

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年年度报告



目 录

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司基本情况简介.....	2
第三节 会计数据和业务数据摘要.....	4
一、报告期主要财务数据.....	4
二、截至报告期末前三年的主要财务数据.....	4
三、截至报告期末前三年补充财务指标.....	5
四、截至报告期末前三年的主要财务数据和业务数据.....	6
五、贷款损失准备金.....	6
六、资本的构成及其变化情况.....	7
七、报告期内股东权益变动情况.....	7
第四节 股本变动和股东情况.....	9
一、报告期内股本总额及股权结构变动情况.....	9
二、股东情况.....	9
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	12
一、董事、监事、高级管理人员情况.....	12
二、员工情况.....	15
第六节 公司治理情况.....	17
一、公司治理的概况.....	17
二、本公司组织架构与分支机构设置情况.....	17
三、董事会的组成及其工作情况.....	22

四、监事会的组成及其工作情况	28
五、高级管理层	28
六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况	29
七、高级管理人员的考评及激励情况	30
第七节 股东大会情况	31
一、报告期内股东大会召开情况	31
二、股东大会审议的议案情况	31
第八节 董事会报告	33
一、整体经营情况讨论与分析	33
二、管理层讨论与分析	34
三、本公司业务摘要	38
四、本公司财务状况与经营成果分析	43
五、关联交易和重大关联交易情况	43
六、风险管理	47
七、内控制度完整性、合理性和有效性说明	50
八、三农金融服务情况	55
九、利润分配	55
十、董事会 2016 年风险管理指导意见的实施及风险管理能力提升战略	56
十一、公司、公司董事会及董事接受处罚情况	58
十二、会计师事务所出具的审计意见	58
十三、经营环境、宏观政策法规的变化及影响	58

十四、2017 年经营计划.....	59
十五、企业社会责任.....	60
第九节 监事会工作报告.....	61
一、监事会工作开展情况.....	61
二、监事会就有关事项发表的独立意见.....	63
第十节 重要事项.....	65
第十一节 财务报告.....	66
第十二节 备查文件目录.....	67
第十三节 附 件.....	68

第一节 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本公司第二届董事会第十八次会议于 2017 年 3 月 3 日审议通过了本公司《2016 年年度报告》。

三、本公司 2016 年度按照《企业会计准则》编制的财务报表经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华永道”）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司法人代表徐晓军、行长黄建新、分管财务副行长秦宏卫、计划财务部负责人顾月琴保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

六、本年度报告中，除非文义另有所指，“本行”、“本公司”均指江苏海安农村商业银行股份有限公司。

第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：江苏海安农村商业银行股份有限公司

（简称：海安农商银行）

法定英文名称：Jiangsu Haian Rural Commercial Bank CO., LTD.

（缩写：Haian Rural Commercial Bank）

二、法定代表人：徐晓军

三、董事会秘书：丁硕

电 话：0513-88925855

传 真：0513-88911561

联系地址：江苏省海安县海安镇长江中路 88 号

四、注册地址：中国·江苏省海安县海安镇长江中路 88 号

邮政编码：226600

网址：<http://www.haianbank.com>

五、公司选定的信息披露报纸：《海安日报》

刊登年度报告的网址：<http://www.haianbank.com>

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、其他有关资料

注册登记日期：2011 年 2 月 12 日

注册登记地点：中国·江苏省海安县海安镇长江中路 88 号

企业法人营业执照统一社会信用代码：91320600569143372H

投诉电话：0513-88925855

聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要财务数据

项目	金额（元）
营业利润	663,883,179
利润总额	659,484,851
净利润	486,712,314
经营活动产生的现金流量净额	5,748,997,721

二、截至报告期末前三年的主要财务数据

单位：人民币元

主要会计数据	2016 年度	比上年 (%)	2015 年度	2014 年度
营业收入	1,340,593,742	7.54	1,246,616,892	1,267,008,518
利润总额	659,484,851	-1.45	669,194,362	684,842,245
净利润	486,712,314	-5.32	514,077,479	513,496,285
基本及稀释每股收益	0.56	-6.67	0.60	0.66
扣除非经常性损益后基本及稀释每股收益	0.57	-6.56	0.61	0.67

主要会计数据	2016 年度	比上年 (%)	2015 年度	2014 年度
平均总资产收益率 (%)	0.88	-20.00	1.10	1.31
加权平均净资产收益率 (%)	11.64	-15.96	13.85	18.26
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (%)	11.75	-16.25	14.03	18.58
经营活动产生的现金流量净额 (元)	5,748,997,721	-38.42	9,335,255,771	2,005,313,059
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	6.67	-39.25	10.98	2.59

主要会计数据	2016 年度	比上年 (%)	2015 年度	2014 年度
每股净资产 (元)	4.79	4.13	4.60	4.10

注：1. 每股收益=净利润/股本加权平均数；

2. 平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额；

3. 加权平均净资产收益率 = $\frac{P_0}{E_0+NP+2+E_i \times M_i+M_0-E_j \times M_j+M_0 \pm E_k \times M_k+M_0}$;

P0 分别对应净利润；

P0 分别对应于扣除非经常性损益后净利润；

NP 为净利润；

E0 为期初净资产；

Ei 为报告期发行新股或债转股等新增净资产；

Ej 为报告期回购或现金分红等减少净资产；

M0 为报告期月份数；

Mi 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；

Mj 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数；

Ek 为因其他交易或事项引起的净资产增减变动 (增加为正/减少为负)；

Mk 为发生其他净资产增减变动下一月份起至报告期期末的月份数；

4. 每股净资产=股东权益/股本。

三、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2016 年末	2015 年末	2014 年末
资本充足率	≥ 11.5	13.52	13.19	14.03
一级资本充足率	≥ 9	12.37	12.03	12.89
核心一级资本充足率	≥ 8	12.37	12.03	12.89
不良贷款率	≤ 2.5	1.49	1.08	0.63
存贷款比例	≤ 74.5	62.96	65.26	70.09
流动性比例	≥ 27	40.40	52.68	47.22
单一最大客户贷款比例	≤ 10	3.90	4.03	4.39
最大十家客户贷款比率	-	28.35	31.06	31.03
正常类贷款迁徙率	-	4.88	2.24	2.12
关注类贷款迁徙率	-	16.04	10.57	3.12
次级类贷款迁徙率	-	81.73	35.42	29.30
可疑类贷款迁徙率	-	0	0	0.08
拨备覆盖率	≥ 160	219.14	300.78	535.16

主要指标	标准值	2016 年末	2015 年末	2014 年末
拨贷比	≥ 2.6	3.27	3.25	3.35
成本收入比	≤ 45	29.58	29.62	28.79

注：1. 资本充足率根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算；

2. 存贷款比例（本外币）、流动性比例、贷款迁徙率根据中国银行业监督管理委员会（以下简称“中国银监会”）口径列示。

四、截至报告期末前三年的主要财务数据和业务数据

单位：人民币元

主要会计数据	2016 年末	比上年 (%)	2015 年末	2014 年末
总资产	60,225,695,052	19.27	50,495,883,883	42,861,361,800
总负债	55,432,863,682	19.00	46,583,775,752	39,375,266,662
股东权益	4,792,831,370	22.51	3,912,108,131	3,486,095,138
存款总额	42,744,766,485	14.13	37,451,525,447	32,394,943,856
企业定期存款	1,536,147,268	15.82	1,326,297,664	1,357,670,659
企业活期存款	3,607,418,900	112.61	1,696,709,905	1,302,907,404
定期储蓄存款	30,074,060,347	7.24	28,044,508,940	24,069,650,202
活期储蓄存款	3,153,977,336	21.96	2,586,151,842	2,448,237,853
其他存款	235,882,309	47.95	159,437,054	56,906,736
贷款总额	26,962,864,008	8.33	24,890,001,473	22,815,977,858
企业贷款	20,816,842,821	7.81	19,309,657,971	18,002,794,936
个人贷款	6,146,021,187	10.14	5,580,343,502	4,813,182,922
贷款损失准备	881,666,391	9.00	808,837,952	763,939,624

五、贷款损失准备金

项目	金额（元）
期初余额	808,837,952
本期计提/转出	237,138,530
本期核销	174,166,823
回收以前年度已核销贷款损失准备	9,856,732

项目	金额（元）
期末余额	881,666,391

注：根据新《企业会计准则》，在考虑金融资产减值测试时，应当将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试。对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，也可以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。另外，中国银监会明确提出，对于商业银行贷款损失准备金占贷款余额的比例原则上应不低于 2.5%，同时贷款损失准备金占不良贷款的比例原则上应不低于 150%，两者按孰高要求执行。据此，本行采取组合计提与单项计提相结合的方式计提贷款损失准备。

六、资本的构成及其变化情况

单位：人民币元

资本	2016 年末
资本净额	5,122,936,800
其中：核心一级资本净额	4,685,680,800
一级资本净额	4,685,680,800
风险加权资产总额	34,912,778,200
资本充足率（%）	13.52
一级资本充足率（%）	12.37
核心一级资本充足率（%）	12.37

七、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	850,000,000	150,000,000	0	1,000,000,000
资本公积	606,000,000	450,000,000	0	1,056,000,000
其他综合收益	66,753,183	0	105,353,375	-38,600,192
盈余公积	713,677,446	306,525,466	0	1,020,202,912
一般风险准备	1,035,290,530	104,179,796	0	1,139,470,326
未分配利润	640,386,972	486,712,314	511,340,962	615,758,324
少数股东权益	-	-	-	-
股东权益合计	3,912,108,131	1,497,417,576	616,694,337	4,792,831,370

股东权益主要变动原因:

- 1、股本、资本公积变动原因是引进优质股东入股;
- 2、其他综合收益变动原因是可供出售金融资产公允价值变动及科目重分类影响所致;
- 3、盈余公积变动原因是本年利润分配所致;
- 4、一般风险准备变动原因是本年利润分配及因发放涉农贷款获政府补助所致;
- 5、未分配利润变动原因是当年新增净利润转入及当年利润分配所致。

