姓名	职务	任职期间
徐建新	监事长、职工监事	2014 年 12 月-2017 年 12 月
陈思源	职工监事	2014 年 12 月-2017 年 12 月

姓名	职务	任职期间
方柯	职工监事	2014年12月-2017年12月
吴媛媛	外部监事	2016年3月-2017年12月
周方召	外部监事	2014年12月-2017年12月
薛鸣峰	外部监事	2014年12月-2017年12月
赵汉民	监事	2014年12月-2017年12月
包可为	监事	2014年12月-2017年12月
钱云皋	监事	2014年12月-2017年12月

### (3) 高级管理人员

本行共有高级管理人员7名，相关情况如下：

姓名	职务
邵辉	董事、行长
吴凌 <sup>1</sup>	副行长
仲国良 <sup>1</sup>	副行长
王永忠	副行长
皮郁忠	副行长
许臻	副行长
王洪顺	董事会秘书

注1：2016年第一次临时董事会本行副行长杨满平因工作变动向本行董事会提出辞职申请，辞去副行长职务，增补吴凌、仲国良先生担任本行副行长，其任职资格批复已取得。

### 15、董事、监事、高级管理人员持有本行股票、债券情况

姓名	本行职务	在本行持股情况（股）	持股比例（%）
任晓平	董事长	500,000	0.0301
邵辉	董事、行长	500,000	0.0301
王国东	董事	440,918	0.0265
惠刚	董事	500,000	0.0301
王敏彪	董事	396,446	0.0238
徐建新	监事长、职工监事	500,000	0.0301
陈思源	职工监事	500,000	0.0301
方柯	职工监事	352,734	0.0212
薛鸣峰	外部监事	1,216,933	0.0732
赵汉民	监事	243,385	0.0146
吴凌	副行长	500,000	0.0301
王永忠	副行长	500,000	0.0301
皮郁忠	副行长	500,000	0.0301
许臻	副行长	211,640	0.0127
合计		<b>6,862,056</b>	0.4126

## 二、控股股东及实际控制人的基本情况

本行股东持股分散，不存在控股股东和实际控制人。

## 三、股本结构及前十名股东情况

### 1、本次发行前后的股本结构变动情况

本次发行前，总股本为 1,663,303,332 股，本次发行股数为 184,811,482 股，本次发行前后本行的股本结构如下：

序号	股东名称（前十大）	本次发行前		本次发行后		
		持股数量（股）	持股比例	持股数量（股）	持股比例	锁定期限制
<b>一、有限售条件 A 股流通股</b>						
1	国联信托股份有限公司（SS）	166,330,635	10.00%	166,330,635	9.00%	上市之日起 36 个月
2	无锡万新机械有限公司	116,431,443	7.00%	116,431,443	6.30%	上市之日起 36 个月
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	6.67%	110,984,508	6.01%	上市之日起 36 个月
4	江苏红豆国际发展有限公司	83,039,416	4.99%	83,039,416	4.49%	上市之日起 36 个月
5	无锡市建设发展投资有限公司（SS）	83,165,317	5.00%	77,004,934	4.17%	上市之日起 36 个月
6	无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2.38%	39,581,224	2.14%	上市之日起 36 个月
7	无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	1.30%	21,588,383	1.17%	上市之日起 36 个月
8	无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	1.27%	21,177,094	1.15%	上市之日起 36 个月
9	无锡市银光镀锡薄板有限公司	14,653,353	0.88%	14,653,353	0.79%	上市之日起 36 个月
10	无锡灵通车业有限公司	12,644,772	0.76%	12,644,772	0.68%	上市之日起 36 个月
11	原其他股东	993,707,187	59.74%	993,707,187	53.77%	上市之日起 12 至 96 个月
12	全国社会保障基金理事会	-	-	6,160,383	0.33%	上市之日起 36 个月
	<b>合计</b>	<b>1,663,303,332</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,663,303,332</b>	<b>90.00%</b>	-
<b>二、无限售条件 A 股流通股</b>						
	社会公众股东	-	-	184,811,482	10.00%	无
	<b>合计</b>	-	-	<b>1,848,114,814</b>	<b>100.00%</b>	-

注：本次发行前本行股东所持股份的锁定期自本行股票上市之日起计算。

2012 年 12 月 17 日，江苏省国资委下发《关于无锡农村商业银行股份有限公司国有股权管理有关问题的批复》（苏国资复[2012]127 号），确认了本行的国有股东及其持股情况：本行国有股东共 2 名，国联信托持有本行 166,330,635 股，持股比例为 10%；无锡建发持有本行 83,165,317 股，持股比例为 5%。

根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》及江

苏省国资委苏国资复[2012]128 号文《关于无锡农村商业银行股份有限公司国有股转持的批复》，在本行本次境内发行 A 股并上市后，本行国有股东需按照本行本次 A 股发行规模进行国有股转持，转持股份划转至社保基金理事会持有。混合所有制国有股东的上一级国有出资人按比例以应承担的转持股乘以首次发行价计算的金额，用以后年度的分红上缴全国社会保障基金理事会。本行不会从国有股东向社保基金理事会划转股份或社保基金理事会日后处置该批股份的行为中收到任何资金。

## 2、本次发行后、上市前前十大股东持股情况

本次发行后、上市之前的股东户数共 154,998 户，其中前十大股东情况如下：

序号	股东账户名称	持股数量（股）	占本次发行后总股本比例
1	国联信托股份有限公司（SS）	166,330,635	9.00%
2	无锡万新机械有限公司	116,431,443	6.30%
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	6.01%
4	江苏红豆国际发展有限公司	83,039,416	4.49%
5	无锡市建设发展投资有限公司（SS）	77,004,934	4.17%
6	无锡神伟化工有限公司	39,581,224	2.14%
7	无锡市太平洋化肥有限公司	21,588,383	1.17%
8	无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	1.15%
9	无锡市银光镀锡薄板有限公司	14,653,353	0.79%
10	无锡灵通车业有限公司	12,644,772	0.68%

## 第四节 股票发行情况

一、发行数量：184,811,482 股

二、发行价格：4.47 元/股

三、每股面值：人民币 1.00 元

四、发行方式：本次发行采用网下向投资者询价配售与网上按市值申购定价发行相结合的发行方式。其中，网下向投资者配售 18,362,514 股，占本次发行总量的 9.94%；网上向社会公众投资者发行 165,777,734 股，占本次发行总量 89.70%。本次发行网下投资者弃购 117,968 股，网上投资者弃购 553,266 股，合计 671,234 股，由主承销商包销。

五、募集资金总额及注册会计师对资金到位的验证情况

本次发行募集资金总额为 826,107,324.54 元。立信会计师事务所于 2016 年 9 月 15 日对本次发行的资金到位情况进行了审验，并出具了信会师报字[2016]第 510389 号《验资报告》。

六、发行费用总额及明细构成、每股发行费用

1、本次发行费用总额为 36,789,531.22 元，承销保荐费 23,583,219.74 元；审计验资费 4,200,000.00 元；律师费 2,610,000.00 元；用于本次发行的信息披露费用 5,000,000.00 元，发行手续费用 1,396,311.48 元。

2、本次公司公开发行新股的每股发行费用为 0.1991 元（按本次发行费用总额除以发行股数计算）。

七、本次公司公开发行新股的募集资金净额：789,317,793.32

八、发行后每股净资产：4.45 元（按照 2016 年 3 月 31 日经审计的归属于母公司股东权益与本次募集资金净额之和除以发行后总股本计算）

九、发行后每股收益：0.45 元（按照 2015 年经审计的扣除非经常性损益前后孰低的净利润除以本次发行后的股本）。

## 第五节 财务会计信息

本行 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日及 2016 年 3 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2013 年度、2014 年度、2015 年度及 2016 年 1-3 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注已进行了审计。立信会计师事务所出具了标准无保留意见审计报告（信会师报字[2016]第 510344 号）。以上数据已在公告的招股说明书中进行了详细披露，投资者欲了解相关情况请仔细阅读招股说明书，本公告不再披露，敬请投资者注意。

本行 2016 年 1-6 月财务会计报告已经本行 2016 年第二次临时董事会审议通过，并在首次公开发行股票上市公告书中披露。立信会计师事务所对本行 2016 年 1-6 月财务报告进行了审阅，并出具了无保留结论的《审阅报告》（信会师报字[2016]510357 号）。该审阅报告所采用的会计政策与本行 2013 年度、2014 年度、2015 年度及 2016 年 1-3 月的财务报表所采用的会计政策一致，请查阅本上市公告书附件。本行上市后 2016 年 1-6 月财务会计报告不再单独披露。

本行 2016 年 1-6 月财务报告未经审计，本行 2016 年 1-6 月财务报表请查阅本上市公告书附件。

### 一、财务报告审计截止日后主要财务信息

#### 1、合并资产负债表主要数据

单位：千元

项目	2016-6-30（未经审计）	2015-12-31（经审计）	变动幅度
资产合计	118,105,953	115,490,645	2.26%
负债合计	110,335,186	108,172,756	2.00%
股东权益合计	7,770,767	7,317,888	6.19%
归属于母公司所有者权益	7,664,781	7,208,387	6.33%

#### 2、合并利润表主要数据

单位：千元

项目	2016年1-6月（未经审计）	2015年1-6月（经审计）	变动幅度
营业收入	1,227,630	1,211,203	1.36%
营业利润	585,612	579,567	1.04%
利润总额	583,838	541,431	7.83%
净利润	469,105	420,029	11.68%
归属于母公司所有者的净利润	472,632	427,708	10.50%
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	473,959	456,301	3.87%

### 3、合并现金流量表主要数据

单位：千元

项目	2016年1-6月（未经审计）	2015年1-6月（经审计）
经营活动产生的现金流量净额	1,940,276	5,965,225
投资活动产生的现金流量净额	-3,071,916	-7,550,208
筹资活动产生的现金流量净额	-1,724,753	212,290

### 4、净资产收益率及每股收益

项目	2016年1-6月（未经审计）	2015年1-6月（经审计）	变动幅度
归属于母公司所有者的净利润（千元）	472,632	427,708	10.50%
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润（千元）	473,959	456,301	3.87%
加权平均净资产收益率	6.36%	6.51%	-2.30%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.37%	6.94%	-8.21%
基本每股收益（元/股）	0.28	0.26	7.69%
稀释每股收益（元/股）	0.28	0.26	7.69%

### 5、资本充足率指标

单位：千元

项目	2016-6-30（未经审计）	2016-3-31（经审计）
核心一级资本净额	7,509,450	7,271,304
一级资本净额	7,509,450	7,271,304
二级资本	2,047,959	2,043,750
资本净额	9,557,409	9,315,054
风险加权资产	75,293,456	74,172,028
核心一级资本充足率（%）	9.97	9.80
一级资本充足率（%）	9.97	9.80
资本充足率（%）	12.69	12.56



## 6、主要监管指标

指标类别	一级指标	二级指标	指标标准 (%)	2016-06-30 (%) (未经审计)	2016-03-31 (%) (经审计)
<b>风险水平类</b>					
流动性风险	流动性比例 (人民币)		≥25	69.47	73.33
	流动性比例 (外币)		≥25	74.80	75.31
	核心负债依存度		≥60	70.94	72.64
	流动性缺口率		≥-10	24.69	31.92
信用风险	不良资产率		≤4	0.56	0.55
		不良贷款率	≤5	1.29	1.18
	单一集团客户授信集中度		≤15	5.62	5.81
		单一客户贷款集中度	≤10	5.62	5.81
	全部关联度		≤50	14.37	15.78
市场风险	累计外汇敞口头寸比例		≤20	0.01	0.01
<b>风险迁徙类</b>					
正常类贷款	正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率		2.10	0.30
		关注类贷款迁徙率		34.94	15.94
不良贷款	不良贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率		0.07	0.04
		可疑类贷款迁徙率		0.10	0.36
<b>风险抵补类</b>					
盈利能力	成本收入比		≤45	31.48	31.60
	资产利润率		≥0.6	0.82	0.76
	资本利润率		≥11	12.78	11.93
准备金充足程度	资产损失准备充足率		>100	444.33	422.26
		贷款损失准备充足率	>100	404.26	409.19
资本充足程度①	资本充足率		≥8	12.69	12.56
		核心资本充足率	≥4	9.97	9.80

## 二、审计截止日后主要经营情况

本行 2016 年 1-6 月的营业收入为 12.28 亿元,上一年度同期数为 12.11 亿元,同比上升 1.36%;净利润为 4.69 亿元,上一年同期数为 4.20 亿元,同比上升 11.68%;扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为 4.74 亿元,上一年度同期数为 4.56 亿元,同比上升 3.87%。财务报告审计截止日后,公司经营状况良好,经营模式、主要存贷款客户、资产负债结构、税收政策、主要核心业务人员以及其他可能影响投资者判断的重大事项等方面未发生重大不利变化,亦未发生其他可能影响投资者判断的重大事项。营业收入和扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润在 2016 年 1-6 月与去年同期相比均上升,不存在大幅下滑或亏损的情形。根据目前江苏地区银行业状况及公司 2016 年 1-6 月的经营业绩情况,预计公司 2016 年 1-9 月营业收入较 2015 年 1-9 月的变动幅度为 0%至 10%,净利润及扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润变动幅度为 0%至 10%。

## 第六节 其他重要事项

### 一、募集资金专户存储监管协议安排

根据《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》及本行《募集资金管理办法》的规定，本行（协议“甲方”）与保荐机构中信建投证券股份有限公司（协议“乙方”）签订了《募集资金专户存储监管协议》（以下简称“本协议”），本协议约定的主要条款如下：

1、甲方已开设本次发行募集资金专用账户（以下简称“专户”），该专户仅用于甲方首次公开发行股票补充核心一级资本项目募集资金的存储和使用，不得用作其他用途。

2、甲方管理其专户应当遵守《中华人民共和国票据法》、《支付结算办法》、《人民币银行结算账户管理办法》等法律、法规、规章以及《募集资金管理办法》等内部规定。

3、乙方作为甲方的保荐人，应当依据有关规定指定保荐代表人或其他工作人员对甲方募集资金使用情况进行监督。

乙方承诺按照《证券发行上市保荐业务管理办法》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》以及甲方制订的募集资金管理制度对甲方募集资金管理事项履行保荐职责，进行持续督导工作。

乙方可以采取现场调查、书面问询等方式行使其监督权。甲方应当配合乙方的调查与查询。乙方每半年度对甲方现场调查时应当同时检查专户存储情况。

4、甲方授权乙方指定的保荐代表人可以随时到甲方查询、复印甲方专户的资料；甲方应当及时、准确、完整地为其提供所需的有关专户的资料。

保荐代表人向甲方查询甲方专户有关情况时应当出具本人的合法身份证明；乙方指定的其他工作人员向甲方查询甲方专户有关情况时应当出具本人的合法身份证明和单位介绍信。

5、甲方按月（每月5日前）向乙方出具真实、准确、完整的专户对账单。

6、甲方1次或12个月以内累计从专户支取的金额超过5,000万元且达到发行募集资金总额扣除发行费用后的净额（以下简称“募集资金净额”）的20%的，甲方应当及时以传真方式通知乙方，同时提供专户的支出清单。

7、乙方有权根据有关规定更换指定的保荐代表人。乙方更换保荐代表人的，应当将相关证明文件书面通知甲方，同时按本协议第十二条的要求书面通知更换后保荐代表人的联系方式。更换保荐代表人不影响本协议的效力。

8、甲方连续三次未及时向乙方出具对账单，或未及时履行本协议第六条规定义务的，或存在未配合乙方调查专户以及其他未按约定履行本协议情况的，乙方应当在知悉有关事实后及时向上海证券交易所书面报告。

9、本协议自甲、乙双方法定代表人或其授权代表签署并加盖各自单位公章之日起生效，至专户资金全部支出完毕并依法销户之日起失效。

## 二、其他事项

本行在招股意向书刊登日至上市公告书刊登前，没有发生可能对本行有较大影响的重要事项，具体如下：

1、本行主营业务发展目标进展情况正常。

2、本行所处行业和市场未发生重大变化。

3、除正常经营活动签订的销售、采购、借款等商务合同外，本行未订立其他对公司资产、负债、权益和经营成果产生重大影响的重要合同。

4、本行没有发生未履行法定程序的关联交易。

5、本行未进行重大投资。

6、本行未发生重大资产（或股权）购买、出售及置换。

7、本行住所没有变更。

8、本行监事及核心技术人员未发生变化。因工作变动，过晟宇、华伟荣分

别辞去董事职务，本行召开 2016 年第一次临时股东大会，增补汤兴良、王敏彪先生担任本行第四届董事会董事，其任职资格批复已取得。因工作变动，本行副行长杨满平向本行董事会提出辞职申请，辞去副行长职务，本行召开 2016 年第一次临时董事会，增补吴凌、仲国良先生担任本行副行长，其任职资格批复已取得。