第四节 股本变动和股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

(一) 报告期内股本总额变动情况

报告期末，本公司股本总额为 1,000,000,000 股，报告期内本公司共收到股东缴纳的货币出资款共计人民币 6 亿元，其中股本增加 150,000,000 元，溢价部分计入资本公积 450,000,000 元，变更后股本为人民币 1,000,000,000 元。

(二) 报告期内股权结构变动情况

股份类型	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	户数	股数 (股)	比例 (%)	户数	股数 (股)	比例 (%)
法人股	156	736,446,000	73.64	155	588,898,000	69.28
自然人股	1,717	263,554,000	26.36	1,721	261,102,000	30.72
合计	1,873	1,000,000,000	100.00	1,876	850,000,000	100.00

二、股东情况

(一) 法人股东和自然人股东数量

报告期末，本公司股东总数 1,873 户，其中：法人股 156 户，自然人股 1,717 户。

(二) 最大十名法人股东名称及持股数

序号	股东名称	持股数 (股)	持股比例 (%)	股权状态
1	江苏中洲置业有限公司	50,000,000	5.00	部分质押

序号	股东名称	持股数(股)	持股比例(%)	股权状态
2	江苏省苏中建设集团股份有限公司	50,000,000	5.00	正常
3	渤海国际信托股份有限公司	49,500,000	4.95	正常
4	江苏阳光股份有限公司	49,500,000	4.95	正常
5	南通市金桥化工有限公司	42,200,000	4.22	正常
6	南通祥彬商贸有限公司	30,000,000	3.00	正常
7	江苏天成科技集团有限公司	30,000,000	3.00	正常
8	南通江海机床有限公司	23,000,000	2.30	正常
9	江苏省海安石油化工厂	21,000,000	2.10	正常
10	南通双弘纺织有限公司	20,000,000	2.00	正常
11	江苏省华强纺织有限公司	20,000,000	2.00	全部质押

(三) 最大十名自然人持股情况

序号	户名	持股数(股)	持股比例(%)	股权状态
1	张祥	3,812,000	0.38	正常
2	王世荣	2,500,000	0.25	正常
3	姚岚	2,300,000	0.23	正常
4	陈学根	2,100,000	0.21	部分质押
5	缪小建	2,000,000	0.20	正常
6	陆颖	2,000,000	0.20	正常
7	汪美娟	2,000,000	0.20	正常
8	马晓琴	1,700,000	0.17	部分质押
9	高丽娟	1,600,000	0.16	正常
10	丁云	1,350,000	0.14	正常

(四) 至报告期末持有本公司股权在 5% (含) 以上的股东

序号	股东名称	持股数(股)	持股比例(%)	股份冻结质押及其他情况
1	江苏省苏中建设集团股份有限公司	50,000,000	5.00	无
2	江苏中洲置业有限公司	50,000,000	5.00	质押 800 万股, 占其持股总额的 16%

1. 江苏中洲置业有限公司

江苏中洲置业有限公司成立于 2005 年 12 月 22 日，位于海安县海安镇江海西路 44 号，注册资本为 25,000 万元，法定代表人朱永祥，经营范围为房地产开发；房屋租赁；工程项目管理服务。

2. 江苏省苏中建设集团股份有限公司

江苏省苏中建设集团股份有限公司成立于 1992 年 2 月 24 日，位于江苏省海安县海安镇中坝南路 18 号，注册资本 42,318 万元，法定代表人笪鸿鹄，经营范围为工业与民用建筑工程施工，勘察设计，设备安装，室内外装饰，铁路工程建筑、公路工程建筑、桥梁工程建筑、水利工程建筑、市政工程建筑、地基与基础工程、古典园林工程施工，国内贸易，房产、设备的租赁，代购设备。承包境外工程和境内国际招标工程，上述境外工程所需的设备、材料出口，对外派遣工程、生产及服务的劳务人员（不含海员），承装（修、试）电力设施（承装类五级，限 380V 以下）。

（五）股权转让情况

报告期内，本公司共发生股权转让 67 笔，共计转让股份 3,163.40 万股，占总股本的 3.16%。其中机构股东之间股权转让 10 笔，共计转让股份 1,715.00 万股；自然人股东与机构股东之间股权转让 3 笔，共计转让 277.20 万股；自然人股东之间股权转让 54 笔，共计转让 1,171.20 万股。

（六）股份冻结、质押情况

报告期末，本公司被司法冻结 11 户股份为 950.5 万股；被质押股份为 29,313.40 万股，不存在本公司股东将所持本公司股份质押在本公司的情形。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 报告期末董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年末持股数(万股)
徐晓军	男	1972.10	董事长、执行董事	2014.10-2017.5	50
黄建新	男	1967.10	行长、执行董事	2014.10-2017.5	50
江炜鑫	男	1971.12	副行长、执行董事	2014.6-2017.5	50
丁硕	男	1966.03	董事会秘书、执行董事	2014.6-2017.5	40
笪鸿鹄	男	1955.01	非执行董事	2014.5-2017.5	
钱晓明	男	1957.05	非执行董事	2014.5-2017.5	
卞童	男	1962.06	非执行董事	2014.5-2017.5	
杨广泽	男	1951.01	非执行董事	2014.5-2017.5	
陈敏	男	1976.12	非执行董事	2016.6-2017.5	
陆建军	男	1971.09	非执行董事	2016.6-2017.5	
左志锐	男	1968.08	独立非执行董事	2014.6-2017.5	
仪垂林	男	1974.03	独立非执行董事	2015.6-2017.5	
王宇伟	男	1977.05	独立非执行董事	2015.6-2017.5	
姜翔程	男	1968.12	独立非执行董事	2016.6-2017.5	
鲍晓华	女	1977.04	独立非执行董事	2016.6-2017.5	
张晓波	男	1961.02	监事长、职工监事	2014.5-2017.5	30
李庆	男	1959.09	职工监事	2014.5-2017.5	35
夏晓军	男	1975.08	职工监事	2014.5-2017.5	40
曹宏生	男	1957.11	外部监事	2014.5-2017.5	
陈友华	男	1965.07	外部监事	2014.5-2017.5	
毛兆清	男	1965.03	外部监事	2014.5-2017.5	
王文根	男	1964.11	外部监事	2014.5-2017.5	
卢克虎	男	1964.02	外部监事	2014.5-2017.5	

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年末持股数（万股）
景圣忠	男	1963.10	外部监事	2014.5-2017.5	30
解文	男	1966.04	副行长	2014.5-2017.5	50
章勇	男	1973.01	副行长	2014.5-2017.5	50
秦宏卫	男	1967.08	副行长	2014.6-2017.5	50
陈正荣	男	1949.03	非执行董事	2014.5-2016.1	
李海波	男	1962.11	非执行董事	2014.5-2016.1	
于津平	男	1964.11	独立非执行董事	2015.6-2016.1	

聘任及离任人员情况:

报告期内,根据本公司2015年年度股东大会决议,姜翔程先生和鲍晓华女士新当选为本公司独立非执行董事,陆建军先生和陈敏先生新当选非执行董事,姜翔程先生、鲍晓华女士、陆建军先生和陈敏先生董事任职资格于2016年6月3日获中国银监会南通监管分局核准;于津平先生自2016年2月起不再担任本公司独立非执行董事,陈正荣先生和李海波先生自2016年2月起不再担任本公司非执行董事;董事会其他成员无变化。

报告期内,监事会成员无变化。

报告期内,行长室成员无变化。

(二) 董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	在公司担任的职务	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
笪鸿鹄	董事	江苏省苏中建设集团股份有限公司	董事长
钱晓明	董事	江苏中洲置业有限公司	董事
		江苏中洋集团股份有限公司	董事长
陈敏	董事	江苏天成科技集团有限公司	总经理
陈友华	监事	江苏江海机床集团有限公司	总经理
卞童	董事	江苏省华强纺织有限公司	董事长
杨广泽	董事	南通双弘纺织有限公司	董事长
曹宏生	监事	海安县宏成化工厂	总经理
毛兆清	监事	江苏恒源丝绸集团有限公司	董事长

姓名	在公司担任的职务	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
王文根	监事	南通康德生物制品有限公司	董事长

（三）报告期内董事、监事及高级管理人员薪酬情况

报告期内，本公司根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《江苏海安农村商业银行员工风险责任保障基金管理暂行办法》规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，绩效薪酬根据规定比例予以计提采取延期支付方式。报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员薪酬见下表：

姓名	职务	报告期内从公司领取的税前薪酬总额 (万元)
徐晓军	董事长、执行董事	105.08
黄建新	行长、执行董事	94.58
江炜鑫	副行长、执行董事	84.07
丁硕	董事会秘书、执行董事	46.41
笪鸿鹄	非执行董事	7.16
钱晓明	非执行董事	7.16
陆建军	非执行董事	6.78
卞童	非执行董事	7.16
陈敏	非执行董事	6.78
杨广泽	非执行董事	7.16
左志锐	独立非执行董事	13.58
鲍晓华	独立非执行董事	13.24
仪垂林	独立非执行董事	13.58
王宇伟	独立非执行董事	13.24
姜翔程	独立非执行董事	13.59
张晓波	监事长、职工监事	84.07
李庆	职工监事	35.51
夏晓军	职工监事	33.37
曹宏生	外部监事	7.16
陈友华	外部监事	7.16
毛兆清	外部监事	7.16

姓名	职务	报告期内从公司领取的税前薪酬总额 (万元)
王文根	外部监事	6.79
卢克虎	外部监事	7.16
景圣忠	外部监事	7.16
解文	副行长	84.07
章勇	副行长	84.07
秦宏卫	副行长	84.07
于津平	原独立非执行董事, 已辞任	0
陈正荣	原非执行董事, 已辞任	0
李海波	原非执行董事, 已辞任	0

注：于津平先生自 2016 年 2 月起不再担任本公司独立非执行董事，陈正荣先生和李海波先生自 2016 年 2 月起不再担任本公司非执行董事。

二、员工情况

(一) 人数情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行在岗员工人数为 755 人，内退人员 51 人，退休人员 261 人。

(二) 员工构成情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行在岗员工构成情况如下表所示：

岗位构成	2016 年 12 月 31 日	
	人数	占比 (%)
管理人员	179	23.71
业务人员	435	57.62
行政人员	141	18.67
合计	755	100.00

(三) 员工学历构成情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行在岗员工学历构成情况如下表所示：

学历构成	2016 年 12 月 31 日	
	人数	占比 (%)
研究生及以上	22	2.91
大学本科	465	61.59
大学专科	221	29.27
大学专科以下	47	6.23
合计	755	100.00

(四) 员工年龄构成情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行在岗员工年龄情况如下表所示：

年龄构成	2016 年 12 月 31 日	
	人数	占比 (%)
30 岁以下	237	31.39
31—40 岁	139	18.41
41—50 岁	228	30.20
51—60 岁	151	20.00
合计	755	100.00

(五) 劳务派遣情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行接受劳务派遣人员 40 名。

(六) 退休员工情况

截至 2016 年 12 月 31 日，本行需承担费用的退休员工 261 名。

第六节 公司治理情况

一、公司治理的概况

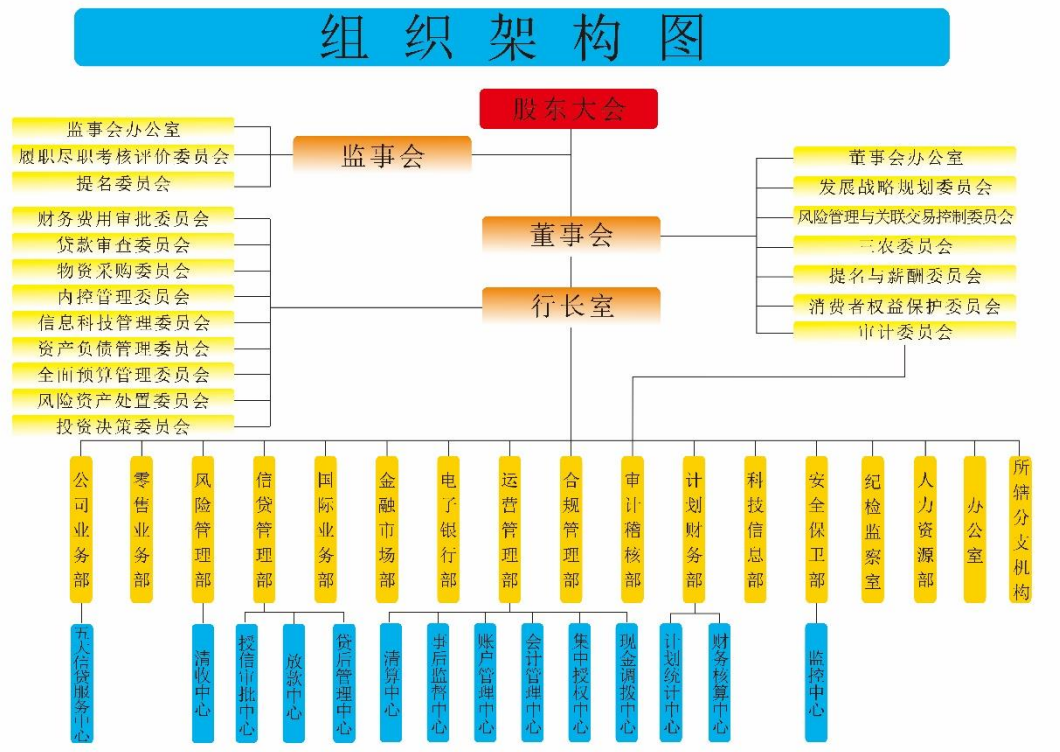
报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《商业银行公司治理指引》、《农村商业银行管理暂行规定》等法律、行政法规及中国银监会的有关规定的要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，提高信息透明度，以“打造精品零售银行、全面建设苏中银行、确保成为上市银行”为战略愿景，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机构和监督机制的有效制衡与密切配合，促进公司保持可持续发展，维护存款人及全体股东的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

本公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构，实现了决策权与经营权的分离，董事会下设发展战略规划委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会；监事会下设提名委员会、履职尽职考核评价委员会；高级管理层下设财务费用审批委员会、贷款审查委员会、内控管理委员会、物资采购委员会、信息科技管理委员会、资产负债管理委员会、全面预算管理委员会、风险资产处置委员会、投资决策委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层及委员会均制定了相应的议事规则与工作细则。

二、本公司组织架构与分支机构设置情况

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

（一）公司组织架构图



（二）分支机构设置情况

截止报告期末，本行辖 1 个营业部、59 家支行、2 个分理处、15 家自助银行、16 家自助银亭，其名称和地址如下：

序号	分支机构名称	地 址
1	营业部	海安县海安镇长江中路 88 号
2	老坝港支行	海安县老坝港镇通海南路 8 号
3	角斜支行	海安县角斜镇红旗中路 148 号
4	沿口支行	海安县角斜镇沿口人民中路 52 号
5	李堡支行	海安县李堡镇江海路 88 号 4-1 幢 102 室
6	包场支行	海安县李堡镇包场中路 33 号
7	曹园支行	海安县李堡镇李西村十组
8	丁所支行	海安县李堡镇丁所西街 12 号
9	西场支行	海安县西场镇安定巷 1 号
10	壮志支行	海安县西场镇壮志村三组
11	新生支行	海安县城东镇新生村三组

序号	分支机构名称	地 址
12	韩洋支行	海安县城东镇三角村十四组
13	大公支行	海安县大公镇人民东路 79 号
14	北凌支行	海安县大公镇北凌村六组 666 号
15	古贲支行	海安县大公镇古贲村一组
16	海陵支行	海安县海安镇通榆北路 6 号 6 幢 101、102 室
17	立发支行	海安县城东镇迎宾路 8 号
18	城北支行	海安县城东镇迎宾路 266 号 7 幢 110、210 室
19	开发区支行	海安县城东镇迎宾路 179 号 1 幢
20	南屏支行	海安县城东镇南屏村南片七组
21	海鹏支行	海安县海安镇宁海南路 26 号
22	新桥支行	海安县海安镇中坝南路 85 号 1 幢 36 室
23	城东支行	海安县海安镇长江东路 5 号
24	城南支行	海安县城东镇高庄路 98 号 1 幢
25	隆政支行	海安县海安镇林桥村十二组
26	丹凤支行	海安县海安镇中坝北路 55 号 28 幢 113 室
27	海北支行	海安县海安镇丹凤路 205 号 1 幢 104 室
28	海安支行	海安县海安镇永安北路 103 (中洋现代城)
29	人民路支行	海安县海安镇人民中路 4-6 号
30	海阳支行	海安县海安镇中坝北路 6 号
31	明珠城支行	海安县海安镇中坝南路 9 号 3 幢 101 室
32	城西支行	海安县海安镇长江西路 10 号 1 幢 101-103 室
33	海南支行	海安县海安镇海南村十四组
34	高新区支行	海安县海安镇开元大道 79 号 1 幢 106-110 室
35	仁桥支行	海安县孙庄镇振兴路 15 号
36	胡集支行	海安县胡集镇谢河村 8 组
37	青萍支行	海安县胡集镇兴环村十五组
38	孙庄支行	海安县孙庄镇人民路 98 号
39	章郭支行	海安县曲塘镇创新村 9 组
40	双楼支行	海安县曲塘镇双楼路 179 号
41	李庄支行	海安县曲塘镇李庄村十五组
42	曲塘支行	海安县曲塘镇联抗中路 5 号
43	花庄支行	海安县曲塘镇青年路 8 号 5 幢

序号	分支机构名称	地 址
44	张垛支行	海安县雅周镇周机村一组
45	雅周支行	海安县雅周镇雅周村四组
46	王垛支行	海安县雅周镇王垛村五组
47	墩头支行	海安县墩头镇墩西村六组
48	双溪支行	海安县墩头镇新海村十九组
49	瓦甸支行	海安县白甸镇傅舍村 6 组
50	仇湖支行	海安县墩头镇虬湖路 40 号
51	吉庆支行	海安县墩头镇吉庆村十组
52	南莫支行	海安县南莫镇兴南村六组
53	邓庄支行	海安县南莫镇人民东路 201 号
54	沙岗支行	海安县南莫镇沙岗人民西路 19 号
55	白甸支行	海安县白甸镇白甸村白南八组
56	盱眙支行	江苏省盱眙县盱城镇甘泉西路 7-1 号
57	兴化支行	泰州市兴化市长安南路 89 号
58	江都支行	扬州市江都区新都路 185 号
59	行政服务中心支行	海安县海安镇长江中路 108 号
60	长江智能社区支行	海安县海安镇长江中路 142 号 103-105 室
61	曲塘行政中心分理处	海安县曲塘镇曲水路曲塘镇便民服务中心
62	李堡镇东分理处	海安县李堡镇新建东路 27 号
63	丹凤自助银行	海安县海安镇丹凤路 31 号
64	紫石自助银行	海安县海安镇凤山北路 33 号
65	曲塘自助银行	海安县曲塘镇中心北街 58 号
66	七星湖自助银行	海安县城东镇黄海大道 36 号 1 幢 106 室
67	长宏水岸自助银行	海安县海安镇人民西路 118 号-23-101 室
68	瑞恩自助银行	海安县海安镇长江西路 88-9 号
69	洋蛮河社区自助银亭	海安县城东镇洋蛮河社区管理中心
70	人民东路自助银行	海安县海安镇人民东路 39-118 号
71	开发区自助银行	海安县城东镇迎宾路 195-5 号
72	凤凰华庭自助银行	海安县城东镇黄海大道 39 号 6 幢 114 室
73	海南自助银行	海安县海安镇镇南路 666-8 号
74	贲集自助银亭	海安县大公馆贲集村 12 组
75	曲塘行政中心自助银亭	海安县曲塘镇行政服务中心门前