9、本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

10、本行未发生除正常经营业务之外的重大对外担保等或有事项。

11、本行的财务状况和经营成果未发生重大变化。

12、本行未召开监事会或股东大会，本行于 2016 年 8 月 19 日召开 2016 年第三次临时董事会，审议通过了《关于异地机构发展规划的议案》。

13、本行未发生其他应披露的重大事项。

## 第七节 上市保荐机构及其意见

### 一、上市保荐机构基本情况

保荐机构（主承销商）：中信建投证券股份有限公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

联系地址：北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座二、三层

法定代表人：王常青

电 话：021-68801586

传 真：021-68801551

保荐代表人：冷颀、潘锋

联系人：常亮、史云鹏、李一睿、李林峰、王呈宇

### 二、上市保荐机构的推荐意见

保荐机构认为，发行人申请股票上市符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》及《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规的规定，发行人股票已具备公开上市的条件。中信建投证券股份有限公司同意推荐无锡农村商业银行股份有限公司的股票在上海证券交易所上市。

（此页无正文，为无锡农村商业银行股份有限公司关于《无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票上市公告书暨 2016 年半年度财务报告》盖章页）

发行人：无锡农村商业银行股份有限公司



（此页无正文，为中信建投证券股份有限公司关于《无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票上市公告书暨 2016 年半年度财务报告》盖章页）

保荐机构（主承销商）：中信建投证券股份有限公司





无锡农村商业银行股份有限公司

审阅报告

信会师报字【2016】第 510357 号

# 立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所 财务报表审计报告

报 告 文 号：信会师报字[2016]第510357号

客 户 名 称：

报 备 时 间：2016-07-30 09:08:10



0252016070009273447  
报告文号：信会师报字[2016]第510357号

## 无锡农村商业银行股份有限公司 财务报表审计报告

事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所  
事务所电话：025-85653817  
传 真：025-83309819  
通讯地址：南京市江东中路359号国睿大厦2号楼15-17层  
电子邮箱：fengshujuan@bdo.js.cn  
事务所网址：www.bdo.js.cn

---

如对上述报备资料有疑问的,请与江苏省注册会计师协会联系。

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

# 无锡农村商业银行股份有限公司

## 审阅报告及财务报表

(2016年1月1日至2016年6月30日止)

	目 录	页 次
一、	审阅报告	1
二、	财务报表	
	合并资产负债表和资产负债表	1-2
	合并利润表和利润表	3-4
	合并现金流量表和现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-103

## 审阅报告

信会师报字[2016]第 510357 号

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2016 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号--财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵公司 2016 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及公司的经营成果和现金流量。

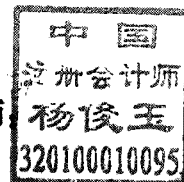


中国·上海

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一六年七月三十一日



# 合并资产负债表

单位名称: 无锡农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

资产	附注	2016年6月30日	2015年12月31日
现金及存放中央银行款项	五-(一)	15,470,845,240.59	15,025,989,266.19
存放同业款项	五-(二)	8,673,696,719.13	10,275,607,004.63
贵金属		-	-
拆出资金	五-(三)	500,000,000.00	1,919,480,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	554,818,513.80	1,087,866,227.20
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五-(五)	-	1,100,000,000.00
应收利息	五-(六)	673,553,527.91	654,794,869.75
发放贷款和垫款	五-(七)	57,255,989,116.23	54,023,503,883.27
可供出售金融资产	五-(八)	18,407,265,017.37	8,843,009,633.01
持有至到期投资	五-(九)	9,909,031,898.22	16,956,620,622.29
应收款项类投资	五-(十)	4,621,870,202.91	3,622,161,274.28
长期股权投资	五-(十一)	444,270,732.89	414,001,675.01
投资性房地产	五-(十二)	15,553,034.68	16,339,228.54
在建工程	五-(十三)	46,676,151.97	41,546,840.45
固定资产	五-(十四)	909,774,603.45	940,018,662.56
无形资产	五-(十五)	201,980,807.17	210,027,025.61
递延所得税资产	五-(十六)	293,307,609.31	278,066,031.84
其他资产	五-(十七)	127,319,674.53	81,611,504.97
资产总计		118,105,952,850.16	115,490,644,549.60
<b>负债及所有者权益</b>			
<b>负 债:</b>			
向中央银行借款	五-(十八)	-	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五-(十九)	1,058,330,347.57	5,117,458,185.29
拆入资金	五-(二十)	3,500,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五-(二十一)	6,547,808,897.28	6,876,021,263.63
吸收存款	五-(二十二)	91,820,238,097.28	87,212,889,037.01
应付职工薪酬	五-(二十三)	5,146,647.53	22,108,107.08
应交税费	五-(二十四)	95,554,882.84	100,304,979.19
应付利息	五-(二十五)	2,863,220,425.25	2,840,158,306.14
预计负债		-	-
应付债券	五-(二十六)	2,588,541,206.24	4,287,031,777.61
递延所得税负债	五-(十六)	68,349,171.89	74,553,584.92
其他负债	五-(二十七)	1,787,996,217.26	1,442,231,166.68
负债合计		110,335,185,893.14	108,172,756,407.55
<b>所有者权益:</b>			
股本	五-(二十八)	1,663,303,332.00	1,663,303,332.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五-(二十九)	370,395,925.50	370,384,297.50
减: 库存股			
其他综合收益	五-(三十)	198,780,966.85	215,030,338.40
盈余公积	五-(三十一)	3,605,619,289.98	3,605,619,289.98
一般风险准备	五-(三十二)	1,202,146,177.21	1,202,146,177.21
未分配利润	五-(三十三)	624,535,627.37	151,904,027.09
归属于母公司所有者权益合计		7,664,781,318.91	7,208,387,462.18
少数股东权益		105,985,638.11	109,500,679.87
所有者权益合计		7,770,766,957.02	7,317,888,142.05
负债和所有者权益总计		118,105,952,850.16	115,490,644,549.60

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

平任  
印晓

行长:

印辉

财务负责人:

印鉴



# 资产负债表

单位名称:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

资产	附注	2016年6月30日	2015年12月31日
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	十七-(一)	15,422,231,208.20	14,970,795,982.23
存放同业款项	十七-(二)	9,210,161,292.39	10,653,325,440.74
贵金属		-	-
拆出资金		500,000,000.00	1,919,480,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		554,818,513.80	1,087,866,227.20
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	1,100,000,000.00
应收利息		673,624,907.11	653,203,894.97
发放贷款和垫款	十七-(三)	56,410,243,875.19	53,346,283,726.01
可供出售金融资产		18,407,265,017.37	8,843,009,633.01
持有至到期投资		9,909,031,898.22	16,956,620,622.29
应收款项类投资		4,621,870,202.91	3,622,161,274.28
长期股权投资	十七-(四)	571,770,732.89	541,501,675.01
投资性房地产		15,553,034.68	16,339,228.54
在建工程		46,676,151.97	41,546,840.45
固定资产		900,599,715.54	930,320,437.72
无形资产		201,980,807.17	210,023,692.29
递延所得税资产		263,912,360.99	251,432,458.35
其他资产		123,325,643.08	76,875,050.04
<b>资产总计</b>		<b>117,833,065,361.51</b>	<b>115,220,786,983.13</b>
<b>负债及所有者权益</b>			
<b>负债:</b>			
向中央银行借款		-	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		1,203,032,037.07	5,242,938,823.97
拆入资金		3,500,000,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		6,547,808,897.28	6,876,021,263.63
吸收存款	十七-(五)	91,502,986,644.31	86,919,426,364.20
应付职工薪酬		4,258,833.00	21,055,200.00
应交税费		95,264,326.39	99,846,647.83
应付利息		2,862,498,265.18	2,836,079,001.34
预计负债		-	-
应付债券		2,588,541,206.24	4,287,031,777.61
递延所得税负债		68,349,171.89	74,553,584.92
其他负债		1,778,356,243.77	1,441,916,952.84
<b>负债合计</b>		<b>110,151,095,625.13</b>	<b>107,998,869,616.34</b>
<b>所有者权益:</b>			
股本		1,663,303,332.00	1,663,303,332.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		369,487,896.00	369,487,896.00
减: 库存股			
其他综合收益		198,780,966.85	215,030,338.40
盈余公积		3,605,619,289.98	3,605,619,289.98
一般风险准备		1,202,146,177.21	1,202,146,177.21
未分配利润		642,632,074.34	166,330,333.20
<b>所有者权益合计</b>		<b>7,681,969,736.38</b>	<b>7,221,917,366.79</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>117,833,065,361.51</b>	<b>115,220,786,983.13</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务报表第2页

# 合并利润表

单位：人民币元

项目	附注	2016年1-6月	2015年1-6月
一、营业收入		1,227,629,835.01	1,211,203,056.21
利息净收入	五-(三十四)	1,102,252,090.36	1,067,725,401.62
利息收入		2,400,847,022.74	2,550,753,043.88
利息支出		1,298,594,932.38	1,483,027,642.26
手续费及佣金净收入	五-(三十五)	90,520,674.09	112,779,677.19
手续费及佣金收入		107,459,349.23	122,754,073.33
手续费及佣金支出		16,938,675.14	9,974,396.14
投资收益	五-(三十六)	34,570,218.14	26,625,707.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		30,269,057.88	23,140,080.52
公允价值变动收益	五-(三十七)	-3,151,823.40	2,197,250.20
汇兑收益		1,859,813.90	373,220.48
其他业务收入		1,578,861.92	1,501,799.64
二、营业支出		642,017,336.65	631,636,020.94
营业税金及附加	五-(三十八)	50,524,407.01	73,116,948.54
业务及管理费	五-(三十九)	386,288,869.64	375,000,794.67
资产减值损失	五-(四十)	204,417,866.14	182,732,083.87
其他业务成本		786,193.86	786,193.86
三、营业利润		585,612,498.36	579,567,035.27
加：营业外收入	五-(四十一)	2,084,487.55	815,070.21
减：营业外支出	五-(四十二)	3,858,555.03	38,951,324.45
四、利润总额		583,838,430.88	541,430,781.03
减：所得税费用	五-(四十三)	114,733,044.36	121,402,020.16
五、净利润		469,105,386.52	420,028,760.87
归属于母公司所有者的净利润		472,631,600.28	427,708,358.69
少数股东损益		-3,526,213.76	-7,679,597.82
六、其他综合收益的税后净额		-16,249,371.55	39,874,437.43
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-16,249,371.55	39,874,437.43
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		-16,249,371.55	39,874,437.43
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		-16,249,371.55	39,874,437.43
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		452,856,014.97	459,903,198.30
归属于母公司所有者的综合收益总额		456,382,228.73	467,582,796.12
归属于少数股东的综合收益总额		-3,526,213.76	-7,679,597.82
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.28	0.26
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.28	0.26

行长：  
财务负责人：

法定代表人：

财务负责人：

法定代表人：

行长：  
财务负责人：  
法定代表人：

后附财务报表附注为财务报表的组成部分  
附注：本财务报表附注为财务报表的组成部分

财务报表 第3页

# 利润表

单位：人民币元

项目	附注	2016年1-6月	2015年1-6月
一、营业收入		1,207,631,976.16	1,192,023,231.86
利息净收入	十七(六)	1,082,267,606.00	1,048,615,285.04
利息收入		2,379,270,017.54	2,527,111,919.14
利息支出		1,297,002,411.54	1,478,496,634.10
手续费及佣金净收入	十七(七)	90,507,299.60	112,709,969.42
手续费及佣金收入		107,368,028.27	122,681,886.08
投资收益		16,860,728.67	9,971,916.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	十七(八)	34,570,218.14	26,625,707.08
公允价值变动收益		30,269,057.88	23,140,080.52
汇兑收益		-3,151,823.40	2,197,250.20
其他业务收入		1,859,813.90	373,220.48
其他业务支出		1,578,861.92	1,501,799.64
二、营业支出		613,426,501.50	591,192,504.79
营业税金及附加		49,580,446.77	72,222,338.44
业务及管理费	十七(九)	379,359,514.93	368,463,883.29
资产减值损失	十七(十)	183,700,345.94	149,720,089.20
其他业务成本		786,193.86	786,193.86
三、营业利润		594,205,474.66	600,830,727.07
加：营业外收入		2,084,487.55	815,070.21
减：营业外支出		3,850,477.10	38,924,041.95
四、利润总额		592,439,485.11	562,721,755.33
减：所得税费用		116,137,743.97	127,020,345.84
五、净利润		476,301,741.14	435,701,409.49
六、其他综合收益的税后净额		-16,249,371.55	39,874,437.43
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		-16,249,371.55	39,874,437.43
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		-16,249,371.55	39,874,437.43
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
七、综合收益总额		460,052,369.59	475,575,846.92
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.29	0.26
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.29	0.26



单位名称：无锡农村商业银行股份有限公司

后附财务报表附注为财务报表的组成部分  
法定代表人：李斌



财务负责人



行长：李斌



# 合并现金流量表

单位：人民币元

单位名称：无锡农村商业银行股份有限公司

项 目	附注	2016年1-6月	2015年1-6月
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		623,720,490.17	198,509,364.30
向中央银行借款净增加额		-200,000,000.00	200,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		3,171,787,633.65	3,754,108,479.07
收取利息、手续费及佣金的现金		2,512,001,989.10	2,611,050,126.07
收到其他与经营活动有关的现金	五-(四十四)	382,158,329.79	39,371,548.17
经营活动现金流入小计		6,489,668,442.71	6,803,039,517.61
客户贷款及垫款净增加额		3,422,704,151.77	2,372,547,885.85
存放中央银行和同业款项净增加额		-822,872,436.60	-3,442,623,153.38
支付利息支出、手续费及佣金的现金		1,266,319,759.78	1,217,975,644.72
支付给职工以及为职工支付的现金		200,691,617.44	193,678,997.82
支付的各项税费		213,483,225.69	283,050,116.41
支付的其他与经营活动有关的现金	五-(四十四)	269,066,123.73	213,184,996.43
经营活动现金流出小计		4,549,392,441.81	837,814,487.85
经营活动产生的现金流量净额	五-(四十五)	1,940,276,000.90	5,965,225,029.76
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		39,428,255,844.35	3,200,182,516.08
取得投资收益收到的现金		2,824,234.31	8,285,626.56
收到其他与投资活动有关的现金		173,385.19	-
投资活动现金流入小计		39,431,253,463.85	3,208,468,142.64
投资支付的现金		42,448,551,601.61	10,678,595,159.78
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		54,618,206.32	80,081,353.09
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		42,503,169,807.93	10,758,676,512.87
投资活动产生的现金流量净额		-3,071,916,344.08	-7,550,208,370.23
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		5,075,357,700.00	2,469,255,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		5,075,357,700.00	2,469,255,800.00
偿还债务支付的现金		6,800,000,000.00	2,040,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		110,822.82	216,965,686.36
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		6,800,110,822.82	2,256,965,686.36
筹资活动产生的现金流量净额		-1,724,753,122.82	212,290,113.64
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,730,791.50	-592,622.75
五、现金及现金等价物净增加额	五-(四十五)	-2,853,662,674.50	-1,373,285,849.58
加：期初现金及现金等价物余额		13,028,288,254.21	13,466,203,860.31
六、期末现金及现金等价物余额	五-(四十五)	10,174,625,579.71	12,092,918,010.73

后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分。

法定代表人：

财务报表 第5页

行长：

财务负责人

鉴 章

# 现金流量表

单位：人民币元

单位名称：无锡农村商业银行股份有限公司

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
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	609,878,573.95	194,758,331.58
向中央银行借款净增加额	-200,000,000.00	200,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,171,787,633.65	3,754,108,479.07
收取利息、手续费及佣金的现金	2,488,410,097.75	2,588,105,876.24
收到其他与经营活动有关的现金	381,137,000.21	39,371,548.17
经营活动现金流入小计	6,451,213,305.56	6,776,344,235.06
客户贷款及垫款净增加额	3,233,461,547.79	2,374,920,695.57
存放中央银行和同业款项净增加额	-757,530,162.55	-3,403,827,809.94
支付利息支出、手续费及佣金的现金	1,261,292,147.74	1,212,373,333.10
支付给职工以及为职工支付的现金	196,388,014.77	189,431,127.41
支付的各项税费	210,684,861.88	279,426,946.77
支付的其他与经营活动有关的现金	266,681,779.36	204,403,100.73
经营活动现金流出小计	4,410,978,188.99	856,727,393.64
经营活动产生的现金流量净额	2,040,235,116.57	5,919,616,841.42
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	39,428,255,844.35	3,200,182,516.08
取得投资收益收到的现金	2,824,234.31	8,285,626.56
收到其他与投资活动有关的现金	173,385.19	-
投资活动现金流入小计	39,431,253,463.85	3,208,468,142.64
投资支付的现金	42,448,551,601.61	10,678,595,159.78
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	54,594,207.32	80,014,310.49
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	42,503,145,808.93	10,758,609,470.27
投资活动产生的现金流量净额	-3,071,892,345.08	-7,550,141,327.63
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	5,075,357,700.00	2,469,255,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	5,075,357,700.00	2,469,255,800.00
偿还债务支付的现金	6,800,000,000.00	2,040,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	110,822.82	216,065,686.36
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	6,800,110,822.82	2,256,065,686.36
筹资活动产生的现金流量净额	-1,724,753,122.82	213,190,113.64
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,730,791.50	-592,622.75
五、现金及现金等价物净增加额	-2,753,679,559.83	-1,417,926,995.32
加：期初现金及现金等价物余额	13,043,289,879.01	13,421,683,943.53
六、期末现金及现金等价物余额	10,289,610,319.18	12,003,756,948.21