序号	分支机构名称	地 址
76	光华花苑自助银亭	海安高新区青萍街道光华花苑门前
77	丁祠花苑自助银亭	海安县城东镇丁祠花苑门前
78	华强纺织自助银亭	江苏华强纺织集团门前
79	雅周自助银亭	海安县雅周镇兴雅小区
80	王府邦瑞国际大酒店自助银行	海安县通榆中路 101 号王府邦瑞酒店一楼商铺
81	民桥花苑自助银亭	海安县城东镇新生街道民桥花苑东北侧
82	南莫自助银行	海安县南莫镇兴南村塔墩超市内
83	腾龙物流园自助银行	海安县高新区达欣大道腾龙物流园电商大楼一层
84	银杏花苑自助银亭	海安县城东镇南阳村银杏花苑小区南门对面
85	奥体新城尚府自助银行	海安县永安南路奥体新城尚府 75 号 1 幢 109 室
86	滨海新区自助银亭	海安县滨海新区政府商务大厦东侧
87	海安农场自助银亭	海安县国营海安农场海林农贸市场西侧
88	三角自助银亭	海安县城东镇洋蛮河三角花苑社区服务中心门前
89	隆田花苑自助银亭	海安县人民西路 180 号三里闸村经济合作社门前
90	平桥社区自助银亭	海安县海安镇中城街道平桥村委会门前
91	王垛自助银行	海安县雅周镇南通晨阳企业管理服务公司 1 层
92	大公王院自助银亭	海安县大公镇王院社区服务中心门前
93	葛家桥自助银亭	海安县城东镇葛家桥社区服务中心门前

报告期内分支机构变动情况：报告期内新增兴化、江都 2 家异地支行，1 家李堡镇东分理处，5 家自助银行，9 家自助银亭。

（三）本公司投资设立村镇银行的情况

单位：人民币万元

序号	机构名称	注册地	注册资本	本公司占比(%)	资产规模
1	修文江海村镇银行股份有限公司	贵州省修文县河滨路 26 号至 40 号	900	15.00	26,753

报告期内修文江海村镇银行股份有限公司财务报表已经中天银会计师事务所江苏分所审计，并出具了中天银苏审字[2017]10 号标准无保留意见的审计报告。

三、董事会的组成及其工作情况

(一) 董事会的组成

截至报告期末，本行董事会成员共 15 名，其中非执行董事 6 名，执行董事 4 名，独立非执行董事 5 名。非执行董事均来自知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验；4 名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；5 名独立非执行董事为经济、金融、财务、农业等方面的知名专家。

(二) 董事会会议情况及决议内容

1. 本行于 2016 年 1 月 30 日召开二届八次董事会，会议审议通过了《关于制定〈海安农村商业银行 2016-2020 年发展战略规划〉的提案》、《关于修改〈海安农村商业银行章程〉的提案》、《海安农村商业银行 2015 年度董事会工作报告》、《海安农村商业银行 2015 年度行长室工作报告》、《海安农村商业银行 2015 年度财务决算与 2016 年度财务预算报告(草案)》、《海安农村商业银行 2015 年度利润分配及股金分红方案的报告(草案)》、《海安农村商业银行 2015 年度资产质量分类及风险管理情况的报告》、《海安农村商业银行 2015 年度合规报告》、《海安农村商业银行 2015 年度内控评估报告》、《海安农村商业银行 2015 年四季度关联交易报告》、《海安农村商业银行 2015 年四季度审计报告》、《海安农村商业银行 2015 年度反洗钱报告》、《海安农村商业银行“三农”发展规划》、《海安农村商业银行关于股金转让的报告》、《关于于津平等辞去董事的提案》、《关于增补鲍晓华等董事的提案》、《关于调整董事会专门委员会成员的提案》、《海安农村商业银行 2016 年董事会对董事长的特别授权》、《海安农村商业银行 2016 年董事会对行长室的授权书》、《海安农村商业银行 2016 年董事会对风险管理与关联交易控制委员会授权书》、《海安农村商业银行经营层 2016 年经营目标责任书》、《海安农村商业银行 2016 年高管薪酬考核分配办法》、《海安农村商业银行 2016 年机构调整提案》、《海安农村商业银行 2016 年固定资产重大投资提案》、《关于聘任海安农村商业银行营业部总经理的提案》、《关于设立海安农村商业

银行江都支行的提案》、《关于设立海安农村商业银行兴化支行的提案》、《关于召开海安农村商业银行 2015 年年度股东大会的提案》。

2. 本行于 2016 年 2 月 2 日召开二届九次董事会，会议审议通过了《关于江苏中洲置业有限公司股权质押申请》。

3. 本行于 2016 年 3 月 22 日召开二届十次董事会，会议审议通过了《海安农村商业银行 2015 年年度报告》、《关于〈海安农村商业银行引进战投〉的提案》、《关于流转贵阳小河、修文两家村镇银行股权的提案》。

4. 本行于 2016 年 4 月 25 日召开二届十一次董事会，会议审议通过了《海安农村商业银行一季度关联交易报告》、《海安农村商业银行 2016-2020 年绿色信贷战略规划》、《关于海安农村商业银行董事会各专门委员会 2016 年重点调研课题的提案》、《关于设立董事会消费者权益保护委员会成员及工作小组成员的提案》、《海安农村商业银行董事会消费者权益保护委员会工作制度》、《海安农村商业银行关于调整金融市场部设置的提案》。

5. 本行于 2016 年 5 月 31 日召开二届十二次董事会，会议审议通过了《关于江苏中洲置业有限公司股权质押申请》。

6. 本行于 2016 年 6 月 16 日召开二届十三次董事会，会议审议通过了《关于海安农商银行引进战投募股实施方案》、《关于聘请国泰君安为海安农商银行 A 股 IPO 项目保荐、承销机构的提案》、《关于聘请普华永道中天为海安农商银行 A 股 IPO 项目审计机构的提案》、《关于聘请北京炜衡（上海）律师事务所为海安农商银行 A 股 IPO 项目发行人律师的提案》、《关于聘任海安农商银行合规管理部、审计稽核部总经理的提案》。

7. 本行于 2016 年 8 月 18 日召开二届十四次董事会，会议审议通过了《海安农商银行上半年行长室工作报告》、《海安农商银行二季度审计报告》、《海安农商银行上半年资产质量分类及风险管理情况的报告》、《海安农商银行上半年合规报告》、《海安农商银行上半年内控评估报告》、《海安农商银行二季度关联交易报告》、《关于海安农商银行股金转让的报告》、《关于修订〈海安农商银行引进战投募股实施方案〉的提案》、《关于调整董事会审计委员会委员的提案》。

8. 本行于 2016 年 11 月 19 日召开二届十五次董事会，会议审议通过了《海安农商银行三季度行长室工作报告》、《海安农商银行三季度审计报告》、《海安农商银行三季度资产质量分类及风险管理情况的报告》、《海安农商银行三季度合规报告》、《海安农商银行三季度内控评估报告》、《海安农商银行三季度关联交易报告》、《海安农商银行经营状况评估报告》、《关于流转贵阳小河、修文两家村镇银行股权的补充提案》、《海安农商银行关于股权登记托管的提案》、《海安农商银行关于设立泰州分行的提案》、《海安农村商业银行关于变更注册资本的提案》、《关于修改〈江苏海安农村商业银行股份有限公司章程〉的提案》。

本公司董事在 2016 年内出席董事会会议的情况：

董事	应参加董事会次数	实际参加董事会次数	委托出席次数
徐晓军	8	8	
黄建新	8	8	
江炜鑫	8	8	
丁 硕	8	8	
仪垂林	8	8	
姜翔程	5	5	
王宇伟	8	8	
左志锐	8	8	
鲍晓华	5	5	
笪鸿鹄	8	8	
钱晓明	8	8	
陈 敏	5	5	
卞 童	8	8	
陆建军	5	5	
杨广泽	8	8	
陈正荣	1	1	
李海波	1	1	
于津平	1	1	

注：2016 年 3 月 31 日经 2015 年年度股东大会选举，鲍晓华、姜翔程当选为独立非执行董事，陆建军、陈敏当选为非执行董事；于津平先生自 2016 年 2 月起不再担任本公司独立非执行董事；陈正荣先生、李海波先生自 2016 年 2 月起不再担任本公司非执行董事。

（三）董事会对股东大会决议的执行情况

1. 利润分配方案实施情况

本公司董事会根据 2015 年年度股东大会通过的利润分配方案和股金分红方案，公司向股东实施了分红派息，以本公司截至 2015 年 12 月 31 日总股本 850,000,000 股为基数，派发现金股利 102,000,000 元（含税）。

2. 董事出席股东大会情况

本公司董事在 2016 年内出席股东大会会议的情况：

董事	应参加股东大会次数	实际参加股东大会次数
徐晓军	1	1
黄建新	1	1
江炜鑫	1	1
丁 硕	1	1
仪垂林	1	1
姜翔程	1	1
王宇伟	1	1
左志锐	1	1
鲍晓华	1	1
笪鸿鹄	1	1
钱晓明	1	1
陈 敏	1	1
卞 童	1	1
陆建军	1	1
杨广泽	1	1

（四）独立非执行董事履行职责情况

本公司董事会现有独立非执行董事 5 名，独立非执行董事人数和比例符合中国银监会规定。报告期内，独立非执行董事按照相关法律、法规和《江苏海安农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，通过实地考察、专项调研与座谈

等多种方式保持与本公司的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，充分发挥了独立非执行董事作用。其中，2016年11月19日，独立董事王宇伟举办了《当前货币热点问题分析》的专题讲座。

1. 本年度独立非执行董事出席会议情况

报告期内，本公司全体独立非执行董事勤勉尽职，积极参加董事会的各项会议。

本公司独立非执行董事出席董事会会议情况：

董事	应参加董事会次数	实际参加董事会次数
仪垂林	8	8
姜翔程	5	5
王宇伟	8	8
左志锐	8	8
鲍晓华	5	5
于津平	1	1

注：2016年3月31日经2015年年度股东大会选举，鲍晓华、姜翔程当选为独立非执行董事；于津平先生自2016年2月起不再担任本公司独立非执行董事。

2. 独立董事对本公司有关事项提出独立意见情况

报告期内，仪垂林等6名独立董事都能认真参加董事会会议，并对本公司的风险管理、内部控制以及本公司的发展提出了许多意见和建议，对本公司重大关联交易、利润分配及股金分红、高管目标考核及薪酬分配、提名任免董事、聘任营业部总经理、合规部总经理、审计稽核部总经理、2015年年度报告等重大事项的决策发表了独立意见。没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

（五）董事会专门委员会

报告期内，本公司董事会下设发展战略规划委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会六个专门委员会，每个专门委员会由三名董事组成。

发展战略规划委员会

主任委员徐晓军，委员仪垂林、鲍晓华。

审计委员会

主任委员王宇伟，委员江炜鑫、仪垂林。

风险管理与关联交易控制委员会

主任委员姜翔程，委员江炜鑫、丁硕。

提名与薪酬委员会

主任委员左志锐，委员徐晓军、黄建新。

三农委员会

主任委员徐晓军，委员杨广泽、左志锐。

消费者权益保护委员会

主任委员黄建新，委员陆建军、陈敏。

2016年2月于津平不再担任风险管理与关联交易控制委员会主任委员、发展战略规划委员会委员；2016年9月卞童不再担任审计委员会委员。2016年4月鲍晓华担任发展战略规划委员会委员；2016年9月仪垂林担任审计委员会委员；2016年4月姜翔程担任风险管理与关联交易控制委员会主任委员；2016年4月黄建新担任消费者权益保护委员会主任委员，陆建军、陈敏担任消费者权益保护委员会委员。

报告期内董事会专门委员会会议召开情况：

委员会名称	会议次数	会议审议的议案和报告数	形成决议的议案数
发展战略规划委员会	6	18	14
审计委员会	6	16	8
风险管理与关联交易控制委员会	6	15	9
提名与薪酬委员会	5	10	8
三农委员会	3	5	3
消费者权益保护委员会	2	4	2

委员会名称	会议次数	会议审议的议案和报告数	形成决议的议案数
合计	28	68	44

四、监事会的组成及其工作情况

(一) 监事会构成情况

根据本公司《章程》的规定，本公司的监事会由 9 名监事组成，设监事长 1 名，即张晓波。其中，职工监事 3 名，即张晓波、李庆、夏晓军；外部监事 6 名即，曹宏生、陈友华、毛兆清、王文根、卢克虎、景圣忠。

(二) 监事会专门委员会工作情况

报告期内，监事会下设两个专门委员会，每个专门委员会由三名监事组成，具体为提名委员会，主任委员张晓波；履职尽责考核评价委员会，主任委员卢克虎。

报告期内监事会专门委员会会议召开情况：

委员会名称	会议次数	会议审议的议案和报告数	形成决议的议案数
提名委员会	1	1	1
履职尽责考核评价委员会	5	13	13
合计	6	14	14

五、高级管理层

本公司高级管理层设行长 1 名、副行长 4 名。《公司章程》明确规定：本公司实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本公司的日常业务经营和行政管理，副行长协助行长工作。高级管理层下设财务费用审批委员会、贷款审查委员会、内控管理委员会、物资采购委

员会、信息科技管理委员会、资产负债管理委员会、全面预算管理委员会、风险资产处置委员会、投资决策委员会。高级管理层及委员会均制定了相应的工作细则，力求公司管理规范、制度化，不断提高工作效率和质量，确保决策民主与科学。

六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司无控股股东。

（一）业务方面

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

（二）人员方面

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

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

（三）资产方面

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

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

（四）机构方面

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

（五）财务方面

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

七、高级管理人员的考评及激励情况

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

报告期内，本公司按照银监部门相关规定，对高管人员薪酬采用了延期支付方式，本公司实现稳健的薪酬体系，强化了对本公司员工的激励和约束作用。

第七节 股东大会情况

一、报告期内股东大会召开情况

报告期内，本公司于 2016 年 3 月 31 日召开 2015 年年度股东大会。会议公告于 2016 年 3 月 10 日在《海安日报》刊登。

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

江苏震阳律师事务所出具了法律意见：本公司股东大会的召集召开程序、与会人员资格及持有表决权的股份、大会表决和选举程序均符合《公司章程》、《公司股东大会议事规则》有关规定，大会通过的各项决议以及表决、选举结果合法有效。

二、股东大会审议的议案情况

2015 年年度股东大会审议通过并形成决议的事项：

1. 《本公司 2015 年度董事会工作报告》
2. 《本公司 2015 年度监事会工作报告》
3. 《本公司 2016-2020 年发展战略规划的提案》
4. 《关于修改〈海安农村商业银行章程〉的提案》
5. 《本公司 2015 年度财务收支决算及 2016 年度财务收支预算报告(草案)》

6. 《本公司 2015 年度利润分配方案和股金分红方案（草案）》
7. 《关于海安农村商业银行引进战投的提案》
8. 《本公司 2015 年年度报告》
9. 《本公司监事会对董事会、经营管理层及其成员、监事履职评价报告》
10. 《关于增补选举鲍晓华等董事的提案》

第八节 董事会报告

一、整体经营情况讨论与分析

(一) 报告期内营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物余额

单位：人民币元

项目	报告期末数	上年同期数	增减率(%)
营业收入	1,340,593,742	1,246,616,892	7.54
营业利润	663,883,179	675,732,354	-1.75
净利润	486,712,314	514,077,479	-5.32
现金及现金等价物余额	4,108,099,181	6,300,211,818	-34.79

注：营业收入增长的主要原因是投资收益的增加，营业利润、净利润下降的主要原因是贷款减值损失计提的增加。现金及现金等价物余额下降的主要原因经营活动产生的现金流量的减少。

(二) 报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益与期初比较

单位：人民币元

项目	报告期末数	期初数	增减率(%)
总资产	60,225,695,052	50,495,883,883	19.27
贷款总额	26,962,864,008	24,890,001,473	8.33
存款总额	42,744,766,485	37,451,525,447	14.13
股东权益	4,792,831,370	3,912,108,131	22.51

- 注：1. 总资产增长的主要原因是客户贷款、金融资产的增长；
2. 贷款总额增长的主要原因是公司贷款和个人贷款同时增长；
3. 存款总额增长的主要原因是公司存款和个人存款同时增长；
4. 股东权益增长的主要原因是本年净利润的增加和引进优质股东入股。

（三）报告期末应收利息与期初比较

单位：人民币元

项目	期初余额	期末余额	增减(%)
应收利息	264,884,988	391,124,540	47.66

注：本公司贷款应收利息逾期 90 天尚未收回的，自动转入表外核算。

二、管理层讨论与分析

（一）经营范围

本公司经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；资信调查、咨询和见证业务；经中国银监会批准的其他业务。代理保险业务（按保险兼业代理业务许可证核定的范围和期限经营）。（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）整体经营情况

2016 年是本行实施新五年规划开局之年。一年来，面对国内经济转型发展新常态，金融监管变革新要求以及利率市场化、金融脱媒加速的新情况，本行在江苏省农村信用社联合社（以下简称“江苏省联社”）的正确领导下，在监管部门与县委县政府的关心支持下，坚持稳健发展工作总原则，咬定五年发展规划总思路，以个性化发展、差异化竞争、精细化管理融合的“新三化”为主线，创新思路、积极进取，扎实推进各项工作，全行业务继续保持平稳较快发展。

1. 资金实力

报告期末本行各项存款余额 427.45 亿元，比年初净增 52.93 亿元，增幅为

14.13%；2014-2016年，存款年复合增长率14.87%；存款市场份额32.66%，存款增量位居全县各金融机构首位，南通地区农商银行系统第二位，江苏省农商银行系统第10位。

2. 信贷投放

报告期末本行各项贷款余额269.63亿元，比年初净增20.73亿元，增幅为8.33%；2014-2016年，贷款年复合增长率8.71%；贷款市场份额33.35%，贷款增量位居全县各金融机构、南通地区农商银行系统首位，江苏省农商银行系统第13位。

3. 中间业务

全年发售理财产品170期，销售金额90.81亿元；代理委托放款92笔，金额11.41亿元；国际业务累计结算量1.87亿美元，实现各项外汇业务收入827万元。

4. 电子银行

全年新增借记卡74,679张，贷记卡388张，新增企业网银668户，手机银行24,052户，开办个人网银15,114户，开办省级微信（易信）银行65,498户，比年初净增44,059户，业务综合离柜率73%。

5. 盈利水平

全年实现各项收入27.17亿元，比上年增加0.77亿元，增幅为2.90%；实现净利润4.87亿元，同比减少0.27亿元，降幅5.32%；每股净资产4.79元，比年初增加0.19元；每股收益0.56元。

6. 资产规模及质量

报告期末本行资产总额602.26亿元，2014-2016年，资产年复合增长率18.54%；不良贷款五级分类余额4.02亿元，比年初上升1.33亿元，不良贷款比例1.49%；贷款拨备覆盖率219.14%，拨贷比3.27%，资本充足率达13.52%。

（三）主营业务收入情况

单位：人民币元

业务种类	业务收入	占比 (%)	比上年 (%)	2015 年
贷款利息收入	1,659,050,704	61.27	-6.26	1,769,856,284
存放同业利息收入	151,262,383	5.59	-32.64	224,559,618
存放中央银行款项利息收入	83,319,279	3.08	-6.61	89,219,912
投资收益	785,786,630	29.02	62.56	483,387,354
手续费及佣金收入	17,363,870	0.64	6.62	16,286,149
买入返售金融资产	10,966,156	0.40	-79.17	52,644,283
合计	2,707,749,022	100.00	2.72	2,635,953,600

注：1、投资收益较去年同期增长 62.56%，2016 年投资日均规模达 191.50 亿元，比去年同期增加 81.85 亿元；

2、存放同业利息收入较去年同期下降 32.64%，2016 年存放同业日均规模达 41.87 亿元，比去年同期减少 0.25 亿元；

3、其他为买入返售金融资产利息收入，较去年同期下降 79.17%，2016 年买入返售金融资产日均规模 3.76 亿元，比去年同期减少 6.52 亿元。

（四）本公司贷款情况

按行业划分（前十大行业）：

行业	期末贷款余额（元）	占贷款总额比例 (%)
制造业	13,460,680,174	49.92
批发和零售业	3,263,670,921	12.10
建筑业	2,521,932,466	9.35
农、林、牧、渔业	1,315,517,702	4.88
租赁和商务服务业	1,011,429,742	3.75
水利、环境和公共设施管理业	655,000,000	2.43
房地产业	614,210,861	2.28
住宿和餐饮业	416,816,781	1.55