后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分。

法定代表人：王斌

行长：印晓

财务报表 第6页

行长：

财务负责人：王斌

王斌 印

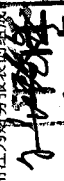
印晓 印

# 合并所有者权益变动表

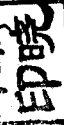
单位：人民币元


	2016年1-6月										所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
	优先股	永续债									
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,384,297.50	-	215,030,338.40	3,605,619,289.98	1,202,146,177.21	151,904,027.09	109,500,679.87	7,317,888,142.05
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	1,663,303,332.00	-	-	370,384,297.50	-	215,030,338.40	3,605,619,289.98	1,202,146,177.21	151,904,027.09	109,500,679.87	7,317,888,142.05
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	11,628.00	-	-16,249,371.55	-	-	472,631,600.28	-3,515,041.76	452,878,814.97
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-16,249,371.55	-	-	472,631,600.28	-3,526,213.76	452,856,014.97
（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. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	11,628.00	-	-	-	-	-	-	11,172.00
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,395,925.50	-	198,780,966.85	3,605,619,289.98	1,202,146,177.21	624,535,627.37	105,985,638.11	7,770,766,957.02

后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分。

法定代表人： 

行长： 



财务负责人 




# 合并所有者权益变动表

单位：人民币元

单位名称：无锡农村商业银行股份有限公司	2015年1-6月										
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	永续债									
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	216,710,616.94	123,743,986.32	6,536,881,663.83
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	216,710,616.94	123,743,986.32	6,536,881,663.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	39,874,437.43	-	-	211,478,925.53	-7,679,597.82	243,673,765.14
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	39,874,437.43	-	-	427,708,358.69	-7,679,597.82	459,903,198.30
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-	-216,229,433.16
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-	-216,229,433.16
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	370,301,473.50	-	76,844,795.28	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	428,189,542.47	116,064,388.50	6,780,555,428.97

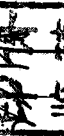
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人： 



行长： 



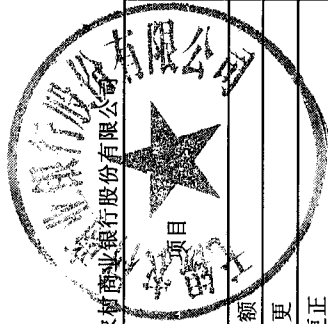
财务负责人： 



# 所有者权益变动表

单位：人民币元

项目		2016年1-6月									
		股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	-	369,487,896.00	-	215,030,338.40	3,605,619,289.98	1,202,146,177.21	166,330,333.20	7,221,917,366.79
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,663,303,332.00	-	-	-	369,487,896.00	-	215,030,338.40	3,605,619,289.98	1,202,146,177.21	166,330,333.20	7,221,917,366.79
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-16,249,371.55	-	-	476,301,741.14	460,052,369.59
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-16,249,371.55	-	-	476,301,741.14	460,052,369.59
（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. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	-	369,487,896.00	-	198,780,966.85	3,605,619,289.98	1,202,146,177.21	642,632,074.34	7,681,969,736.38



单位名称：无锡农村商业银行股份有限公司

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[Signature]

行长：[Signature]

财务报表 第9页

财务负责人：[Signature]



# 所有者权益变动表

单位：人民币元

项目	2015年1-6月							所有者权益合计		
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	216,229,433.16	6,411,842,916.23
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	36,970,357.85	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	216,229,433.16	6,411,842,916.23
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	39,874,437.43	-	-	219,471,976.33	259,346,413.76
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	39,874,437.43	-	-	435,701,409.49	475,575,846.92
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-216,229,433.16
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-216,229,433.16	-216,229,433.16
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,663,303,332.00	-	-	369,487,896.00	-	76,844,795.28	3,093,354,500.64	1,032,497,396.58	435,701,409.49	6,671,189,329.99

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

印晓

行长：

印辉

财务负责人：

印臻

# 无锡农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

### 一、 公司的基本情况

#### (一) 公司概况

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

本公司法定代表人:任晓平;注册地址及总部地址:江苏省无锡市金融二街9号;统一社会信用代码:91320200775435667T。

截至2016年6月30日,本公司共设有1家直属营业部,55家支行,57家分理处。本公司经营范围主要包括:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内外结算,办理票据承兑与贴现,代理发行、代理兑付、承销政府债券,买卖政府债券、金融债券,从事同行拆借,代理收付款项及代理保险业务,提供保管箱服务,外汇存款,外汇贷款,外汇汇款,外币兑换,结汇、售汇,资信调查、咨询及见证业务,经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

#### (二) 合并财务报表范围

截至2016年6月30日,本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本公司合并财务报表范围未发生变更。

## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

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

### (二) 持续经营

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

## 三、 重要会计政策及会计估计

### (一) 遵循企业会计准则的声明

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

### (二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

本公司营业周期为12个月。

### (四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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



当期损益。

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

## (六) 合并财务报表的编制方法

### 1、 合并范围

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

### 2、 合并程序

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

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

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

#### (1) 增加子公司或业务

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

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的,视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资,在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制

之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动,分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

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

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

## (2) 处置子公司或业务

### ① 一般处理方法

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

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

### ② 分步处置子公司

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

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的, 本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理; 但是, 在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额, 在合并财务报表中确认为其他综合收益, 在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

### (3) 购买子公司少数股权

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

### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

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

## (七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、(十五)长期股权投资”。

## (八) 现金及现金等价物的确定标准

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

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

## (九) 外币业务和外币报表折算

### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

### 2、 外币财务报表的折算

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

## (十) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、 金融工具的分类

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

### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(金融负债)

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

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

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

#### ②持有至到期投资

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

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

处置时,将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

### ③贷款及应收款项

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

收回或处置时,将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

### ④可供出售金融资产

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

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

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

### ⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

## 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

①所转移金融资产的账面价值;

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

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

①终止确认部分的账面价值;

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

#### 4、金融负债的终止确认

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

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

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

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

#### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

## 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

发行方或债务人发生严重财务困难;

债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步;

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;

因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;

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

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

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

### (1) 可供出售金融资产的减值准备:

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失,不通过损益转回。

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

(2) 以摊余成本计量的金融资产:

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

带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时,已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中,也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值,并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,则确认减值损失,计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

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

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

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

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

(3) 以成本计量的金融资产



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

#### (4) 减值转回和贷款核销

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

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

### (十一) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

### (十二) 衍生金融工具

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

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

衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

### (十三) 以净额列示的金融工具

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

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

### (十四) 划分为持有待售的资产

本公司将同时满足下列条件的组成部分(或非流动资产)确认为持有待售:

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

### (十五) 长期股权投资

#### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

#### 2、 初始投资成本的确定

##### (1) 企业合并形成的长期股权投资

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

价值之和的差额,调整股本溢价,股本溢价不足冲减的,冲减留存收益。

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

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

### 3、 后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

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

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利

润进行调整后确认。在持有投资期间,被投资单位编制合并财务报表的,以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

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

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

### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

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

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

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

的差额计入当期损益。

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

## (十六) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产,包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策,出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## (十七) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

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

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

### 2、 各类固定资产的折旧方法

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

主要固定资产类别的折旧年限如下:

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

### 3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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

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

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

### (十八) 在建工程

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

### (十九) 借款费用

#### 1、 借款费用资本化的确认原则

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

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化:

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

开始。

## 2、 借款费用资本化期间

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

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

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

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

## 3、 暂停资本化期间

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

## 4、 借款费用资本化金额的计算方法

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

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

## (二十) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量;

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

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

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

#### (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

#### 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

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

每年度终了,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核,本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

#### 3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末,对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

### (二十一) 长期资产减值

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

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试,对于因企业合并形成的商誉的账面价值,自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组;难以分摊至相关的资产组的,将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时,按照各资产组或者



资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的, 按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

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

## (二十二) 其他资产

### 1、 长期待摊费用

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

### 2、 抵债资产

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

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

### 3、 其他应收款项

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

## (二十三) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为本公司提供服务的会计期间, 根据规定的计提基础和计提

比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的, 如能够可靠计量的, 按照公允价值计量。

## 2、 离职后福利的会计处理方法

### (1) 设定提存计划

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

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

### (2) 设定受益计划

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

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

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

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

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

## 3、 辞退福利的会计处理方法

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

## (二十四) 预计负债

### 1、 预计负债的确认标准

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

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

### 2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时,综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理:

所需支出存在一个连续范围(或区间),且该范围内各种结果发生的可能性相同的,则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

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

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

## (二十五) 收入确认

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

### 1、 利息收入

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

## 2、 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时, 根据权责发生制的原则确认。

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

## 3、 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利时确认计入当期损益。

## (二十六) 政府补助

### 1、 类型

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

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

### 2、 会计处理

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

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

## (二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异, 除特殊情况外, 确认递延所得税负债。

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

当拥有以净额结算的法定权利, 且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,

当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

## (二十八) 租赁

### 1、 经营租赁会计处理

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

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

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

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

### 2、 融资租赁会计处理

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

## (二十九) 终止经营

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

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区;
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分;

(3) 该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

### (三十) 信贷资产证券化业务

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

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

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时,本公司予以终止确认该金融资产;

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时,本公司继续确认该金融资产;

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬,本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权,本公司终止确认该金融资产,并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权,则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

### (三十一) 财务担保合约

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

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

### (三十二) 委托业务

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

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

### (三十三) 债务重组

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

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

以非现金资产清偿债务的,本公司对受让的非现金资产按其公允价值入账,重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额,比照以现金清偿债务的规定处理。

将债务转为资本的,本公司将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资,重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额,比照以现金清偿债务的规定处理。

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

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

### (三十四) 分部报告

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

### (三十五) 重要会计政策和会计估计的变更

报告期内本公司根据无重大的会计政策和会计估计变更。

## 四、 税项

本公司适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	2016年1-6月	2015年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税(注)	应税收入	3%、5%	
营业税	应税营业收入	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%	5%

注: 本公司于2016年4月30日之前, 取得的利息收入、手续费收入及其他劳务收入等适用营业税, 税率为3%或5%。

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于2016年3月23日下发的《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)的规定, 自2016年5月1日起, 本公司提供的贷款服务、直接收费金融服务、金融商品转让取得的收入适用增值税。根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于2016年4月29日下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)的规定, 对于本公司提供的金融服务收入, 本公司选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税; 对于出租2016年4月30日前取得的不动产, 本公司选择适用简易计税方法按照5%的征收率计算应纳税额。



五、合并财务报表主要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2016-6-30	2015-12-31
库存现金	456,156,404.36	537,424,301.55
存放中央银行法定准备金	13,458,036,380.03	12,221,358,976.11
存放中央银行超额存款准备金	1,556,652,456.20	2,236,247,988.53
存放中央银行财政性存款	-	30,958,000.00
合计	15,470,845,240.59	15,025,989,266.19

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金,此存款不能用于日常业务。2016年6月30日、2015年12月31日本公司分别按不低于人民币存款的14.5%、14%缴存人民币存款准备金,2016年6月30日、2015年12月31日分别按5%、5%缴存外币存款准备金;子公司江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司、泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司2016年6月30日、2015年12月31日分别按不低于人民币存款的9%、9.5%缴存人民币存款准备金。

(二) 存放同业款项

项目	2016-6-30	2015-12-31
存放境内同业款项	8,629,670,507.87	10,189,532,217.64
存放境外同业款项	44,026,211.26	86,074,786.99
合计	8,673,696,719.13	10,275,607,004.63

截至2016年6月30日,无持有5%及5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

(三) 拆出资金

项目	2016-6-30	2015-12-31
银行	500,000,000.00	1,919,480,800.00
非银行金融机构	-	-
合计	500,000,000.00	1,919,480,800.00

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2016-6-30	2015-12-31
交易性金融资产		
其中:债券工具投资		
企业债券	40,347,143.80	118,773,157.20
政府债券	151,351,790.00	121,864,440.00
金融债券	363,119,580.00	847,228,630.00
合计	554,818,513.80	1,087,866,227.20

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

(五) 买入返售金融资产

项目	2016-6-30	2015-12-31
买入返售债券:		
金融债券	-	1,100,000,000.00
小计	-	1,100,000,000.00
合计	-	1,100,000,000.00

截至2016年6月30日, 无持有5%及5%以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

(六) 应收利息

1、 应收利息按项目列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
应收债券利息	471,215,715.51	390,545,747.12
应收贷款利息	87,334,387.78	100,257,869.32
应收同业款项利息	12,478,798.63	105,154,473.29
应收款项类投资利息	103,771,427.22	60,475,731.08
应收买入返售资产和拆借利息	97,916.67	208,219.18
应收利息合计	674,898,245.81	656,642,039.99
减: 坏账准备	1,344,717.90	1,847,170.24
应收利息净值	673,553,527.91	654,794,869.75

2、 逾期利息按项目列示如下:

项目	逾期时间	2016-6-30
应收贷款利息	3个月内	3,071,677.09
合计		3,071,677.09

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
个人贷款和垫款:	7,510,915,094.32	6,167,458,217.68
经营性贷款	859,309,022.23	959,751,439.81
消费性贷款	6,651,606,072.09	5,207,706,777.87
企业贷款和垫款:	51,285,199,289.83	49,337,946,082.91
贷款	41,141,478,030.01	38,442,493,626.96
贴现	10,022,518,357.33	10,803,563,114.22

项目	2016-6-30	2015-12-31
贸易融资	121,202,902.49	91,889,341.73
贷款和垫款总额	58,796,114,384.15	55,505,404,300.59
减: 单项计提金额	434,019,073.08	425,717,354.42
组合计提金额	1,106,106,194.84	1,056,183,062.90
贷款损失准备	1,540,125,267.92	1,481,900,417.32
贷款和垫款净额	57,255,989,116.23	54,023,503,883.27

**2、 贷款损失准备:**

项目	2016-6-30	2015-12-31
公司贷款损失准备		
单项计提金额	423,771,646.41	411,961,422.97
组合计提金额	928,494,571.10	905,889,543.52
个人贷款损失准备		
单项计提金额	10,247,426.67	13,755,931.45
组合计提金额	177,611,623.74	150,293,519.38
合计	1,540,125,267.92	1,481,900,417.32

3、贷款和垫款按行业划分:

项目	2016-6-30	比例	2015-12-31	比例
制造业	15,857,231,269.42	26.98%	15,499,738,647.82	27.92%
租赁和商务服务业	10,706,575,411.67	18.21%	9,885,305,755.30	17.81%
批发和零售业	3,835,493,167.39	6.52%	3,658,623,792.70	6.59%
建筑业	1,319,719,990.03	2.24%	1,260,975,040.90	2.27%
农、林、牧、渔业	4,360,426,250.00	7.42%	4,148,257,262.29	7.47%
房地产业	1,295,920,000.00	2.20%	1,039,920,000.00	1.87%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	233,600,000.00	0.40%	357,600,000.00	0.65%
水利、环境和公共设施管理业	1,409,078,573.00	2.40%	971,400,000.00	1.75%
交通运输、仓储和邮政业	218,449,000.00	0.37%	279,249,659.45	0.50%
卫生和社会工作	270,800,000.00	0.46%	308,800,000.00	0.56%
信息传输、软件和信息技术服务业	329,294,368.50	0.56%	434,553,468.50	0.78%
教育	260,000,000.00	0.44%	252,000,000.00	0.45%
住宿和餐饮业	216,460,000.00	0.37%	94,950,000.00	0.17%
其他	828,430,000.00	1.41%	252,120,000.00	0.45%
贸易融资	121,202,902.49	0.21%	91,889,341.73	0.17%
贴现	10,022,518,357.33	17.04%	10,803,563,114.22	19.47%
个人	7,510,915,094.32	12.77%	6,167,458,217.68	11.12%
合计	58,796,114,384.15	100.00%	55,505,404,300.59	100.00%
减: 贷款损失准备	1,540,125,267.92		1,481,900,417.32	
贷款和垫款账面价值	57,255,989,116.23		54,023,503,883.27	

4、 贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
无锡地区	54,641,145,789.95	53,178,614,522.93
其他地区	4,154,968,594.20	2,326,789,777.66
合计	58,796,114,384.15	55,505,404,300.59

5、 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
信用贷款	3,701,569,746.52	2,834,053,264.45
保证贷款	23,273,315,724.04	19,889,136,333.81
抵押贷款	23,478,733,336.98	23,154,437,233.63
质押贷款	8,342,495,576.61	9,627,777,468.70
贷款和垫款总额	58,796,114,384.15	55,505,404,300.59
减:		
单项计提金额	434,019,073.08	425,717,354.42
组合计提金额	1,106,106,194.84	1,056,183,062.90
贷款损失准备	1,540,125,267.92	1,481,900,417.32
贷款和垫款净额	57,255,989,116.23	54,023,503,883.27

6、 逾期贷款列示如下:

2016-6-30					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,691,444.56	2,985,301.92	1,319,353.53	-	8,996,100.01
保证贷款	179,169,515.05	285,157,774.99	104,199,948.79	71,756,641.96	640,283,880.79
抵押贷款	61,389,087.94	74,607,633.59	168,717,889.85	977,500.00	305,692,111.38
质押贷款	3,773,758.07	3,150,000.00	6,189,647.25	-	13,113,405.32
合计	249,023,805.62	365,900,710.50	280,426,839.42	72,734,141.96	968,085,497.50

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

7、 贷款损失准备:

项目	2016年1-6月		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	425,717,354.42	1,056,183,062.90	1,481,900,417.32
本期计提/转出	140,225,370.55	49,993,548.26	190,218,918.81
本期核销	131,923,651.89	306,314.61	132,229,966.50
本期收回以前年度核销	-	235,898.29	235,898.29
期末余额	434,019,073.08	1,106,106,194.84	1,540,125,267.92