行业	期末贷款余额（元）	占贷款总额比例（%）
交通运输、仓储和邮政业	265,419,365	0.98
居民服务、修理和其他服务业	191,378,921	0.71
合计	23,716,056,932	87.95

（五）本公司贷款担保方式分布情况

贷款担保方式	期末贷款余额（元）	占贷款总额的比例（%）
抵押	11,850,696,448	43.95
保证	11,907,117,273	44.16
质押	2,927,922,293	10.86
信用	277,127,994	1.03
合计	26,962,864,008	100.00

（六）主要表外项目余额与风险管理情况

单位：人民币元

项目	报告期末余额	报告期初余额
银行承兑汇票	1,252,440,180	1,301,745,123
开出保函	9,730,881	51,623,212
开出信用证	99,875,393	48,625,845
应收利息	-	-
不可撤销的贷款承诺	-	-
租赁承诺	18,306,000	13,716,914
资本性支出承诺	421,153,037	424,815,124
信用卡尚未使用授信额度	214,753,906	183,965,953
其他	0	0
合计	2,016,259,397	2,024,492,171

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

(七) 对外投资情况

报告期末，本公司对外股权投资余额为 20,652 万元。报告期内，本公司转让贵阳小河科技村镇银行股份有限公司股份 5,100 万股。具体投资情况见下表：

序号	被投资公司名称	期末投资余额(万元)	持股数(万股)	持股比例(%)
1	修文江海村镇银行股份有限公司	851	900	15.00
2	江苏如东农村商业银行股份有限公司	7,848	3,500	4.38
3	江苏涟水农村商业银行股份有限公司	11,893	2,310	17.50
4	江苏省农村信用社联合社	60	60	1.61
合计		20,652	6,770	-

三、本公司业务摘要

(一) 信贷资产“五级”分类情况

单位：人民币元

五级分类	2016年12月31日		2015年12月31日		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常类	25,616,400,706	95.01	23,704,541,792	95.24	8.07
关注类	944,136,387	3.50	916,548,932	3.68	3.01
次级类	359,098,880	1.33	232,271,072	0.93	54.60
可疑类	43,228,035	0.16	34,434,526	0.14	25.54
损失类	0	0.00	2,205,151	0.01	-100.00
合计	26,962,864,008	100.00	24,890,001,473	100.00	8.33

(二) 贷款减值准备变动情况

单位：人民币元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
期初余额	808,837,952	763,939,624
本期计提	237,138,530	130,750,062

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
本年核销	174,166,823	37,813,292
收回原核销贷款	9,856,732	3,395,768
本年转出	0	51,434,210
期末余额	881,666,391	808,837,952

(三) 前十大贷款客户情况

排名	客户名称	期末贷款余额(万元)	占期末贷款余额比例(%)	占资本净额比例(%)
1	A	20,000	0.74	3.90
2	B	19,500	0.72	3.81
3	C	15,398	0.57	3.01
4	D	15,000	0.56	2.93
5	E	14,685	0.55	2.87
6	F	13,400	0.50	2.62
7	G	12,500	0.46	2.44
8	H	12,000	0.45	2.34
9	I	11,900	0.44	2.32
10	J	10,850	0.40	2.11
合计		145,233	5.39	28.35

(四) 重组贷款和逾期贷款情况

报告期初，本公司重组贷款余额 23,480 万元，占本公司贷款余额比例为 0.94%。报告期末，本公司重组贷款余额 26,214 万元，占本公司贷款余额比例为 0.97%。

报告期初，本公司逾期贷款余额 25,148 万元，占本公司贷款余额比例为 1.01%。报告期末，本公司逾期贷款余额 47,611 万元，占本公司贷款余额比例为 1.77%。

(五) 主要贷款类别、日平均余额及平均贷款利率

类别	日平均余额 (万元)	平均贷款利率 (%)
农户贷款	544,326	7.03
农村经济组织贷款	95	2.40
农村企业贷款	1,811,156	6.53
贴现	216,399	3.40
其他贷款	31,769	5.27
合计	2,603,745	6.36

注：贴现口径：直贴资产+转贴资产-转贴负债。

(六) 主要存款类别、日平均余额及平均存款利率

类别	日平均余额 (万元)	平均存款利率 (%)
企业活期存款	507,556	0.83
企业定期存款	142,823	2.18
活期储蓄存款	99,2882	0.39
定期储蓄存款	3,009,356	3.38
保证金存款	110,809	1.18
合计	4,069,832	2.74

注：企业活期存款含财政存款。

(七) 国债、金融债券持有情况和存放同业情况

报告期末，本公司所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债）规模达 23.74 亿元和 84.58 亿元，其中面值最大的十只金融债券如下：

单位：人民币万元

金融债券代码	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
150412	50000.00	4.18	2022-5-4	0
140225	30000.00	4.33	2017-10-17	0

金融债券代码	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
160301	30000.00	2.82	2019-2-22	0
160404	30000.00	3.32	2023-1-6	0
160408	21000.00	3.37	2026-2-26	0
140202	20000.00	5.75	2019-1-14	0
120207	20000.00	3.94	2019-2-16	0
130239	20000.00	4.69	2020-9-2	0
160421	20000.00	2.96	2021-7-27	0
140228	20000.00	4.18	2021-11-20	0

类别	日平均余额(万元)	平均利率(%)
存放中央银行款项	533,617	1.56
存放同业	418,746	3.21
债券投资	1,903,540	4.28

(八) 集团客户授信业务的风险管理情况

报告期末，本公司最大十家集团客户授信余额为 23.81 亿元，扣除保证金、银行存单和国债后的授信余额 23.03 亿元。其中，最大一户集团授信为江苏省华强纺织有限公司，扣除保证金、银行存单和国债后的授信余额为 3.47 亿元，占本公司资本净额比例为 6.76%，明显低于监管部门的监管指标预警值。

本公司集团型客户实行统一授信管理：一是以“实质大于形式”的原则辨别客户关联关系，运用信贷管理系统对集团客户、关联企业实行名单式管理，并实现各级机构信息共享，掌握集团动态；二是将集团客户、关联企业纳入统一授信，核定总授信额度，防止过度授信，单一集团客户授信总额不得超过本行资本净额的 15%；三是对关联关系众多、资金流向复杂、销售主要依靠内部运行等情况的授信客户采取审慎授信政策；四是注重防范集团客户内部关联方之间互相担保的风险，严格审核并有效控制集团客户内部直接控股或间接控股关联方之间互相担保导致过度授信的风险。

（九）抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产净额 1,100 万元。

（十）不良贷款情况及为解决不良贷款采取的措施

报告期末，不良贷款余额 4.02 亿元，较年初增加 1.33 亿元；不良贷款率 1.49%。本公司为解决不良贷款采取的措施有：

1. 催收通知

借款人及保证人未按期支付贷款本金或利息时，本公司将及时对其发出“逾期贷款催收通知单”，要求其立即偿还贷款本金、利息。

2. 不良贷款重组

本公司通过对原贷款条款进行调整的方式对不良贷款进行重组，如直接展期、调整还款计划、追加抵押物或保证人、通过优势企业兼并由新的投资者收购等。对重组后贷款，本公司根据其还款状况确定分类。

3. 担保物处置/保证人追索

若贷款未获借款人偿还，则本公司会依据相关法律规定，处置担保物或者要求保证人代为偿还贷款。本公司通常通过公开拍卖的方式变现担保物，以最大限度地收回现金。

4. 诉讼、仲裁程序

若借款人及保证人未能按时还款或者存在致使本公司贷款无法收回的因素，本公司将启动诉讼仲裁程序，依法追收不良贷款。

5. 核销

对于已竭尽各种措施仍无法回收且符合财政部相关规定的贷款，本公司将其分类为损失类并进行贷款核销。本公司企业贷款的核销须由风险管理部负责材料及制订核销方案，并按照本行制度规定进行审议和批准。对于已核销贷款，本公司将予以持续追索。

四、本公司财务状况与经营成果分析

(一) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

主要财务指标	报告期末(元)	增减幅度(%)	主要原因
总资产	60,225,695,052	19.27	投资、贷款规模的增长
总负债	55,432,863,682	19.00	存款规模的增长
股东权益	4,792,831,370	22.51	本年净利润增加、引入优质股东入股
营业利润	663,883,179	-1.75	贷款减值损失计提的增加
净利润	486,712,314	-5.32	贷款减值损失计提的增加

(二) 会计报表中变化幅度超过10%以上的项目及原因

项目	报告期末(元)	较上年增减比例(%)	主要原因
利息收入	1,904,598,522	-10.85	贷款利率下降
手续费及佣金支出	7,982,809	39.33	结算业务手续费的增加
投资收益	785,786,630	62.56	本年新增非保本理财、资管计划等
公允价值变动损益	-37,800	-200.00	科目重分类
汇兑损益	7,395,275	123.80	汇率变化
其他业务收入	1,407,343	118.37	资产证券化交易收益及租金收入的增加
税金及附加	28,794,288	-49.43	5月份营改增
资产减值损失	233,361,045	76.53	减值准备金计提增加
其他业务支出	19,833	-99.09	资产证券化交易费用的减少
营业外收入	967,924	-54.30	抵债资产处置
营业外支出	5,366,252	-38.00	抵债资产处置
所得税费用	172,772,537	11.38	减值准备金计提增加

五、关联交易和重大关联交易情况

本公司一直遵循诚信、公允的商业原则，以不优于非关联方同类交易的条

件进行，严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款业务、保函、承兑汇票、信用证等业务，关联贷款方式为抵押、质押和保证，未向关联方发放信用贷款。从关联交易数量、结构和质量分析，本公司的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

报告期内，本公司董事会下设风险管理与关联交易控制委员会共召开了 6 次会议，定期审议关联交易管理情况并对一般关联交易进行备案，同时根据需要，及时对重大关联交易的公允性、合规性进行审议，再提交董事会审议。本公司独立董事就重大关联交易的公允性及内部审批流程履行情况发表了书面独立意见。