(八) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产按项目列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	2,266,780,798.66	1,494,392,530.00
金融债券	5,776,188,050.47	3,019,487,433.01
企业债券	2,623,354,106.14	2,728,529,670.00
减: 减值准备	-	-
小计	10,666,322,955.27	7,242,409,633.01
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金	100,000,000.00	200,000,000.00
理财产品及资管计划	7,590,342,062.10	1,350,000,000.00
银行间市场资金联合项目	50,000,000.00	50,000,000.00
按成本计量		
股权投资	600,000.00	600,000.00
减: 减值准备	-	-
小计	7,740,942,062.10	1,600,600,000.00
合计	18,407,265,017.37	8,843,009,633.01

本公司本期无将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的情况。

2、 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	2016-6-30
债券投资-公允价值计量	
摊余成本	10,417,372,848.40
公允价值	10,666,322,955.27
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	248,950,106.87
已计提减值金额	-

项目	2016-6-30
权益投资-公允价值计量	
摊余成本	7,725,030,452.63
公允价值	7,740,342,062.10
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	15,311,609.47
已计提减值金额	-

### 3、 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	2016年1-6月				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
江苏省农村信用社联合社	600,000.00	-	-	600,000.00	-	-	-	-	1.36	-
合计	600,000.00	-	-	600,000.00	-	-	-	-	-	-

### 4、 本期可供出售金融资产减值的变动情况

截至2016年6月30日,本公司可供出售金融资产不存在减值情况,不需计提可供出售金融资产减值准备。

### 5、 变现有限制的可供出售金融资产:

	限售条件或变现方面的其他重大限制	2016-6-30 面值
政府债券	卖出回购质押	1,650,000,000.00
金融债券	卖出回购质押	880,000,000.00
企业债券	卖出回购质押	200,000,000.00
金融债券	常备借贷便利质押	30,000,000.00
合计		2,760,000,000.00

## (九) 持有至到期投资

### 1、 持有至到期投资情况

项目	2016-6-30	2015-12-31
账面余额:		
政府债券	3,739,217,089.35	4,657,083,447.53
金融债券	2,287,070,836.96	8,556,565,676.30
企业债券	3,882,743,971.91	3,742,971,498.46
账面余额合计	9,909,031,898.22	16,956,620,622.29
减: 减值准备	-	-
账面价值合计	9,909,031,898.22	16,956,620,622.29

截至2016年6月30日,本公司持有至到期债券中有面值3,761,000,000.00的债券因用于办理卖出回购证券业务等业务被质押或冻结。

(十) 应收款项类投资

项目	2016-6-30	2015-12-31
信托和资管计划收益权	4,315,851,358.47	3,252,515,274.28
保本保息理财	341,000,000.00	341,000,000.00
收益凭证	-	50,000,000.00
减: 减值准备	34,981,155.56	21,354,000.00
合计	4,621,870,202.91	3,622,161,274.28



(十一) 长期股权投资

被投资单位	2015-12-31	本期增减变动						2016-6-30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润			
1. 联营企业										
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	266,533,229.86	-	-	24,237,747.23	-	-	-	290,770,977.09	-	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	147,468,445.15	-	-	6,031,310.65	-	-	-	153,499,755.80	-	-
合计	414,001,675.01	-	-	30,269,057.88	-	-	-	444,270,732.89	-	-

(十二) 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产:

项目	房屋、建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 2015-12-31	36,642,843.46	36,642,843.46
(2) 本期增加金额	-	-
— 固定资产转入	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
— 转入固定资产	-	-
(4) 2016-6-30	36,642,843.46	36,642,843.46
2. 累计折旧和累计摊销		
(1) 2015-12-31	20,303,614.92	20,303,614.92
(2) 本期增加金额	786,193.86	786,193.86
— 固定资产转入	-	-
— 计提或摊销	786,193.86	786,193.86
(3) 本期减少金额	-	-
— 转入固定资产	-	-
(4) 2016-6-30	21,089,808.78	21,089,808.78
3. 减值准备		
(1) 2015-12-31	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2016-6-30	-	-
4. 账面价值		
(1) 2016-6-30 账面价值	15,553,034.68	15,553,034.68
(2) 2015-12-31 账面价值	16,339,228.54	16,339,228.54

截至 2016 年 6 月 30 日, 本公司投资性房地产不存在减值情况, 不需计提投资性房地产减值准备。

(十三) 在建工程

1、在建工程按项目列示:

项目	2016-6-30			2015-12-31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
新大楼基建	-	-	-	-	-	-
新大楼设备	-	-	-	-	-	-
预付房款	46,676,151.97	-	46,676,151.97	41,546,840.45	-	41,546,840.45
合计	46,676,151.97	-	46,676,151.97	41,546,840.45	-	41,546,840.45

2、重大在建工程项目变动情况:

项目名称	2015-12-31	本期增加	本期转入固定资产	本期转入无形资产	本期转入费用	资金来源	2016-6-30
营业用房	41,546,840.45	5,129,311.52	-	-	-	自筹	46,676,151.97
合计	41,546,840.45	5,129,311.52	-	-	-		46,676,151.97

(十四) 固定资产

1、 固定资产变动列示如下:

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
<b>1. 账面原值</b>					
(1) 2015-12-31	964,396,399.02	342,628,480.75	11,575,157.83	23,335,647.81	1,341,935,685.41
(2) 本期增加金额	3,681,655.92	10,392,411.57	770,894.64	1,173,470.00	16,018,432.13
—购置	3,681,655.92	10,392,411.57	770,894.64	1,173,470.00	16,018,432.13
—在建工程转入	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	2,040,208.00	1,123,356.00	-	3,163,564.00
—处置或报废	-	2,040,208.00	1,123,356.00	-	3,163,564.00
(4) 2016-6-30	968,078,054.94	350,980,684.32	11,222,696.47	24,509,117.81	1,354,790,553.54
<b>2. 累计折旧</b>					
(1) 2015-12-31	182,722,446.98	205,645,952.04	8,444,858.66	5,103,765.17	401,917,022.85
(2) 本期增加金额	22,905,481.15	20,266,803.79	650,303.41	2,120,794.03	45,943,382.38
—计提	22,905,481.15	20,266,803.79	650,303.41	2,120,794.03	45,943,382.38
(3) 本期减少金额	-	1,777,266.94	1,067,188.20	0.00	2,844,455.14
—处置或报废	-	1,777,266.94	1,067,188.20	0.00	2,844,455.14
(4) 2016-6-30	205,627,928.13	224,135,488.89	8,027,973.87	7,224,559.20	445,015,950.09
<b>3. 减值准备</b>					
(1) 2015-12-31	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2016-6-30	-	-	-	-	-
<b>4. 账面价值</b>					
(1) 2016-6-30 账面价值	762,450,126.81	126,845,195.43	3,194,722.60	17,284,558.61	909,774,603.45
(2) 2015-12-31 账面价值	781,673,952.04	136,982,528.71	3,130,299.17	18,231,882.64	940,018,662.56

2、 暂时经营租赁租出的固定资产情况:

项目	账面原值
房屋建筑物	13,051,317.34
合计	13,051,317.34

3、 未办妥产权证书的固定资产情况:

项目	2016-6-30 原值金额	未办妥产权证书原因
东北塘支行营业用房	2,198,100.00	已列入拆迁规划范围,无法办理
坊前支行营业用房	1,727,200.00	已列入拆迁规划范围,无法办理
鸿山支行营业用房	3,091,400.00	已列入拆迁规划范围,无法办理

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	2016-6-30 原值金额	未办妥产权证书原因
厚桥分理处营业用房	2,298,800.00	建筑物年代久远, 因无法补办相关手续所需材料, 无法完成名称变更
胡埭富安花园	5,118,929.00	胡埭政府开发的房产, 手续不齐全, 无法办理两证
藕塘支行恒源祥分理处	3,894,480.00	集体土地, 无法办理
其他 2 处小额房产	235,300.00	已列入拆迁规划范围, 无法办理
其他 5 处小额房产	1,505,119.99	原农信社需更名, 拆迁或处置计划内
石塘湾支行梅泾分社(新)	1,250,000.00	集体土地, 无法办理
太湖科技园分理处	2,025,700.00	集体土地, 无法办理
扬名支行营业用房	7,681,960.00	无法拆分单独办理权证
阳山支行新渡分理处	1,917,000.00	房屋结构变化, 无法办理变更
太湖新城新大楼	459,232,699.98	正在办理中
合计	492,176,688.97	

截至 2016 年 6 月 30 日, 本公司固定资产不存在减值情况, 不需计提固定资产减值准备。

## (十五) 无形资产

### 1、 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
<b>1. 账面原值</b>			
(1) 2015-12-31	185,810,778.26	115,993,391.48	301,804,169.74
(2) 本期增加金额	-	3,504,185.00	3,504,185.00
—购置	-	3,504,185.00	3,504,185.00
—在建工程转入	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2016-6-30	185,810,778.26	119,497,576.48	305,308,354.74
<b>2. 累计摊销</b>			
(1) 2015-12-31	26,959,267.00	64,817,877.13	91,777,144.13
(2) 本期增加金额	1,999,411.60	9,550,991.84	11,550,403.44
—计提	1,999,411.60	9,550,991.84	11,550,403.44
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-
(4) 2016-6-30	28,958,678.60	74,368,868.97	103,327,547.57
<b>3. 减值准备</b>			
(1) 2015-12-31	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
—计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
—处置	-	-	-

项目	土地使用权	软件	合计
(4) 2016-6-30	-	-	-
<b>4. 账面价值</b>			
(1) 2016-6-30 账面价值	156,852,099.66	45,128,707.51	201,980,807.17
(2) 2015-12-31 账面价值	158,851,511.26	51,175,514.35	210,027,025.61

**2、未办妥产权证书的无形资产情况:**

项目	2016-6-30 原值金额	未办妥产权证书原因
荡口支行营业楼用地	3,595,208.00	原农信社需更名,正在办理中
东北塘支行营业用房用地	2,078,830.00	已列入拆迁规划范围,无法办理
港下营业楼	5,768,535.00	原农信社需更名,正在办理中
甘露支行营业楼用地	3,937,324.00	原农信社需更名,正在办理中
鸿山支行营业用房用地	1,656,420.00	已列入拆迁规划范围,无法办理
华庄支行营业用房用地	1,020,204.00	已列入拆迁规划范围,无法办理
洛社支行营业用房用地	1,652,448.00	原农信社需更名,正在办理中
硕放支行营业用房用地	1,058,874.00	正在办理或拆迁处置计划中
太科园支行营业用房用地	2,166,340.00	原农信社需更名,正在办理或拆迁计划中
锡山支行营业大楼用地	3,165,100.00	小产权房,无法办理
羊尖支行营业大楼用地	4,592,942.00	已列入拆迁规划范围,无法办理
阳山支行新溪分理处用地	2,984,352.00	集体土地,正在办理中
玉祁支行营业用房用地	1,969,245.00	原农信社需更名,正在办理中
张泾支行营业楼用地	4,240,057.00	房屋结构变化,无法办理变更
其他5处小额房产用地	3,015,811.00	原农信社需更名,正在办理中
其他9处小额房用地	4,998,619.00	已列入拆迁规划范围,无法办理
合计	47,900,309.00	

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	2016-6-30		2015-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	1,003,443,424.76	250,860,856.19	970,256,860.44	242,564,215.11
应收利息坏账准备	1,344,717.92	336,179.48	1,847,170.24	461,792.56
其他应收款坏账准备	4,920,974.24	1,230,243.56	3,846,730.13	961,682.53
贴现利息调整	62,937,917.80	15,734,479.45	80,562,647.80	20,140,661.95
应收款项类投资减值准备	34,981,155.56	8,745,288.89	21,354,000.00	5,338,500.00
未弥补亏损	65,602,246.96	16,400,561.74	34,396,718.76	8,599,179.69
合计	1,173,230,437.24	293,307,609.31	1,112,264,127.37	278,066,031.84

2、未经抵销的递延所得税负债

项目	2016-6-30		2015-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值重估	9,134,971.20	2,283,742.80	12,286,794.60	3,071,698.65
可供出售金融资产公允价值重估	264,261,716.36	66,065,429.09	285,927,545.07	71,481,886.27
合计	273,396,687.56	68,349,171.89	298,214,339.67	74,553,584.92

(十七) 其他资产

1、 其他资产按项目列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
长期待摊费用	10,149,371.01	12,365,585.03
其他应收款	122,091,277.76	73,092,650.07
减: 坏账准备	4,920,974.24	3,846,730.13
合计	127,319,674.53	81,611,504.97

2、 长期待摊费用按项目列示如下:

项目	2015-12-31	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2016-6-30
营业用房 装修费用	12,365,585.03	2,013,567.88	4,229,781.90	-	10,149,371.01
合计	12,365,585.03	2,013,567.88	4,229,781.90	-	10,149,371.01

3、 其他应收款按项目列示:

项目	2016-6-30	2015-12-31
待结算清算款	59,348,103.46	27,110,313.90
代垫诉讼费	11,103,593.39	8,769,523.62
预付长期资产购置款	19,603,503.27	11,514,890.30
市民卡项目	2,842,770.00	982,370.00
预付房租费	17,239,666.87	16,019,391.45
备用金	2,043,011.99	800,000.00
其他	9,910,628.78	7,896,160.80
合计	122,091,277.76	73,092,650.07

4、 其他应收款坏账准备变动列示如下:

项目	2016年1-6月	2015年度
期初余额	3,846,730.13	2,460,621.64
本期计提	1,074,244.11	2,280,038.49
本期收回	-	893,930.00
本期核销	-	-
期末余额	4,920,974.24	3,846,730.13

(十八) 向中央银行借款

项目	2016-6-30	2015-12-31
向中央银行借款	-	200,000,000.00
合计	-	200,000,000.00



(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2016-6-30	2015-12-31
银行	1,058,330,347.57	5,117,458,185.29
非银行金融机构	-	-
合计	1,058,330,347.57	5,117,458,185.29

(二十) 拆入资金

项目	2016-6-30	2015-12-31
银行	3,500,000,000.00	-
非银行金融机构	-	-
合计	3,500,000,000.00	-

(二十一) 卖出回购金融资产款

项目	2016-6-30	2015-12-31
卖出回购证券	6,447,600,000.00	6,760,800,000.00
其中: 政府债券	3,524,800,000.00	-
金融债券	2,522,800,000.00	6,760,800,000.00
企业债券	400,000,000.00	-
卖出回购票据	100,208,897.28	115,221,263.63
其中: 银行承兑汇票	100,208,897.28	115,221,263.63
合计	6,547,808,897.28	6,876,021,263.63

(二十二) 吸收存款

项目	2016-6-30	2015-12-31
活期存款	23,772,176,506.80	21,338,203,467.54
其中: 公司	17,331,218,793.29	15,319,475,340.42
个人	6,440,957,713.51	6,018,728,127.12
定期存款	62,407,729,933.60	61,630,169,252.20
其中: 公司	29,505,604,413.57	28,479,039,344.90
个人	32,902,125,520.03	33,151,129,907.30
其他存款	5,640,331,656.88	4,244,516,317.27
合计	91,820,238,097.28	87,212,889,037.01

其他存款中的保证金存款, 明细列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
承兑汇票保证金	5,486,346,466.20	3,970,133,648.16
担保保证金	33,483,067.56	33,222,467.39
信用证保证金	11,312,710.02	16,505,542.46

项目	2016-6-30	2015-12-31
其他保证金	56,533,667.70	53,576,417.55
合计	5,587,675,911.48	4,073,438,075.56

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

### (二十三)应付职工薪酬

#### 1、 应付职工薪酬列示

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-6-30
短期薪酬	22,108,107.08	160,802,619.65	177,764,079.20	5,146,647.53
离职后福利-设定提存计划	-	22,880,683.84	22,880,683.84	-
一年内到期的其他福利	-	46,854.40	46,854.40	-
合计	22,108,107.08	183,730,157.89	200,691,617.44	5,146,647.53

#### 2、 短期薪酬列示

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-6-30
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	18,152,107.08	123,593,361.02	136,598,820.57	5,146,647.53
(2) 职工福利费	3,956,000.00	6,829,026.96	10,785,026.96	-
(3) 社会保险费	-	7,096,055.31	7,096,055.31	-
其中: 医疗保险费	-	6,278,769.75	6,278,769.75	-
工伤保险费	-	445,741.37	445,741.37	-
生育保险费	-	371,544.19	371,544.19	-
(4) 住房公积金	-	19,868,640.00	19,868,640.00	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	3,415,536.36	3,415,536.36	-
合计	22,108,107.08	160,802,619.65	177,764,079.20	5,146,647.53

#### 3、 设定提存计划

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-6-30
基本养老保险费	-	17,179,453.08	17,179,453.08	-
失业保险	-	1,097,165.76	1,097,165.76	-
企业年金缴费	-	4,604,065.00	4,604,065.00	-
合计	-	22,880,683.84	22,880,683.84	-

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。

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

(二十四)应交税费

项目	2016-6-30	2015-12-31
应交所得税	69,002,259.17	64,322,950.26
应交增值税	22,003,949.11	-
应交营业税	-	30,787,767.76
应交城建税	1,446,409.44	2,151,072.10
应交教育费附加	1,041,386.96	1,593,972.80
应交个人所得税	53.59	410,832.10
应交其他税金	2,060,824.57	1,038,384.17
合计	95,554,882.84	100,304,979.19