(一) 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东、其他关联方贷款余额及利息收入

单位：人民币元

关联方名称	2016 年	2015 年	2014 年
江苏中洲置业有限公司	-	-	-
江苏省苏中建设集团股份有限公司	100,000,000	-	100,000,000
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	1,310,445,900	987,163,574	929,711,800
合计	1,410,445,900	987,163,574	1,029,711,800

单位：人民币元

关联方交易项目	2016 年	2015 年	2014 年
发放贷款和垫款利息收入	68,059,258	73,437,541	73,807,297

(二) 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东、其他关联方存款余额及利息支出

单位：人民币元

关联方名称	2016 年	2015 年	2014 年
-------	--------	--------	--------

关联方名称	2016年	2015年	2014年
江苏省苏中建设集团股份有限公司	14,536,319	60,026,840	121,031,989
江苏中洲置业有限公司	908,435	634,911	171,514
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	63,923,308	89,556,269	118,930,523
合计	79,368,062	150,218,020	240,134,026

单位：人民币元

关联方交易项目	2016年	2015年	2014年
关联方存款利息支出	537,084	425,142	276,427

(三) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币元

关联方名称	2016年	2015年	2014年
修文江海村镇银行股份有限公司	20,000,000	20,000,000	40,000,000

单位：人民币元

关联方交易项目	2016年	2015年	2014年
关联方存放利息支出	98,833	143,167	304,261

(四) 存放同业及其他金融机构款项

单位：人民币元

关联方名称	2016年	2015年	2014年
修文江海村镇银行股份有限公司	35,000,000	35,000,000	-

单位：人民币元

关联方交易项目	2016年	2015年	2014年
存放关联方利息收入	1,281,119	1,372,764	-

(五) 关联方银行承兑汇票余额

单位：人民币元

关联方名称	2016年	2015年	2014年
江苏省苏中建设集团股份有限公司	-	-	-
江苏中洲置业有限公司	-	-	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)合计	45,470,632	95,914,000	117,986,000
合计	45,470,632	95,914,000	117,986,000

(六) 关联方贴现余额

单位：人民币元

关联方名称	2016年	2015年	2014年
江苏省苏中建设集团股份有限公司	-	-	-
江苏中洲置业有限公司	-	-	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)合计	507,000	2,065,460	1,977,990
合计	507,000	2,065,460	1,977,990

(七) 关联方信用证余额

单位：人民币元

关联方名称	2016年	2015年	2014年
江苏省苏中建设集团股份有限公司	-	-	-
江苏中洲置业有限公司	-	-	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不 含股东)合计	50,549,485	17,503,648	15,265,687
合计	50,549,485	17,503,648	15,265,687

(八) 关联方手续费收入

单位：人民币元

关联方名称	2016年	2015年	2014年
江苏省苏中建设集团股份有限公司	805	1,060	1,152

关联方名称	2016年	2015年	2014年
江苏中洲置业有限公司	20	27	340
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)合计	77,812	128,746	103,682
合计	78,637	129,833	105,174

六、风险管理

2016年，面对经济新常态，以及产业结构深度调整、利率市场化改革推进，市场竞争压力加剧，风险形势更加复杂，本行牢固树立风险为本的发展理念，认真贯彻落实《全省农村信用社2016年风险管理工作指导意见》精神，通过明确风险战略，完善风险偏好传导机制、推进风险治理，强化风险履职，完善风控制度流程，提高风险管理技术水平、改进风险评价体系，坚持稳健经营导向、提高队伍素质，培育风险文化、强化主要风险管理、强化资产质量管理和强化重点领域风险管理等工作，全面落实风险管理工作，不断增强风险管控能力，严守风险底线，实现各项业务持续健康有序发展。

（一）信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。

信用风险防范和化解：按照内控指引和监管要求，不断完善信用风险管理体系和管理制度，增强信用风险管控能力；进一步做好集中授信和统一授信工作，有效提升授信管理工作水平；加大对受宏观形势影响较大行业以及重点调控行业的风险排查，对潜在的风险及早预警，及时化解风险隐患，不断加强不良贷款的处置力度和进度。

（二）操作风险

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

损失。

操作风险防范和化解：按照商业银行操作风险管理控制要求，本行组织开展各项检查活动，有效防范化解操作风险。一是在全行范围内开展“学法条、抄法条、记法条、防控案件”活动，整理相关法律条款以及近年来银监部门、中国人民银行、江苏省联社下发的涉及案件防控的相关制度文件，并印制学习笔记本下发至每位员工，通过活动的开展，有效提升了本行员工学法、懂法、守法意识；二是加强柜面业务办理的监管力度。利用风险预警系统对重点业务、重要会计事项自动提取数据，根据数据进行再分析，加强对内部账户、人民币大额支付交易、特殊业务等监控，实现了多要点的综合性风险防范监督，有效防范了柜面业务操作风险；三是加强内部审计工作。年内共实施全面审计 16 个，专项审计 9 个，后续审计 6 个，离任审计 12 个，飞行检查 4 次。

（三）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

流动性风险防范和化解：本行加强资产与负债结构的优化，在充分考虑安全性和效益性的基础上，注重流动性，使流动性比例处于良好的运行区域，防范和化解流动性风险。一是建立流动性管理监控指标体系，每日对流动性需求进行准确地测算，实时、动态监测分析主要指标增减变化情况，科学匡算资金头寸，及时调剂余缺；二是关注市场流动性紧张的重点时点和突发事件，做好资产负债期限匹配和投资久期摆布，分散到期日集中风险；三是科学设定交易限额，控制风险敞口总量，合理控制资金业务杠杆率，确保资金业务发展与内控管理水平相适应；四是做好流动性风险管理压力测试工作。

（四）市场风险

市场风险是指由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使表内和表外业务存在发生损失的风险。

市场风险防范和化解：本行积极应对利率市场化进程，建立了以风险为本的

利率定价机制。加强低风险的中、短期投资等业务的开展，积极参加债券、货币市场，灵活运用同业存放、同业拆借、贴现（再贴现）、债券、同业存单、理财产品、资产证券化等多种工具，实现负债资金来源多元化，投资渠道丰富化、利率收益市场化，充分发挥“资金库”的调节作用，最大限度提高资产的变现能力和资产负债期限的合理搭配水平。

（五）科技风险

科技风险是指由于信息技术的系统功能达不到设计要求或运行不可靠，系统的安全防护水平不高，系统的先进性达不到同业水平或技术应用而出现偏差，可能给本行造成直接或间接的损失。

科技风险防范和化解：一是加强信息科技风险管理，建设信息科技风险防范体系，推进信息技术标准体系建设，将信息安全工作纳入整体风险管控架构；二是完善信息科技制度，提升信息科技风险防范关键技术和防护水平；三是加强电子银行、网络攻击、业务外包等领域风险管理；四是规范信息安全检查，完善信息科技安全应急演练机制；五是分阶段、逐步开发全面风险管理数据模型与平台，提升全面风险管理的科学性与执行效率。

（六）声誉风险

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

声誉风险防范和化解：本行将声誉风险纳入法人结构治理及全面风险管理体系中，按照《商业银行声誉风险管理指引》以及其他相关法律法规和监管要求的规定，修订了《海安农商银行声誉风险管理办法》，建立了由董事长任组长的声誉风险管理领导小组，全面负责本行的声誉风险管理工作，同时把声誉风险管理作为企业文化建设的一项重点工作，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少因声誉事件引起的损失和负面影响。

（七）反洗钱

本行始终以“完善社会主义市场经济体制，预防和打击违法犯罪活动，维护金融安全与稳定，构建和谐社会”的高度，统筹部署全行反洗钱工作。

报告期内，本行扎实做好客户身份识别工作，持续提升可疑交易识别能力，不断优化反洗钱监督模型，逐步完善本行反洗钱客户风险评级机制；加强反洗钱日常管理，将反洗钱内容纳入会计监管范围，与会计业务工作同研究、同计划、同布置、同辅导、同监管；进一步加强反洗钱培训，针对反洗钱专职人员、反洗钱兼职人员、新进员工开展专项培训，有效提升员工反洗钱工作水平；持续开展反洗钱宣传，提升客户增强法律风险意识，保护自身合法权益。

报告期内，本行按时上报各类报表、情况汇报、宣传培训等日常工作，及时采集反洗钱非现场监管报表数据，准确的将反洗钱非现场监管信息报送给当地人民银行及上级主管部门，未发生漏报、迟报等情况；未发现反洗钱和反恐怖融资监控名单在本行开户的现象；未发现本公司机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动；也未有约见谈话、质询等情况。

七、内控制度完整性、合理性和有效性说明

（一）内部控制组织体系

本行股东大会、董事会、监事会以及行长室能够按照《公司章程》等相关文件以及法律法规、监管部门的要求各司其职，形成了科学有效的职责分工和制衡机制。在健全的公司法人治理结构下，本行内部控制管理体系有效运作。股东大会是公司最高权力机构。董事会是公司的决策机构，负责内控体系的建立健全及有效实施，董事会下设审计委员会通过定期审查公司内部控制工作报告、组织内部控制调研和自我评估，监督、指导内部控制体系建设。监事会是公司的监督机构，公司监事会根据《公司法》、《公司章程》及有关监管要求的规定，对本公司董事会和高级管理层及其成员履职的合法合规性进行监督，对股东大会负责，促进公司合规经营、稳健发展。行长及经营管理层按照董事会的决策，指挥、协调、

管理、监督全公司的日常经营活动。报告期内股东大会、董事会、监事会分别召开会议，共审议通过了 91 项议案，确保本行内部控制管理有效运行。

（二）制度建设

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，制定了一系列内部管理规章制度，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

本公司内部控制制度内容包括：以《公司章程》、股东大会、董事会、监事会及其专门委员会议事规则为核心的公司治理相关制度；按类别划分为综合管理类、人事教育类、风险管理类、合规管理类、运营管理类、计划财务类、金融市场类、国际业务类、信贷管理类、业务拓展类、微贷类、审计稽核类、安全保卫类、电子银行类、科技信息类等制度。