(二十五)应付利息

项目	2016-6-30	2015-12-31
应付存款利息	2,784,401,197.92	2,810,584,981.92
应付卖出回购金融资产利息	2,772,370.81	1,786,638.24
同业存放及拆入应付利息	3,370,829.12	2,060,658.58
应付债券利息	72,676,027.40	25,726,027.40
合计	2,863,220,425.25	2,840,158,306.14

(二十六) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	2016-6-30	2015-12-31
二级资本债	1,494,156,455.15	1,493,888,358.59
同业存单	1,094,384,751.09	2,793,143,419.02
合计	2,588,541,206.24	4,287,031,777.61

(二十七)其他负债

1、 其他负债分类

项目	2016-6-30	2015-12-31
递延收益	16,903,211.67	17,437,678.87
应付股利	4,527,221.15	4,638,043.97
其他应付款	486,483,892.36	206,288,233.11
待结算财政款项	1,280,081,892.08	1,213,867,210.73
合计	1,787,996,217.26	1,442,231,166.68

2、 应付股利

项目	2016-6-30	2015-12-31
普通股股利	4,527,221.15	4,638,043.97
合计	4,527,221.15	4,638,043.97

3、 其他应付款按项目列示

项目	2016-6-30	2015-12-31
久悬未取户	3,194,021.85	3,175,038.22
应付长期资产购置款	66,148,402.75	83,710,539.57
待划转款项	397,462,173.45	79,083,695.57
其他	19,679,294.31	40,318,959.75
合计	486,483,892.36	206,288,233.11

待划转款项主要是本公司尚未清算成功的清算款。

(二十八)股本

项目	2015-12-31	本期变动增 (+) 减 (-)					2016-6-30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	1,663,303,332.00	-	-	-	-	-	1,663,303,332.00

(二十九)资本公积

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-6-30
股本溢价	369,487,896.00	-	-	369,487,896.00
其他资本公积	896,401.50	11,628.00	-	908,029.50
合计	370,384,297.50	11,628.00	-	370,395,925.50

(三十) 其他综合收益

项目	2015-12-31	2016年1-6月发生金额					2016-6-30
		本期所得税前 发生额	减:前期计入其他 综合收益当期转入 损益	减:所得税 费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中:可供出售金融资产公允价值变动损益	214,445,658.80	-264,440.00	21,401,388.73	-5,416,457.18	-16,249,371.55	-	198,196,287.25
权益法核算下被投资单位其他权益变动	584,679.60		-			-	584,679.60
其他综合收益合计	215,030,338.40	-264,440.00	21,401,388.73	-5,416,457.18	-16,249,371.55	-	198,780,966.85

(三十一) 盈余公积

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-6-30
法定盈余公积	675,644,444.16	-	-	675,644,444.16
任意盈余公积	2,929,974,845.82	-	-	2,929,974,845.82
合计	3,605,619,289.98	-	-	3,605,619,289.98

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

(三十二) 一般风险准备

项目	2016年1-6月
期初余额	1,202,146,177.21
本期计提	-
政府补助	-
期末余额	1,202,146,177.21

(三十三) 未分配利润

项目	2016年1-6月
归属于母公司股东的净利润	472,631,600.28
加: 期初未分配利润	151,904,027.09
加: 其他转入	-
可供分配利润	624,535,627.37
减: 提取盈余公积金	-
减: 提取一般风险准备	-
可供股东分配的利润	624,535,627.37
减: 应付普通股股利	-
期末未分配利润	624,535,627.37

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

(三十四) 利息净收入

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	1,544,732,242.67	1,683,986,055.32
—公司贷款和垫款	1,216,150,614.95	1,273,778,654.03
—个人贷款及垫款	147,124,595.95	126,334,770.85
—票据贴现	181,457,031.77	283,872,630.44
证券投资	529,537,275.22	427,631,037.32

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外, 货币单位以人民币元列示)

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
存放同业	65,065,469.08	231,402,546.89
存放中央银行款项	110,237,449.03	113,391,205.75
拆出资金利息收入	2,485,950.95	2,729,270.36
买入返售金融资产	8,800,054.84	35,015,615.51
转贴现利息收入	21,154,570.41	4,968,064.89
应收款项类投资	118,834,010.54	51,629,247.84
小计	2,400,847,022.74	2,550,753,043.88
利息支出		
吸收存款利息支出	1,157,269,167.02	1,276,920,968.43
同业存放利息支出	8,551,371.60	64,202,914.44
拆入资金利息支出	11,942,583.34	1,622,500.01
卖出回购资产利息支出	26,944,522.32	39,045,109.83
转贴现利息支出	19,616,392.80	26,874,747.92
应付债券利息支出	73,101,728.63	72,954,596.07
向央行借款利息支出	1,169,166.67	1,406,805.56
小计	1,298,594,932.38	1,483,027,642.26
利息净收入	1,102,252,090.36	1,067,725,401.62

(三十五) 手续费及佣金净收入

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	79,142,140.87	105,994,161.30
结算业务手续费收入	9,562,015.99	7,595,072.17
贷记卡手续费收入	18,755,192.37	9,164,839.86
手续费收入合计	107,459,349.23	122,754,073.33
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	11,320,936.55	5,176,237.32
结算业务手续费支出	84,941.95	6,445.46
银行卡手续费支出	5,532,796.64	4,791,713.36
手续费支出合计	16,938,675.14	9,974,396.14
手续费及佣金净收入	90,520,674.09	112,779,677.19

(三十六) 投资收益

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
权益法核算的长期股权投资收益	30,269,057.88	23,140,080.52
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	3,634,388.50	570,647.03

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	-	60,000.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-810,154.19	1,337,919.82
项目投资收益	1,476,925.95	1,517,059.71
合计	34,570,218.14	26,625,707.08

(三十七) 公允价值变动损益

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-3,151,823.40	2,197,250.20
合计	-3,151,823.40	2,197,250.20

(三十八) 营业税金及附加

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
营业税	43,153,330.46	65,275,848.76
城建税	4,274,870.03	4,577,307.32
教育费附加	3,096,206.52	3,263,792.46
合计	50,524,407.01	73,116,948.54

(三十九) 业务及管理费

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
员工费用	183,730,157.89	175,110,815.53
办公费	110,990,862.94	123,822,648.29
折旧费用	45,943,382.38	44,540,764.47
无形资产摊销	11,550,403.44	9,297,004.07
长期待摊费用摊销	4,229,781.90	6,819,509.39
税金	5,442,195.54	5,097,800.47
其他	24,402,085.55	10,312,252.45
合计	386,288,869.64	375,000,794.67

(四十) 资产减值损失

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
应收利息减值准备	-502,452.34	-4,104,993.37
其他资产减值准备	1,074,244.11	1,250,450.95
贷款损失准备	190,218,918.81	178,946,626.29
应收款项类投资减值损失	13,627,155.56	6,640,000.00



项目	2016年1-6月	2015年1-6月
合计	204,417,866.14	182,732,083.87

(四十一)营业外收入

1、 营业外收入按项目列示:

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
处置固定资产抵债物资净收益	114,599.04	-
罚没款收入	27,253.00	63,739.00
政府补助	534,467.20	534,467.21
其他收入	1,408,168.31	216,864.00
合计	2,084,487.55	815,070.21

2、 计入非经常性损益的金额

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
处置固定资产抵债物资净收益	114,599.04	-
罚没款收入	27,253.00	63,739.00
政府补助	534,467.20	534,467.21
其他收入	1,408,168.31	216,864.00
合计	2,084,487.55	815,070.21

3、 政府补助详细列示:

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	与资产/收益相关
政府拆迁补助款	534,467.20	534,467.21	与资产相关
合计	534,467.20	534,467.21	

2016年1-6月,由递延收益中与资产相关的政府拆迁补助款按照重置资产使用年限应在2016年1-6月摊销金额为534,467.20元。

(四十二)营业外支出

1、 营业外支出按项目列示:

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
罚款、滞纳金	15,151.76	83,522.35
捐赠、赞助支出	2,831,250.00	37,224,350.00
处置固定资产、无形资产	260,322.71	22,932.00
各项基金	-	10,863.97
久悬未取款项支出	1,728.62	16,769.27
其他	750,101.94	1,592,886.86
合计	3,858,555.03	38,951,324.45

**2、 计入非经常性损益中的金额**

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
罚款、滞纳金	15,151.76	83,522.35
捐赠、赞助支出	2,831,250.00	37,224,350.00
处置固定资产、无形资产	260,322.71	22,932.00
各项基金	-	10,863.97
久悬未取款项支出	1,728.62	16,769.27
其他	750,101.94	1,592,886.86
合计	3,858,555.03	38,951,324.45

**(四十三)所得税费用**

**1、 所得税费用表**

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
当期所得税费用	130,762,577.68	188,657,264.09
递延所得税费用	-16,029,533.32	-67,255,243.93
合计	114,733,044.36	121,402,020.16

**(四十四) 现金流量表项目注释:**

**1、 收到其他与经营活动有关的现金:**

项目	2016年1-6月
暂收待划转款	377,209,306.50
外汇业务收入	1,859,813.90
租金收入	1,578,861.92
补贴收入	22,800.00
其他收入	1,487,547.47
合计	382,158,329.79

**2、 支付其他与经营活动有关的现金**

项目	2016年1-6月
业务及管理费用	135,394,881.29
暂付待结算清算款	129,790,382.61
捐赠支出	2,831,250.00
其他	1,049,609.83
合计	269,066,123.73

(四十五)现金流量表补充资料:

将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
净利润	469,105,386.52	420,028,760.87
加:资产减值准备	204,417,866.14	182,732,083.87
固定资产折旧	46,729,576.24	45,326,958.33
无形资产摊销	11,550,403.44	9,297,004.07
长期待摊费用摊销	4,229,781.90	6,819,509.39
处置固定资产无形资产和其他长期资产的损失	145,723.67	22,932.00
公允价值变动损失	3,151,823.40	-2,197,250.20
投资损失	-34,570,218.14	-26,625,707.08
递延所得税资产减少	-15,241,577.47	-67,727,756.08
递延所得税负债增加	-787,955.85	472,512.15
经营性应收项目的减少	-2,663,661,934.66	972,628,531.45
经营性应付项目的增加	3,842,082,597.08	4,351,492,854.92
应付债券利息支出	73,101,728.63	72,954,596.07
其他	22,800.00	-
经营活动产生的现金流量净额	1,940,276,000.90	5,965,225,029.76

现金及现金等价物净变动情况

项目	2016-6-30	2015-6-30
现金的期末余额	456,156,404.36	403,161,044.97
减:现金的期初余额	537,424,301.55	428,034,437.26
加:现金等价物的期末余额	9,718,469,175.35	11,689,756,965.76
减:现金等价物的期初余额	12,490,863,952.66	13,038,169,423.05
现金及现金等价物净增加额	-2,853,662,674.50	-1,373,285,849.58

现金及现金等价物

项目	2016-6-30	2015-6-30
现金及银行存款	456,156,404.36	403,161,044.97
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,556,652,456.20	1,316,481,823.76
期限三个月内存放同业款项	7,661,816,719.15	9,319,306,564.22
期限三个月内拆出资金	500,000,000.00	518,340,800.00
期限三个月内买入返售金融资产	-	535,627,777.78
合计	10,174,625,579.71	12,092,918,010.73

六、合并范围的变更

报告期内,本公司的合并范围未发生变更。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

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

2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	49%	-1,023,787.98	-	32,387,163.65
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	-2,502,425.78	-	73,598,474.46
合计		-3,526,213.76	-	105,985,638.11

### 3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2016-6-30			2016年1-6月				
	发放贷款及垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	利息净收入	净利润	其他综合收益	经营活动现金流量
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	644,949,106.23	763,696,901.32	139,757,439.39	697,600,648.97	13,007,363.13	-2,089,363.23	-	9,821,086.36
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	200,796,134.81	475,776,572.17	177,494,013.58	325,575,603.88	6,977,121.23	-5,106,991.39	-	78,440,848.79

子公司名称	2015-12-31			2015年1-6月				
	发放贷款及垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	利息净收入	净利润	其他综合收益	经营活动现金流量
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	489,627,018.78	596,070,771.71	140,233,159.89	527,907,956.13	12,146,277.83	-11,534,875.36	-	-27,068,987.63
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	187,593,138.48	313,042,298.61	153,229,512.92	157,734,338.93	6,963,838.75	-4,137,773.26	-	-1,276,802.72

### (二) 在合营安排或联营企业中的权益

#### 1、重要的合营企业或联营企业

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

持有 20%以下表决权但具有重大影响,或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据:  
从 2014 年 12 月开始,本公司向江苏淮安农村商业银行股份有限公司派驻高级管理人员,参与其日常业务经营,对其产生重大影响,从 2014 年底改按权益法核算。

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

## 2、重要联营企业的主要财务信息

项目	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	
	2016-6-30/2016年1-6月	2015-12-31/2015年1-6月
现金及存放中央银行款项	5,677,240,801.59	6,062,717,262.16
存放同业款项	2,624,697,787.65	1,065,089,092.70
发放贷款和垫款	18,729,283,967.32	16,074,447,797.67
除上述资产外的其他资产	4,353,083,915.83	1,504,502,813.29
资产合计	31,384,306,472.39	24,706,756,965.82
吸收存款	28,531,496,325.98	22,162,902,306.71
除吸收存款外的其他负债	1,063,450,287.38	903,650,167.66
负债合计	29,594,946,613.36	23,066,552,474.37
少数股东权益	-	-
归属于母公司股东权益	1,789,359,859.03	1,640,204,491.45
按持股比例计算的净资产份额	290,770,977.09	266,533,229.86
对联营企业权益投资的账面价值	290,770,977.09	266,533,229.86
利息净收入	664,171,510.74	397,069,797.55
净利润	149,155,367.58	64,807,122.05
终止经营的净利润	-	-
其他综合收益	-	-
综合收益总额	149,155,367.58	64,807,122.05
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-

项目	江苏东海农村商业银行股份有限公司	
	2016-6-30/2016年1-6月	2015-12-31/2015年1-6月
现金及存放中央银行款项	1,311,837,102.85	1,579,651,568.63
存放同业款项	821,366,093.73	1,236,485,094.51
发放贷款和垫款	6,170,684,152.55	5,231,700,388.41
除上述资产外的其他资产	1,263,265,807.82	377,421,609.40
资产合计	9,567,153,156.95	8,425,258,660.95
吸收存款	8,547,781,360.25	7,684,718,871.64
除吸收存款外的其他负债	405,963,566.13	153,341,122.80
负债合计	8,953,744,926.38	7,838,059,994.44
少数股东权益	-	-
归属于母公司股东权益	613,408,230.57	587,198,666.51
按持股比例计算的净资产份额	118,694,492.62	113,622,941.97
对联营企业权益投资的账面价值	153,499,755.80	147,468,445.15
利息净收入	245,874,351.12	174,808,429.88
净利润	48,045,527.07	65,162,393.75
终止经营的净利润	-	-
其他综合收益	-	-
综合收益总额	48,045,527.07	65,162,393.75
本年度收到的来自联营企业的股利	-	4,800,000.00

### (三) 在结构化主体中的权益

#### 1、未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

##### (1)、本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

##### 1)、理财产品

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

回报并不显著,该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费,金额不重大。

截至2016年6月30日、2015年6月30日,本公司发起设立但未纳入本公司合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币103.80亿元、25.49亿元。于2016年1-6月、2015年1-6月,本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入分别为人民币1,642.26万元、153.47万元。

## 2)、资产证券化设立的特定目的信托

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

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

本公司未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持。

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

## (2)、本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2016年6月30日,本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。



截至2016年6月30日,本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下:

单位:千元

类别	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	100,000	-	-	100,000	100,000
理财产品	5,935,030	-	341,000	6,276,030	6,276,030
银行间市场资金联合项目	50,000	-	-	50,000	50,000
资产支持证券	94,174	416,395	-	510,568	510,568
资产管理计划及其他	1,655,312	-	4,280,870	5,936,182	5,936,182
合计	7,834,516	416,395	4,621,870	12,872,780	12,872,780

## 2、 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要是本公司发行并管理的保本理财产品。

## 八、 主要表外项目

### (一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务,包括两部分:

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

### (二) 或有风险

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

项目	2016-6-30	2015-12-31
开出信用证	18,042,997.04	23,205,800.80
承兑汇票	6,206,293,283.31	4,276,855,092.54
开出保函	18,154,695.80	14,576,417.55
合计	6,242,490,976.15	4,314,637,310.89

九、 承诺事项

(一) 资本性支出承诺

项目	合同金额	2016年6月30日 已付款金额	2016年6月30日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	62,000,000.00	46,676,151.97	15,323,848.03
合计	62,000,000.00	46,676,151.97	15,323,848.03

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

(二) 租赁承诺

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

项目	2016-6-30	2015-12-31
1年以内(含1年)	13,454,325.07	19,755,608.29
1-2年(含2年)	9,490,476.75	13,998,873.18
2-3年(含3年)	5,018,529.71	7,628,272.18
3年以上	7,035,398.95	8,978,478.53
合计	34,998,730.48	50,361,232.18

(三) 债券承销承诺

项目	2016-6-30	2015-12-31
已承销但未到划款日	-	-
合计	-	-

十、 或有事项

(一) 已作质押资产

项目	2016-6-30	2015-12-31
债券投资	6,891,000,000.00	7,433,000,000.00
票据	100,466,342.29	115,580,554.60
合计	6,991,466,342.29	7,548,580,554.60

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

## (二) 诉讼事项

截至2016年6月30日,本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后,本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

## 十一、代理业务

### (一) 受托贷款及受托存款

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

项目	2016-6-30	2015-12-31
受托贷款	1,563,198,407.78	1,136,142,367.58
受托存款	1,563,198,407.78	1,136,142,367.58

### (二) 理财业务

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

项目	2016-6-30	2015-12-31
委托理财资产	10,379,680,000.00	5,465,630,000.00
委托理财资金	10,379,680,000.00	5,465,630,000.00

## 十二、金融风险管理

### (一) 金融风险管理概述

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

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

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高

级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理、财务管理等部门执行不同的风险管理职能,并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险进行监测。

## (二) 信用风险

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

目前本公司由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调,确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次:风险管理部牵头全行信用风险管理工作,公司业务部、三农金融部、个人业务部、国际业务部、电子银行部、金融市场部、信贷管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

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

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

### 1、 信用风险的计量

#### 1.1、 发放贷款及垫款

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

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

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

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

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

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

## 1.2、债券及票据

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

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

## 2、 标准化授信政策和流程控制

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

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

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

### 3、 风险限额管理及缓释措施

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

#### 3.1、 风险限额管理

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

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

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

#### 3.2、 贷款担保及抵(质)押物

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

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

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

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

#### 3.3、 信用承诺

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

#### 4、 信贷资产减值分析及准备金计提政策

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

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括:

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

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

#### 5、 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口:

项目	2016-6-30	2015-12-31
存放同业款项	8,673,696,719.13	10,275,607,004.63
拆出资金	500,000,000.00	1,919,480,800.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	554,818,513.80	1,087,866,227.20
买入返售金融资产	-	1,100,000,000.00
应收利息	673,553,527.91	654,794,869.75
发放贷款及垫款	57,255,989,116.23	54,023,503,883.27
—公司贷款	49,932,933,072.32	48,020,095,116.42
—个人贷款	7,323,056,043.91	6,003,408,766.85
可供出售金融资产	18,407,265,017.37	8,843,009,633.01
持有至到期投资	9,909,031,898.22	16,956,620,622.29
应收款项类投资	4,621,870,202.91	3,622,161,274.28
长期股权投资	444,270,732.89	414,001,675.01
其他资产	122,091,277.76	73,092,650.07
小计	101,162,587,006.22	98,970,138,639.51
表外项目信用风险敞口		

项目	2016-6-30	2015-12-31
开出信用证	18,042,997.04	23,205,800.80
开出保函	18,154,695.80	14,576,417.55
开出银行承兑汇票	6,206,293,283.31	4,276,855,092.54
未使用信用卡额度	1,798,117,006.47	541,632,208.75
小计	8,040,607,982.62	4,856,269,519.64
合计	109,203,194,988.84	103,826,408,159.15

## 6、 金融资产逾期及减值

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

### 6.1、 发放贷款及垫款:

项目	2016-6-30	2015-12-31
未逾期未减值	57,741,614,472.61	54,546,779,166.24
逾期未减值	294,987,310.06	308,444,007.93
已减值	759,512,601.48	650,181,126.42
合计	58,796,114,384.15	55,505,404,300.59
减: 贷款损失准备	1,540,125,267.92	1,481,900,417.32
净额	57,255,989,116.23	54,023,503,883.27

#### 6.1.1、 未逾期未减值贷款

项目	2016-6-30	2015-12-31
正常类	56,890,380,288.58	54,012,265,905.29
关注类	851,234,184.03	534,513,260.95
合计	57,741,614,472.61	54,546,779,166.24
减: 贷款损失准备	1,086,047,613.79	1,029,547,264.81
净额	56,655,566,858.82	53,517,231,901.43

#### 6.1.2、 逾期未减值贷款

项目	2016-6-30	2015-12-31
3个月以内	178,082,805.62	238,303,351.08
3个月至6个月	36,435,503.56	32,490,656.85
6个月至1年	72,299,000.88	37,650,000.00
1年以上	8,170,000.00	-
合计	294,987,310.06	308,444,007.93
减: 贷款损失准备	53,545,566.83	47,245,967.94
净额	241,441,743.23	261,198,039.99



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

### 6.1.3、减值贷款

项目	2016-6-30	2015-12-31
减值贷款		
公司贷款	687,140,588.08	566,767,057.75
个人贷款	72,372,013.40	83,414,068.67
合计	759,512,601.48	650,181,126.42
占贷款和垫款总额的百分比	1.29%	1.17%
减值准备		
公司贷款	373,840,355.46	370,226,675.44
个人贷款	26,691,731.84	34,880,509.13
合计	400,532,087.30	405,107,184.57

## 7、 债券投资:

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况:

### 7.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2016-6-30	2015-12-31
AAA-到 AAA+	49,369,643.80	60,699,657.20
AA-到 AA+	10,089,900.00	10,217,900.00
A	-	47,855,600.00
国债	151,351,790.00	121,864,440.00
政策性金融债	344,007,180.00	348,551,130.00
同业存单	-	498,677,500.00
合计	554,818,513.80	1,087,866,227.20

### 7.2、 可供出售金融资产

项目	2016-6-30	2015-12-31
国债	2,266,780,798.66	1,494,392,530.00
政策性银行金融债券	1,061,869,260.07	788,372,050.00
AAA-到 AAA+	705,299,672.85	961,231,410.00
AA-到 AA+	2,557,113,072.47	2,677,086,933.00
A-到 A+	188,213,906.95	93,866,890.00
未评级	1,296,857,421.49	1,227,459,820.01
同业存单	2,590,188,822.78	-
理财产品及资管计划	7,590,342,062.10	1,350,000,000.00
基金产品	100,000,000.00	200,000,000.00

银行间市场资金联合项目	50,000,000.00	50,000,000.00
权益投资	600,000.00	600,000.00
合计	18,407,265,017.37	8,843,009,633.01

### 7.3、持有至到期金融资产

项目	2016-6-30	2015-12-31
AAA-到 AAA+	1,632,328,025.85	2,011,748,071.00
AA-到 AA+	2,446,001,181.27	2,400,075,432.41
A-到 A+	81,140,933.93	249,870,060.47
A-1	49,893,055.54	-
未评级	1,709,540,361.32	1,359,507,245.00
国债	3,589,221,931.30	4,657,083,447.53
地方政府债	149,995,158.05	-
政策性银行金融债券	250,911,250.96	810,520,497.77
同业存单	-	5,467,815,868.11
合计	9,909,031,898.22	16,956,620,622.29

### 7.4、应收款项类投资

项目	2016-6-30	2015-12-31
信托和资管计划收益权	4,315,851,358.47	3,252,515,274.28
保本保息理财	341,000,000.00	341,000,000.00
收益凭证	-	50,000,000.00
合计	4,656,851,358.47	3,643,515,274.28
减: 减值准备	34,981,155.56	21,354,000.00
净值	4,621,870,202.91	3,622,161,274.28

## 8、金融资产信用风险集中度

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

### (三) 流动性风险

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

本公司面临各类日常现金提款的要求,其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验,相当一部分到期的存款并不会在

到期日立即提走,而是续留本公司,但同时为确保应对不可预料的资金需求,本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

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

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

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

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

1、本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

1.1、至2016年6月30日的资产、负债的到期日分析:

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	2,012,808,860.56	13,458,036,380.03	-	-	-	15,470,845,240.59
存放同业款项	-	628,767,119.13	7,044,929,600.00	1,000,000,000.00	-	-	8,673,696,719.13
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	500,000,000.00	-	-	-	500,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	554,818,513.80	-	-	-	-	554,818,513.80
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	1,726,959.19	8,926.37	362,746,006.04	308,325,651.47	745,984.84	-	673,553,527.91
发放贷款和垫款	555,347,565.32	795,334,650.51	11,613,114,692.31	24,393,026,878.54	13,608,873,020.18	6,290,292,309.37	57,255,989,116.23
可供出售金融资产	-	-	9,302,524,317.67	1,675,558,827.84	4,709,989,010.63	2,719,192,861.23	18,407,265,017.37
持有至到期投资	-	-	162,577,099.01	716,039,833.98	7,500,013,678.59	1,530,401,286.64	9,909,031,898.22
应收款项类投资	-	-	708,098,194.85	248,459,028.57	3,665,312,979.49	-	4,621,870,202.91
长期股权投资	-	-	-	-	-	444,270,732.89	444,270,732.89
投资性房地产	-	-	-	-	-	15,553,034.68	15,553,034.68
在建工程	-	-	-	-	-	46,676,151.97	46,676,151.97
固定资产	-	-	-	-	-	909,774,603.45	909,774,603.45
无形资产	-	-	-	-	-	201,980,807.17	201,980,807.17
递延所得税资产	-	-	-	15,734,479.45	3,663,083.34	273,910,046.52	293,307,609.31
其他资产	-	117,677,141.06	178,907.58	1,583,655.66	7,879,970.23	-	127,319,674.53
资产合计	557,074,524.51	4,109,415,211.43	43,152,205,197.49	28,358,728,355.51	29,496,477,727.30	12,432,051,833.92	118,105,952,850.16

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	58,330,347.57	995,000,000.00	5,000,000.00	-	-	1,058,330,347.57
拆入资金	-	-	3,500,000,000.00	-	-	-	3,500,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,547,808,897.28	-	-	-	6,547,808,897.28
吸收存款	-	23,912,587,094.30	9,774,576,490.53	31,461,588,419.34	26,660,173,383.09	11,312,710.02	91,820,238,097.28
应付职工薪酬	-	-	5,146,647.53	-	-	-	5,146,647.53
应交税费	-	-	95,554,882.84	-	-	-	95,554,882.84
应付利息	-	20,137,855.37	272,667,412.82	589,205,741.76	1,981,184,238.72	25,176.58	2,863,220,425.25
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	1,094,384,751.09	-	-	1,494,156,455.15	2,588,541,206.24
递延所得税负债	-	-	-	-	-	68,349,171.89	68,349,171.89
其他负债	-	1,771,093,005.59	-	-	-	16,903,211.67	1,787,996,217.26
负债合计	-	25,762,148,302.83	22,285,139,082.09	32,055,794,161.10	28,641,357,621.81	1,590,746,725.31	110,335,185,893.14
流动性净额	557,074,524.51	-21,652,733,091.40	20,867,066,115.40	-3,697,065,805.59	855,120,105.49	10,841,305,108.61	7,770,766,957.02

1.2. 至2015年12月31日的资产、负债的到期日分析:

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

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	100,000,000.00	100,000,000.00	-	-	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	-	17,458,165.29	5,100,000,000.00	-	-	-	5,117,458,165.29
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	6,856,584,621.00	19,436,642.63	-	-	6,876,021,263.63
吸收存款	-	21,429,365,344.75	23,589,954,124.83	16,141,009,597.11	26,035,791,927.86	16,768,042.46	87,212,889,037.01
应付职工薪酬	-	-	22,108,107.08	-	-	-	22,108,107.08
应交税费	-	-	100,304,979.19	-	-	-	100,304,979.19
应付利息	-	641,956,309.54	789,457,964.10	377,716,990.08	1,030,990,717.32	36,325.10	2,840,158,306.14
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,793,143,419.02	-	-	1,493,888,358.59	4,287,031,777.61
递延所得税负债	-	-	-	-	-	74,553,584.92	74,553,584.92
其他负债	-	1,420,142,961.48	-	4,638,043.97	12,482.36	17,437,678.87	1,442,231,166.68
负债合计	-	23,508,922,801.06	39,351,553,215.22	16,642,801,273.79	27,066,795,127.54	1,602,683,989.94	108,172,756,407.55
流动性净额	464,140,982.06	-17,823,977,887.45	-451,933,352.45	18,923,697,415.10	-2,387,411,758.75	8,593,372,743.54	7,317,888,142.05

## 2、表外项目流动性分析

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

截至2016年6月30日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	18,042,997.04	-	-	18,042,997.04
开出保函	14,176,331.55	3,978,364.25	-	18,154,695.80
银行承兑汇票	6,206,293,283.31	-	-	6,206,293,283.31
未使用信用卡额度	1,798,117,006.47	-	-	1,798,117,006.47
合计	8,036,629,618.37	3,978,364.25	-	8,040,607,982.62

截至2015年12月31日

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

### (四) 市场风险

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

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

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

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



履行相关业务市场风险管理的管理职责。

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

### 1、 利率风险

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

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

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险,本公司选择适当的、可操作的计量模型,分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法,逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法,合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构,减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

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

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

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

(1) 截至2016年6月30日:

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	15,014,688,836.23	-	-	-	456,156,404.36	15,470,845,240.59
存放同业款项	7,673,696,719.13	1,000,000,000.00	-	-	-	8,673,696,719.13
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	500,000,000.00	-	-	-	-	500,000,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	19,112,400.00	40,347,143.80	254,445,590.00	240,913,380.00	-	554,818,513.80
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	673,553,527.91	673,553,527.91
发放贷款和垫款	12,994,974,997.94	44,218,417,808.09	-	-	42,596,310.20	57,255,989,116.23
可供出售金融资产	9,302,524,317.67	1,675,558,827.84	4,709,989,010.63	2,719,192,861.23	-	18,407,265,017.37
持有至到期投资	532,576,394.82	615,689,308.40	7,272,925,570.61	1,487,840,624.39	-	9,909,031,898.22
应收款项类投资	708,098,194.85	248,459,028.57	3,665,312,979.49	-	-	4,621,870,202.91
长期股权投资	-	-	-	-	444,270,732.89	444,270,732.89
投资性房地产	-	-	-	-	15,553,034.68	15,553,034.68
在建工程	-	-	-	-	46,676,151.97	46,676,151.97
固定资产	-	-	-	-	909,774,603.45	909,774,603.45
无形资产	-	-	-	-	201,980,807.17	201,980,807.17
递延所得税资产	-	-	-	-	293,307,609.31	293,307,609.31
其他资产	-	-	-	-	127,319,674.53	127,319,674.53
资产合计	46,745,671,860.64	47,798,472,116.70	15,902,673,150.73	4,447,946,865.62	3,211,188,856.47	118,105,952,850.16

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
负债项目:						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,053,330,347.57	5,000,000.00	-	-	-	1,058,330,347.57
拆入资金	3,500,000,000.00	-	-	-	-	3,500,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,547,808,897.28	-	-	-	-	6,547,808,897.28
吸收存款	33,687,163,584.83	31,461,588,419.34	26,660,173,383.09	11,312,710.02	-	91,820,238,097.28
应付职工薪酬	-	-	-	-	5,146,647.53	5,146,647.53
应交税费	-	-	-	-	95,554,882.84	95,554,882.84
应付利息	-	-	-	-	2,863,220,425.25	2,863,220,425.25
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	1,094,384,751.09	-	-	1,494,156,455.15	-	2,588,541,206.24
递延所得税负债	-	-	-	-	68,349,171.89	68,349,171.89
其他负债	-	-	-	-	1,787,996,217.26	1,787,996,217.26
负债合计	45,882,687,580.77	31,466,588,419.34	26,660,173,383.09	1,505,469,165.17	4,820,267,344.77	110,335,185,893.14
利率敏感度缺口总计	862,984,279.87	16,331,883,697.36	-10,757,500,232.36	2,942,477,700.45	-1,609,078,488.30	7,770,766,957.02

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

(2) 截至2015年12月31日:

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

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

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

## 2、 汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务,此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险,本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配,同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下:

(1)截至2016年6月30日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	15,449,285,257.94	21,191,381.65	217,940.85	44,250.00	106,410.15	15,470,945,240.59
存放同业款项	8,562,797,110.22	101,268,708.20	963,284.53	3,090,159.88	5,577,456.30	8,673,696,719.13
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	500,000,000.00	-	-	-	-	500,000,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	554,818,513.80	-	-	-	-	554,818,513.80
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	673,290,042.02	262,092.61	4.06	60.03	1,329.19	673,553,527.91
发放贷款和垫款	57,201,066,176.70	54,922,939.53	-	-	-	57,255,989,116.23
可供出售金融资产	18,407,265,017.37	-	-	-	-	18,407,265,017.37
持有至到期投资	9,909,031,898.22	-	-	-	-	9,909,031,898.22
应收款项类投资	4,621,870,202.91	-	-	-	-	4,621,870,202.91
长期股权投资	444,270,732.89	-	-	-	-	444,270,732.89
投资性房地产	15,553,034.68	-	-	-	-	15,553,034.68
在建工程	46,676,151.97	-	-	-	-	46,676,151.97
固定资产	909,774,603.45	-	-	-	-	909,774,603.45
无形资产	201,980,807.17	-	-	-	-	201,980,807.17
递延所得税资产	293,307,609.31	-	-	-	-	293,307,609.31
其他资产	127,172,174.53	-	-	147,500.00	-	127,319,674.53
资产合计	117,918,159,333.18	177,645,121.99	1,181,229.44	3,281,969.91	5,685,195.64	118,105,952,850.16

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

项目	人民币		美元折合 人民币		港币折合 人民币		欧元折合 人民币		其他币种 折合人民币		本外币折合 人民币	
负债项目:												
向中央银行借款		-		-		-		-		-		-
同业及其他金融机构存放款项	1,058,330,347.57										1,058,330,347.57	
拆入资金	3,500,000,000.00										3,500,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-		-		-		-		-		-
衍生金融负债		-		-		-		-		-		-
卖出回购金融资产款	6,547,808,897.28										6,547,808,897.28	
吸收存款	91,689,465,107.99		123,841,163.62		1,053,882.79		2,882,696.34		2,995,246.54		91,820,238,097.28	
应付职工薪酬	5,146,647.53										5,146,647.53	
应交税费	95,554,882.84										95,554,882.84	
应付利息	2,863,159,033.22		55,843.11		3,479.34		56.12		2,013.46		2,863,220,425.25	
预计负债		-		-		-		-		-		-
应付债券	2,588,541,206.24										2,588,541,206.24	
递延所得税负债	68,349,171.89										68,349,171.89	
其他负债	1,767,294,271.83		19,315,542.38		62,443.01		387,234.04		936,726.00		1,787,996,217.26	
负债合计	110,183,649,566.39		143,212,549.11		1,119,805.14		3,269,986.50		3,933,986.00		110,336,185,893.14	
资产负债净头寸	7,734,509,766.79		34,432,572.88		61,424.30		11,983.41		1,751,209.64		7,770,766,957.02	



(2)截至2015年12月31日资产、负债按币种分析:

项目	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	其他币种 折合人民币	本外币折合 人民币
	资产项目:					
现金及存放中央银行款项	15,010,752,878.28	14,507,493.90	463,292.34	150,524.67	115,077.00	15,025,989,266.19
存放同业款项	10,183,260,460.19	74,993,199.43	789,225.39	14,194,914.96	2,369,204.66	10,275,607,004.63
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,900,000,000.00	19,480,800.00	-	-	-	1,919,480,800.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,087,866,227.20	-	-	-	-	1,087,866,227.20
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,100,000,000.00	-	-	-	-	1,100,000,000.00
应收利息	654,431,975.68	284,311.37	0.55	77,728.84	853.31	654,794,869.75
发放贷款和垫款	53,969,214,821.33	49,560,820.66	-	4,728,241.28	-	54,023,503,883.27
可供出售金融资产	8,843,009,633.01	-	-	-	-	8,843,009,633.01
持有至到期投资	16,956,620,622.29	-	-	-	-	16,956,620,622.29
应收款项类投资	3,622,161,274.28	-	-	-	-	3,622,161,274.28
长期股权投资	414,001,675.01	-	-	-	-	414,001,675.01
投资性房地产	16,339,228.54	-	-	-	-	16,339,228.54
在建工程	41,546,840.45	-	-	-	-	41,546,840.45
固定资产	940,018,662.56	-	-	-	-	940,018,662.56
无形资产	210,027,025.61	-	-	-	-	210,027,025.61
递延所得税资产	278,066,031.84	-	-	-	-	278,066,031.84
其他资产	81,611,504.97	-	-	-	-	81,611,504.97
资产合计	115,308,928,861.24	158,826,625.36	1,252,518.28	19,151,409.75	2,485,134.97	115,490,644,549.60

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

项目	人民币		美元折合 人民币		港币折合 人民币		欧元折合 人民币		其他币种 折合人民币		本外币折合 人民币	
负债项目:												
向中央银行借款	200,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	5,117,458,185.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,117,458,185.29
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,876,021,263.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,876,021,263.63
吸收存款	87,084,348,165.09	16,685,776.25	1,325,883.59	2,575,874.51	107,953,337.57	87,212,889,037.01	-	-	-	-	-	87,212,889,037.01
应付职工薪酬	22,108,107.08	-	-	-	-	22,108,107.08	-	-	-	-	-	22,108,107.08
应交税费	100,304,979.19	-	-	-	-	100,304,979.19	-	-	-	-	-	100,304,979.19
应付利息	2,840,087,061.27	10,446.64	3,729.19	25.40	57,043.64	2,840,158,306.14	-	-	-	-	-	2,840,158,306.14
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	4,287,031,777.61	-	-	-	-	4,287,031,777.61	-	-	-	-	-	4,287,031,777.61
递延所得税负债	74,553,584.92	-	-	-	-	74,553,584.92	-	-	-	-	-	74,553,584.92
其他负债	1,426,456,776.21	14,939,804.66	61,209.01	773,376.80	-	1,442,231,166.68	-	-	-	-	-	1,442,231,166.68
负债合计	108,028,369,900.29	31,636,027.55	1,390,821.79	3,349,276.71	108,010,381.21	108,172,756,407.55	-	-	-	-	-	108,172,756,407.55
资产负债净头寸	7,280,558,960.95	127,190,597.81	-138,303.51	15,802,133.04	-105,525,246.24	7,317,888,142.05	-	-	-	-	-	7,317,888,142.05

## (五) 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本公司操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则,严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度,加强关键业务环节风险点的控制和管理,建立了流程管理体系,构建了相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险,本公司在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制,并采取了如下措施:加强制度建设、建设管理系统规范操作流程、完善管理机制、建立内部稽核体系、加强自查力度、推行轮岗和强制休假制度,从而防范和有效控制各类操作风险,将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

## 十三、公允价值披露

### 1、非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

#### 持有至到期投资公允价值与成本价的差异

项目	2016-6-30	2015-12-31
账面价值	9,909,031,898.22	16,956,620,622.29
公允价值	10,224,949,175.87	16,953,066,124.40

#### 应付债券公允价值与成本价的差异

项目	2016-6-30	2015-12-31
账面价值	2,588,541,206.24	4,287,031,777.61
公允价值	2,600,608,372.60	4,369,371,500.00

本公司持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此,本公司使用了估值模型计算其公允价值,估值模型包括现金流贴现分析模型等。本公司使用的这些技术估计的价值,显著地受到模型选择和内在假设的影响,如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外,估值模型尽可能地只使用可观测数据,但是本公司仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化,金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本公司用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定:

(1) 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内,其账面价值与其公允价值相若。

#### (2) 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示,其估计的公允价值为预计未来收到的

现金流按照当前市场利率的贴现值,其账面价值与其公允价值相若。

(3) 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息,则使用现金流贴现模型来进行估价,或在适用的情况下,参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

(4) 吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款,以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

(5) 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中,买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示,其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

2、以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级:

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

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

第三层级:估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。当无法获取公开市场报价时,本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

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

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法:

2016年6月30日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	554,818,513.80	-	554,818,513.80
可供出售金融资产	-	18,406,665,017.37	-	18,406,665,017.37
合计	-	18,961,483,531.17	-	18,961,483,531.17

2015年12月31日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,087,866,227.20	-	1,087,866,227.20
可供出售金融资产	-	8,842,409,633.01	-	8,842,409,633.01
合计	-	9,930,275,860.21	-	9,930,275,860.21

### 3、以公允价值计量的资产和负债

项目	交易性金融资产	可供出售金融资产	合计
2015-12-31	1,087,866,227.20	8,842,409,633.01	9,930,275,860.21
本期公允价值变动损益	-3,151,823.40	-	-3,151,823.40
计入权益的累计公允价值变动	-	264,261,716.36	264,261,716.36
本期计提的减值	-	-	-
2016-6-30	554,818,513.80	18,406,665,017.37	18,961,483,531.17

## 十四、关联方关系及交易

### (一) 关联方

本公司的关联方包括持本公司5%及5%以上股份的股东,持本公司5%及5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司,本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员(以下简称“关键管理人员及其亲属”),因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事长、总经理职务而与本公司构成关联关系的单位(以下简称“相同关键管理人员的其他企业”),本公司的子公司、合营公司、联营公司。

### (二) 本公司的持股5%及5%以上股份的股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本(万)	持股比例(%)	表决权比例(%)
国联信托股份有限公司	江苏无锡	其他金融	123,000	10.00%	10.00%
无锡万新机械有限公司	江苏无锡	制造业	3,558	7.00%	7.00%
无锡市兴达尼龙有限公司	江苏无锡	制造业	10,027.40	6.67%	6.67%
无锡市建设发展投资有限公司	江苏无锡	城建市政	1,449,999.97	5.00%	5.00%

### (三) 本公司的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本企业关系	法定代表人
江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司	江苏徐州	银行业	股份公司	51%	子公司	皮郁忠

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本企业关系	法定代表人
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	江苏姜堰	银行业	股份公司	51%	子公司	陈智伟

(四) 本公司的合营和联营企业情况

单位名称	与本公司的关系
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司
江苏东海农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

(五) 其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
无锡国联资本管理有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡震达机电有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡惠飞房地产有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡市建政停车场管理有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡市建融实业有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡建智传媒有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡锡山建发投资有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡市锡澄自来水建设管理有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
锡金国际有限公司	本公司 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司
无锡市国联发展(集团)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
国联证券股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡国联金融投资集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏资产管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
国联人寿保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡锡隆金属制品有限公司	相同关键管理人员的其他企业
观仁国际贸易(上海)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡苏林特金属材料有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡神伟化工有限公司	相同关键管理人员的其他企业
杜邦兴达(无锡)单丝有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡殷达尼龙有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡绿洲建设投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡地铁集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡苏南国际机场集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市太湖新城发展集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡太湖国际科技园投资开发有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡天马塑胶管材有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡大为君实科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业

无锡农村商业银行股份有限公司财务报表附注  
2016年1-6月  
(除特别注明外,货币单位以人民币元列示)

单位名称	与本公司的关系
无锡大为智能交通工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏大为科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市申菱压铸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市锡山三建实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市锡山区阿福农贷股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
大明国际(控股)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
大明集团	相同关键管理人员的其他企业
无锡太湖学院	相同关键管理人员的其他企业
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏新沂农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
维格娜丝时装股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏三六五网络股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司红豆茄克衫厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司红豆服装公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏红豆国际发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司南国企业公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司赤兔马摩托车厂	相同关键管理人员的其他企业
无锡金马帘子布有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆情服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏红豆杉生态旅游发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团财务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市锡山区阿福农村小额贷款有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海红豆投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司赤兔马摩托车厂三轮分厂	相同关键管理人员的其他企业
江苏红豆实业股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司远东有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市红豆服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团时装厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团相思豆制衣厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团红豆相思鸟内衣厂	相同关键管理人员的其他企业
江苏红豆进出口有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司相思鸟服装厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司针织总公司运动服厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团太湖休闲服装厂	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆缘酒业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团红豆毛巾厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡南方内胎有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡东方体育用品厂	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
无锡红豆缘服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆红服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司相思鸟服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团(无锡)纺织品有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆物业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市南国服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆(无锡)园林有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡厨具有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆投资管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡华夏实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团(无锡)东方实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡长江实业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆居家服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡南国企业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆棉纺有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏红豆杉生物科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡巨海服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆国际贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆杉药业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡赤兔马车业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡时装有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团(无锡)太湖服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡远东服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡苏服服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市红豆男装有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆电力燃料有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆货运有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海红豆置业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡爱梦服饰有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团无锡长江国际贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市红豆织标有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团(无锡)国际贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团红豆女装厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团红豆皮件厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司红豆文胸厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司赤兔马动力机械厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司红豆摩托车油箱厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司太湖童装厂	相同关键管理人员的其他企业
红豆集团公司红豆橡胶厂	相同关键管理人员的其他企业
无锡红豆轻合金车轮有限公司	相同关键管理人员的其他企业
HONGDOU NEW YORK, INC.	相同关键管理人员的其他企业



(六) 关联交易

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

1、 存放同业款项

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	2,332,987.88	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	4,875,997.43	200,000,000.00
江苏银行股份有限公司无锡分行	35,448,613.08	-
合计	42,657,598.39	200,000,000.00

2、 存放同业利息收入

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	5,266.74	15,714.89
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	155,854.66	44,406.08
江苏银行股份有限公司无锡分行	1,120,466.21	-
合计	1,281,587.61	60,120.97

3、 拆放同业款利息收入

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
国联信托股份有限公司	-	90,138.89
国联证券股份有限公司	-	5,972.22
合计	-	96,111.11

4、 买入返售金融资产利息收入

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
江苏银行股份有限公司无锡分行	16,849.32	-
合计	16,849.32	-

5、 应收利息

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	391.13	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	767.42	116,666.67
江苏银行股份有限公司无锡分行	5,195.06	-
合计	6,353.61	116,666.67

## 6、 贷款余额

### 持有本公司5%及5%以上股份的股东贷款余额

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
无锡市建设发展投资有限公司	-	100,000,000.00
无锡市兴达尼龙有限公司	50,000,000.00	-
合计	50,000,000.00	100,000,000.00

### 持有本公司5%及5%以上股份的股东的控股子公司贷款余额

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
无锡震达机电有限公司	41,500,000.00	27,300,000.00
合计	41,500,000.00	27,300,000.00

### 相同关键管理人员的贷款余额

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
关键管理人员及其亲属	2,724,166.69	3,017,166.67

### 相同关键管理人员的其他企业贷款余额

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
无锡市锡山三建实业有限公司	30,150,000.00	30,150,000.00
无锡殷达尼龙有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
红豆集团有限公司及集团下公司	529,500,000.00	280,000,000.00
无锡市土地储备中心	-	218,080,000.00
无锡锡隆金属制品有限公司	79,090,000.00	82,500,000.00
无锡绿洲建设投资有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00
无锡太湖学院	100,000,000.00	200,000,000.00
无锡地铁集团有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00
无锡市太湖新城发展集团有限公司	22,500,000.00	-
无锡市申菱压铸有限公司	18,500,000.00	-
合计	924,740,000.00	955,730,000.00

## 7、 贷款利息收入

### 持有本公司5%及5%以上股份的股东贷款利息收入

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
无锡市建设发展投资有限公司	1,462,708.33	3,302,541.67
无锡市兴达尼龙有限公司	1,123,750.00	1,489,999.99
合计	2,586,458.33	4,792,541.66

持有本公司5%及5%以上股份的股东的控股子公司贷款利息收入

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
无锡震达机电有限公司	406,406.25	420,597.90
合计	406,406.25	420,597.90

向相同关键管理人员收取的贷款利息收入

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
关键管理人员及其亲属	60,474.83	28,216.32

向相同关键管理人员的其他企业收取的贷款利息收入

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
无锡市锡山三建实业有限公司	945,567.65	1,891,026.39
无锡殷达尼龙有限公司	716,300.00	1,124,915.57
红豆集团有限公司及集团下公司	6,601,395.35	2,266,488.90
无锡市土地储备中心	-	6,512,671.68
无锡锡隆金属制品有限公司	341,934.17	827,847.20
无锡绿洲建设投资有限公司	2,452,777.78	3,037,916.64
无锡太湖学院	2,894,933.33	4,959,599.98
无锡地铁集团有限公司	122,050.83	-
无锡市太湖新城发展集团有限公司	586,570.84	-
无锡市申菱压铸有限公司	184,423.10	-
合计	14,845,953.05	20,620,466.36

8、 同业存放款项

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
国联信托股份有限公司	2,834,073.13	3,537,827.80
红豆集团财务有限公司	833,748.51	1,114,186.96
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	410,000,000.00
合计	3,667,821.64	414,652,014.76

9、 同业存放款项利息支出

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
国联信托股份有限公司	67,357.06	41,029.86
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	173,166.67	-
红豆集团财务有限公司	4,795.52	2,771.86
合计	245,319.25	43,801.72

#### 10、 卖出回购金融资产款

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
江苏银行股份有限公司无锡分行	100,000,000.00	401,800,000.00
合计	100,000,000.00	401,800,000.00

#### 11、 卖出回购利息支出

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
江苏银行股份有限公司无锡分行	769,715.85	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	7,753.42
合计	769,715.85	7,753.42

#### 12、 应付利息

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
国联信托股份有限公司	1,115.75	1,632.71
红豆集团财务有限公司	189.58	131.12
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	34,633.33
江苏银行股份有限公司无锡分行	5,534.25	23,117.26
合计	6,839.58	59,514.42

#### 13、 存款余额

##### 持有本公司5%及5%以上股份的股东的存款余额

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
持有本公司5%及5%以上股份的股东	268,951,289.92	46,611,120.86

##### 持有本公司5%及5%以上股份的股东的控股子公司的存款余额

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
持有本公司5%及5%以上股份的股东的控股子公司	11,476,203.99	1,798,486.62

##### 相同关键管理人员的存款余额

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
关键管理人员及其亲属	8,323,479.22	18,268,343.61

##### 相同关键管理人员的其他企业的存款余额

关联方名称	2016-6-30	2015-12-31
关键管理人员的其他企业	478,288,922.23	240,642,786.33

#### 14、存款利息支出

##### 持有本公司5%及5%以上股份的股东的存款利息支出

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
持有本公司5%及5%以上股份的股东	166,722.54	267,977.05

##### 持有本公司5%及5%以上股份的股东的控股子公司的存款利息支出

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
持有本公司5%及5%以上股份的股东的控股子公司	12,447.47	9,004.94

##### 向相同关键管理人员支付的存款利息支出

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
关键管理人员及其亲属	101,492.72	31,447.90

##### 向相同关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
关键管理人员的其他企业	697,455.69	276,111.10

#### 15、手续费收入

关联方名称	2016年1-6月	2015年1-6月
国联信托股份有限公司	77,374.40	2,437,638.04

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

#### 十五、其它重要事项

##### (一) 年金计划的主要内容

为保障和提高本公司职工退休后的生活,调动本公司职工的工作积极性,本公司建立了年金计划,年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担,公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本公司上一年度职工工资的十二分之一,个人缴纳标准为按单位缴费金额的20%缴纳。以太平养老保险股份有限公司为受托人,由中国工商银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务,2015年6月年金计划的托管人变更为中国农业银行股份有限公司,账户管理人不变。

## 十六、资产负债表日后事项

截至报告日,本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

## 十七、母公司财务报表主要项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	2016-6-30	2015-12-31
库存现金	452,842,042.92	535,229,978.05
存放中央银行法定准备金	13,429,902,181.43	12,193,882,503.46
存放中央银行超额存款准备金	1,539,486,983.85	2,210,725,500.72
存放中央财政性存款	-	30,958,000.00
合计	15,422,231,208.20	14,970,795,982.23

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金,此存款不能用于日常业务。2016年6月30日、2015年12月31日本公司分别按不低于人民币存款的14.5%、14%缴存人民币存款准备金,2016年6月30日、2015年12月31日分别按5%、5%缴存外币存款准备金。

### (二) 存放同业款项

项目	2016-6-30	2015-12-31
存放境内同业款项	9,166,135,081.13	10,567,250,653.75
存放境外同业款项	44,026,211.26	86,074,786.99
合计	9,210,161,292.39	10,653,325,440.74

截至2016年6月30日,无持有5%及5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

### (三) 发放贷款和垫款

#### 1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
个人贷款和垫款:	7,381,674,404.48	6,020,711,235.31
经营性贷款	793,585,720.37	875,232,762.14
消费性贷款	6,588,088,684.11	5,145,478,473.17
企业贷款和垫款:	50,507,625,429.47	48,732,802,446.77
贷款	40,737,017,256.68	38,033,134,446.55
贴现	9,649,405,270.30	10,607,778,658.49
贸易融资	121,202,902.49	91,889,341.73
贷款和垫款总额	57,889,299,833.95	54,753,513,682.08
减:		
单项计提金额	407,283,020.10	376,953,629.57
组合计提金额	1,071,772,938.66	1,030,276,326.50

项目	2016-6-30	2015-12-31
贷款损失准备合计	1,479,055,958.76	1,407,229,956.07
贷款和垫款净额	56,410,243,875.19	53,346,283,726.01

## 2、 贷款损失准备

项目	2016-6-30	2015-12-31
公司贷款损失准备		
单项计提金额	407,283,020.10	376,953,629.57
组合计提金额	898,391,678.42	884,678,525.12
个人贷款损失准备		
组合计提金额	173,381,260.24	145,597,801.38
合计	1,479,055,958.76	1,407,229,956.07

## 3、 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
信用贷款	3,700,669,746.52	2,832,653,264.45
保证贷款	22,892,992,445.44	19,521,245,865.12
抵押贷款	23,330,809,802.41	22,975,741,989.54
质押贷款	7,964,827,839.58	9,423,872,562.97
贷款和垫款总额	57,889,299,833.95	54,753,513,682.08
减:		
单项计提金额	407,283,020.10	376,953,629.57
组合计提金额	1,071,772,938.66	1,030,276,326.50
贷款损失准备	1,479,055,958.76	1,407,229,956.07
贷款和垫款净额	56,410,243,875.19	53,346,283,726.01

## 4、 贷款损失准备

项目	2016年1-6月		
	单项计提金额	组合计提金额	合计
期初余额	376,953,629.57	1,030,276,326.50	1,407,229,956.07
本期计提/转出	127,934,370.13	41,567,028.48	169,501,398.61
本期核销	97,604,979.60	306,314.61	97,911,294.21
本期收回以前年度核销	-	235,898.29	235,898.29
期末余额	407,283,020.10	1,071,772,938.66	1,479,055,958.76

(四) 长期股权投资

1、长期股权投资按类型列示如下

项目	2016-6-30	2015-12-31
子公司	127,500,000.00	127,500,000.00
对联营、合营企业投资	444,270,732.89	414,001,675.01
合计	571,770,732.89	541,501,675.01

2、对子公司投资列示如下

被投资单位	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-6-30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	-	-	51,000,000.00	-	-
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	76,500,000.00	-	-	76,500,000.00	-	-
合计	127,500,000.00	-	-	127,500,000.00	-	-

3、对联营、合营企业投资

被投资单位	2015-12-31	本期增减变动						2016-6-30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润			
1. 联营企业										
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	266,533,229.86	-	-	24,237,747.23	-	-	-	-	-	290,770,977.09
江苏东海农村商业银行股份有限公司	147,468,445.15	-	-	6,031,310.65	-	-	-	-	-	153,499,755.80
合计	414,001,675.01	-	-	30,269,057.88	-	-	-	-	-	444,270,732.89



(五) 吸收存款

项目	2016-6-30	2015-12-31
活期存款	23,688,219,211.49	21,274,340,563.66
其中:公司	17,260,534,253.19	15,259,157,173.23
个人	6,427,684,958.30	6,015,183,390.43
定期存款	62,188,961,699.89	61,423,421,755.29
其中:公司	29,375,511,230.04	28,364,311,644.01
个人	32,813,450,469.85	33,059,110,111.28
其他存款	5,625,805,732.93	4,221,664,045.25
合计	91,502,986,644.31	86,919,426,364.20

其他存款中的保证金存款, 明细列示如下:

项目	2016-6-30	2015-12-31
承兑汇票保证金	5,480,332,074.20	3,955,014,376.14
担保保证金	25,758,067.56	25,737,467.39
信用证保证金	11,312,710.02	16,505,542.46
其他保证金	56,533,667.70	53,576,417.55
合计	5,573,936,519.48	4,050,833,803.54

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

(六) 利息净收入

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	1,519,052,427.57	1,657,741,412.55
—公司贷款和垫款	1,202,906,835.66	1,258,466,931.52
—个人贷款及垫款	142,587,703.49	120,006,119.26
—票据贴现	173,557,888.42	279,268,361.77
证券投资	529,537,275.22	427,631,037.32
存放同业	69,569,326.16	234,398,174.69
存放中央银行款项	109,836,401.85	112,999,095.98
拆出资金利息收入	2,485,950.95	2,729,270.36
买入返售金融资产	8,800,054.84	35,015,615.51
转贴现利息收入	21,154,570.41	4,968,064.89
应收款项类投资利息	118,834,010.54	51,629,247.84
小计	2,379,270,017.54	2,527,111,919.14

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
利息支出		
吸收存款利息支出	1,154,268,417.13	1,272,521,848.07
同业存放利息支出	10,113,408.97	64,071,026.64
拆入资金利息支出	11,942,583.34	1,622,500.01
卖出回购资产利息支出	26,944,522.32	39,045,109.83
转贴现利息支出	19,462,584.48	26,874,747.92
应付债券利息支出	73,101,728.63	72,954,596.07
向央行借款利息支出	1,169,166.67	1,406,805.56
小计	1,297,002,411.54	1,478,496,634.10
利息净收入	1,082,267,606.00	1,048,615,285.04

(七) 手续费及佣金净收入

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
代理业务手续费收入	79,141,944.06	105,993,531.30
结算业务手续费收入	9,470,891.84	7,523,994.92
贷记卡手续费收入	18,755,192.37	9,164,359.86
手续费收入合计	107,368,028.27	122,681,886.08
代理业务手续费支出	11,320,936.55	5,176,237.32
结算业务手续费支出	6,995.48	3,965.98
贷记卡手续费支出	5,532,796.64	4,791,713.36
手续费支出合计	16,860,728.67	9,971,916.66
手续费及佣金净收入	90,507,299.60	112,709,969.42

(八) 投资收益

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
成本法核算的长期股权投资收益	-	60,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	30,269,057.88	23,140,080.52
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	3,634,388.50	570,647.03
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-810,154.19	1,337,919.82
项目投资收益	1,476,925.95	1,517,059.71
合计	34,570,218.14	26,625,707.08

(九) 业务及管理费

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
员工费用	179,591,647.77	171,297,795.41
办公费	109,329,633.02	122,130,507.19
折旧费用	45,396,046.45	43,996,883.66
无形资产摊销	11,547,070.12	9,287,004.11
长期待摊费用摊销	4,149,754.92	6,739,482.41
税金	5,373,753.31	5,016,537.10
其他	23,971,609.34	9,995,673.41
合计	379,359,514.93	368,463,883.29

(十) 资产减值损失

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
应收利息减值准备计提/转出	-502,452.34	-4,104,993.37
其他资产减值准备	1,074,244.11	1,250,450.95
贷款损失准备计提/转出	169,501,398.61	145,934,631.62
应收款项类投资减值损失	13,627,155.56	6,640,000.00
合计	183,700,345.94	149,720,089.20

(十一) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
净利润	476,301,741.14	435,701,409.49
加: 资产减值准备	183,700,345.94	149,720,089.20
固定资产折旧	46,182,240.31	44,783,077.52
无形资产摊销	11,547,070.12	9,287,004.11
长期待摊费用摊销	4,149,754.92	6,739,482.41
处置固定资产, 无形资产和其他长期资产的损失	145,723.67	22,932.00
公允价值变动损失	3,151,823.40	-2,197,250.20
投资损失	-34,570,218.14	-26,625,707.08
递延所得税资产减少	-12,479,902.64	-65,028,050.09
递延所得税负债增加	-787,955.85	472,512.15
经营性应收项目的减少	-2,537,422,356.26	934,056,782.21
经营性应付项目的增加	3,827,215,121.33	4,359,729,963.63
应付债券利息支出	73,101,728.63	72,954,596.07
经营活动产生的现金流量净额	2,040,235,116.57	5,919,616,841.42

现金及现金等价物净变动情况

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
现金的期末余额	452,842,042.92	400,443,858.02
减: 现金的期初余额	535,229,978.05	424,765,184.12
加: 现金等价物的期末余额	9,836,768,276.26	11,603,313,090.19
减: 现金等价物的期初余额	12,508,059,900.96	12,996,918,759.41
现金及现金等价物净增加额	-2,753,679,559.83	-1,417,926,995.32

现金及现金等价物

项目	2016-6-30	2015-6-30
现金及银行存款	452,842,042.92	400,443,858.02
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,539,486,983.85	1,306,275,028.24
期限三个月内存放同业款项	7,797,281,292.41	9,243,069,484.17
期限三个月内拆出资金	500,000,000.00	518,340,800.00
期限三个月内买入返售金融资产	-	535,627,777.78
合计	10,289,610,319.18	12,003,756,948.21

十八、补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
属于普通股股东的非经常性损益		
(一) 非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	-145,723.67	-22,932.00
(二) 计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	534,467.20	534,467.21
(三) 其他营业外收入和支出	-2,162,811.01	-38,647,789.45
(四) 少数股东损益的影响数	3,958.19	13,368.43
(五) 所得税的影响数	442,527.32	9,530,721.45
合计	-1,327,581.97	-28,592,164.36

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益,系本公司的正常经营业务,不作为非经常性损益。

## (二) 净资产收益率及每股收益

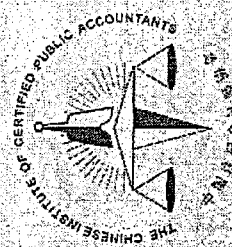
## 1、 2016年1-6月

报告期利润	加权平均净资产 收益率	每股收益	
		基本 每股收益	稀释 每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.36%	0.28	0.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.37%	0.28	0.28

## 2、 2015年1-6月

报告期利润	加权平均净资产 收益率	每股收益	
		基本 每股收益	稀释 每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.51%	0.26	0.26
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.94%	0.27	0.27



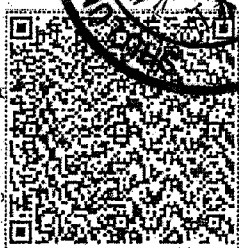


姓名: 孙晓爽  
 Full name: 孙 爽  
 性别: 女  
 Sex: 女  
 出生日期: 1963-05-01  
 Date of birth: 1963-05-01  
 工作单位: 南京永华会计师事务所  
 Working unit: 南京永华会计师事务所  
 身份证号码: 320102630501162  
 Identity card No.: 320102630501162



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格。  
 This certificate is valid for  
 this renewal.



孙晓爽(320100010024)  
 您已通过2016年年检  
 江苏省注册会计师协会

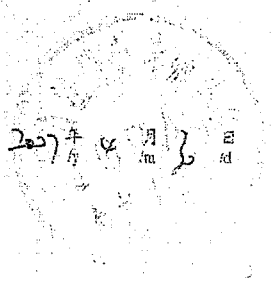
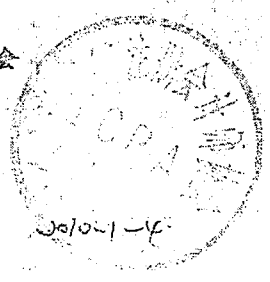
2016.1.2

证书编号: 320100010024  
 No. of Certificate: 320100010024

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: Jiangsu Association of CPAs

发证日期: 1996 年 12 月 16 日  
 Date of Issuance: 1996-12-16

2017.11.30



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

陈康 立信永华 事务所  
CPA

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2011 年 12 月 29 日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

立信 江苏分所 事务所  
CPA

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2011 年 12 月 29 日

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

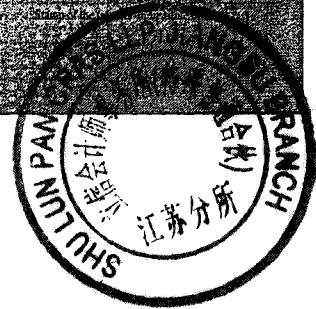
事务所  
CPA

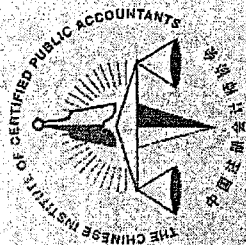
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

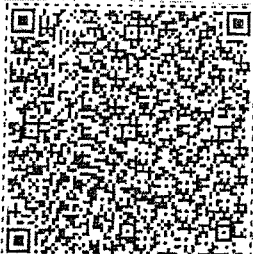
事务所  
CPA

Stamp of the





姓名: 杨俊玉  
 Full name: 杨俊玉  
 性别: 女  
 Sex: 女  
 出生日期: 1978-06-20  
 Date of birth: 1978-06-20  
 工作单位: 南京永华会计师事务所  
 Working unit: 南京永华会计师事务所  
 执业证书号: 320421197806200424  
 Family card No.: 320421197806200424



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for this renewal.

杨俊玉(320100010095)  
 您已通过2015年年检  
 江苏省注册会计师协会



杨俊玉(320100010095)  
 您已通过2016年年检  
 江苏省注册会计师协会

证书编号:  
No. of Certificate

320100010095

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

江苏省注册会计师协会

发证日期:  
Date of Issuance

200年 5月 1日  
/ /





注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

信永中和  
CPA

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2011年12月29日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

立信江苏分所  
JICPA  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2011年12月29日

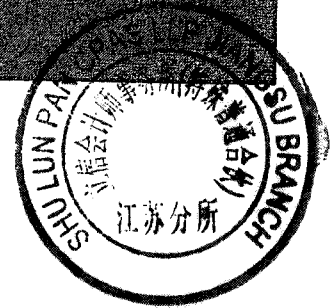
注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

CPA

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入  
Agree the holder to be transferred to





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91310101568093764U

证照编号 01000000201605190002

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊的普通合伙企业

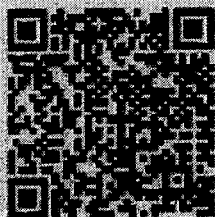
主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011年1月1日

合伙期限 2011年1月1日至长期

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。  
【企业经营涉及行政许可的, 凭许可证件经营】



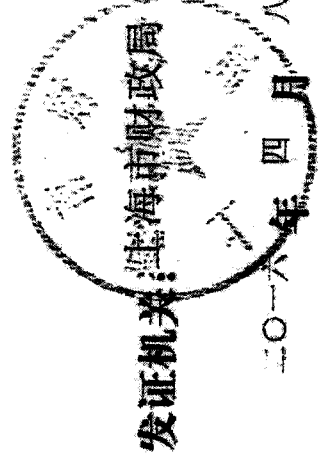
登记机关



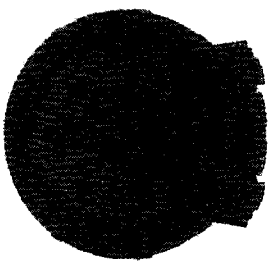
证书序号: NO 017359

# 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称:立信会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师:朱建弟

办公场所:上海市黄浦区南京东路61号四楼



批准设立文号:沪财会(2010)82号

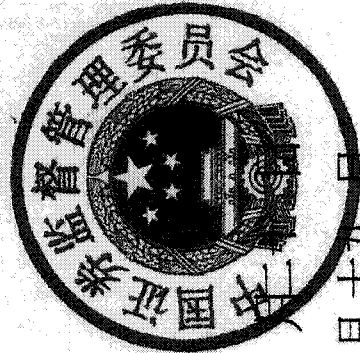
批准设立日期:2000年6月13日(转制日期2010年12月31日)

证书序号: 000373

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部 中国证券监督管理委员会审查, 批准  
立信会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34 发证时间: 二〇〇七年七月十九日

证书有效期至: 二〇〇七年七月十九日