报告期内，根据业务发展需要和监管部门最新法规及要求，进一步建立健全了各项管理制度和业务操作规程，并对原有的内控架构及制度进行了认真梳理和补充完善，为有效防范风险提供了制度保障。一是针对新业务、新形势制订出台了《海安农村商业银行涉农贷款保证保险业务管理办法(试行)》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司独立审批人办法》、《大额贷款管理制度与操作流程》等 23 个管理办法，修订了《海安农村商业银行员工违规行为积分管理实施细则(修订)》、《“房易贷”个人按揭贷款管理办法(修订)》等 42 个管理办法，做到“制度先行”，使之符合江苏省联社、监管等部门的要求，满足了内控管理的需要。二是以商务转型为契机，逐步优化制度流程建设。报告期内，本行合规部对 55 个对外合同、协议、65 个待发行的各类制度、办法进行合规性审核，提出了 49 项相关合规建议；以商务转型为抓手，开发建立了 PCM 流程合规管理系统，建立、完善了一图多库（流程图、内外规库、风险点库、违规事件库、风险案例库、违规积分库、合规考试库），梳理 369 个本行制度入库、绘制流程图 310 个，确认风险点 2,646 条、积分规则 2,945 个。

（三）员工管理

一是注重提高员工素质，积极组织员工培训。着力提高全员综合素质，全年组织员工参加现场培训 67 次、11,767 人次。成立了“海安农商银行网络学院”，结合员工职业生涯规划 and 员工持证上岗办法，采取积分制管理的形式，减少了集中培训时间，少占用了员工休息时间，全年员工参加各类集中培训和网络学院学习人均达 218 课时。二是完善用人机制，建立人才培养梯队。本行建立了部门总经理、副总经理、支行行长、副行长、内勤主任、客户经理后备人才库，对中层后备干部实施动态管理。改变员工竞聘方式，由原来某个岗位、某类网点缺人，就组织一次竞争上岗或竞聘的方式，变为同一类型的人员一次竞争，确定排名顺序，根据需要逐步补充使用。面向全行员工进行了部门正职公开选拔竞聘工作，全行共有 25 名符合条件的人员参加了竞聘。竞聘采取公开选聘方式，通过个人报名、资格审查、述职测评、面试、组织考察及确定人选等程序，参加测评人员由总行高管及随机抽取产生的支行行长、副行长、内勤主任以及部门代表共 38 人组成，其余中层干部、支行行长参加了全程旁听和监督，最终确定了 18 名竞聘人员进入考察环节，有 2 名年轻同志走上了部门正职岗位，充实了中层管理人员队伍。三是开展轮岗交流，有效加强员工监督。结合“四项制度”和“归乡工程”，按照银监部门和江苏省联社的要求对支行行长、内勤主任、客户经理、柜员等重要岗位逐步进行轮岗交流，全年共进行员工轮岗交流 185 人次；有效加强员工监督，开展“九种人”及员工异常行为排查，积极做好员工账户管理工作，对员工个人账户和贷记卡使用情况进行了监控和深入排查。

（四）案防风险排查

报告期内本行共开展了 19 项案防检查排查工作，其中信贷类检查 3 项，分别为呆账贷款核销管理专项检查、信贷资金使用情况专项检查、征信合规管理自查；柜台、会计结算业务排查 4 项，分别为大额存款账户风险排查、反洗钱专项检查、代客理财专项检查、客户账户风险排查；票据业务类风险排查 2 项；员工异常行为排查 1 次；其他类综合检查 9 项，分别为担保圈风险排查、电子银行业务专项检查、个人金融信息保护工作风险排查、非法集资预警工作机制建设专项

检查、“两个加强、两个遏制”专项检查回头看、“查隐患、明禁令、防案件”专项治理活动等。全年共对支行（部门）下发 115 份整改意见书，发出 19 份合规管理建议书、2 份风险提示书。

（五）合规系统建设

根据江苏省联社合规指导意见要求，本行不断加快推进合规风险系统建设，委托外部公司开发了 OAP 可疑数据分析系统、PCM 流程合规管理系统，利用江苏省联社下发的 T+1 时间生产数据生成 East 数据，并以每日更新的 East 数据为基础，依照中国银监会有关的风险模型和本行提出的特定模型，建立合规风险分类矩阵，生成疑点数据，由合规管理系统读取风险监测系统生成的疑点数据并下发至经办支行和部门，由经办支行和部门兼职合规管理员将疑点数据分配至经办人或管理人核实，对存在问题落实整改；同时进行违规事件登记。合规管理部将定期或不定期对所有的疑点数据进行监控，及时发现问题，落实整改，必要时组织专项检查。

（六）合规文化建设

一是合规从高层做起。为进一步加强领导班子队伍建设，检验领导班子成员尽职履职能力，推进民主化管理进程，促进本行各项业务持续稳定健康发展，报告期内组织对总行领导班子成员履职情况进行了民主考评并将考评结果与班子成员薪酬挂钩。考评结果表明，本行员工对领导班子的满意度高，全员民主考评有力推动了班子成员尽职履职，为全行健康可持续发展提供了坚强保证。二是培育文化，严格问责。报告期初，本行召开大会提出了“用心取信，依规治行”的目标，指出依规治行是应对市场化的基本前提，是坚持制度化的核心内容、推进民主化的必由之路，要求坚持加强学习教育，提升全员合规理念，坚持完善内控机制，促进合规体系规范，坚持严惩违规违纪，强化合规制度执行，坚持合规文化建设，构建合规长效机制。并与管理人员签订了《海安农村商业银行案件防控目标责任书》、与全员签订了《海安农商银行员工合规承诺书》，明确了 33 项合规与不合规事项，规范了员工工作、生活行为。本行根据会议精神和江苏省联社的

相关要求，制定了《海安农村商业银行 2016 年合规管理工作实施意见》，指导全行合规管理工作；同时按季编发《合规工作简报》、《违规积分情况通报》，引导员工合规操作，及时惩治员工违规行为。三是注重合规教育，营造合规氛围。报告期内本行举办了兼联合规员、重要岗位人员、新员工、新提拔到管理岗位的人员等合规培训；全年组织 7 次全员、专兼联合规管理人员合规知识测试，平均通过率达到 99%。四是组织各项专题合规教育活动。开展“学法条、抄法条、记法条、防控案件”合规专题教育活动。

（七）内部审计的独立性和权威性

本行设立独立的内部审计部门，审计部门由董事长分管、监事长协管，内审工作坚持机构设置独立、开展业务独立、行使职权独立，配备了具有相应资质和能力的审计人员，并根据业务发展及审计工作的要求，加大审计资源的配置，使之与本行的资产规模、管理要求相匹配。内部审计部门按年确定对机构和业务的审计覆盖率，及时向董事长、监事长及高级管理层提交审计报告，对发现的问题及时督促整改，形成了管理层监督、内审部门协办、职能部门督办、经办人员具体整改的问题整改机制。内部审计部门建立了以制度为基础、以风控为重点、以促进健康可持续发展为目的的审计体系。报告期内，共实施全面审计 16 个，飞行检查 4 次，专项审计 9 个，离任审计 12 个，后续审计 6 个，对被审计单位发出审计整改通知书 31 份，向相关职能部门发出督促整改通知书 10 份，共提出管理建议 127 条、风险提示 100 条。根据整改单位回馈的整改情况汇报和其他因素，实时开展了后续跟踪审计，内审问题整改率达到 98.2%。本行的计算机辅助审计系统基本实现了审计工作流程、审计审批流程、现场审计数据采集与加工、审计成果管理与共享、审计数据的统计分析等现场审计项目实施及管理全过程的电子化运作，在业务风险防范、审计问题管理、审计项目管理等方面取得了良好效果，已成为现场审计项目重要工作平台和强有力的技术支持手段，从而逐步实现由传统的审计方式向以风险为导向的审计方式的转变。

（八）会计师事务所出具的内部控制审核意见

本行聘请的普华永道中天会计师事务所已对本行内部控制进行了审核。出具了《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016 年 12 月 31 日的内部控制审核报告》，认为本行于 2016 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范 - 基本规范 (试行)》及内部会计控制具体规范建立的与财务报表相关的有效的内部控制。关于《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016 年 12 月 31 日的内部控制审核报告》详见本行网站 (www.haianbank.com)。

八、三农金融服务情况

为适应农业产业化和农村经济社会发展变化，本行继续实施推进“阳光信贷”、“金融服务进村入社区”、“富民惠农金融创新”三大工程，在更高层次、更大范围内提升普惠金融服务水平。报告期内，授信总户数 81,404 户，授信金额 58.36 亿元；农村金融综合服务站覆盖全县 150 个行政村，报告期内累计交易 166,962 笔，交易金额 28,821.52 万元；为了主动适应经济新常态，满足客户日益多元化的需求，通过市场调研及借鉴他行经验，推出了多款信贷新产品：“薪易贷”、“税易融”、“公积金信用贷”、“光能贷”、“涉农贷款保证保险业务”。为积极支持地方农业经济发展，报告期内，共向中国人民银行申请支农再贷款 1 笔共 5,000 万元，投放于我县新型农业经营主体、农村种养殖业、农副产品收购加工企业、饲料生产企业等，有效解决小微企业和农户资金需求。

九、利润分配

经普华永道审计，本公司 2016 年度利润总额为 659,484,851 元，净利润为 486,712,314 元。

根据《公司法》第一百六十七条规定及按江苏省财政厅、江苏省联社《关于做好全省农村商业银行 2016 年度会计决算工作的通知》(苏信联发[2016]191 号)要求，本公司 2016 年利润分配预案为：一是按净利润的 10%提取法定盈余公积金

48,671,231 元；二是提取可以用于弥补亏损、转增资本的任意盈余公积 24,335,616 元；三是提取一般准备 243,356,157 元；四是可供投资者分配利润 110,000,000 元（含税）。根据江苏省财政厅、江苏省联社《关于全省农村商业银行（信用社）2016 年度会计决算工作的通知》（苏信联发[2016]191 号）第一款关于“2016 年度会计决算工作指导思想”的规定：健全资本补充机制，正确处理发展、积累、分配的关系，提高内部资本补充能力，合理控制股金分红水平；第九款第二项关于“以均衡、审慎为原则，合理确定股金分红比例”。本行 2016 年度拟向股东现金分配红利 110,000,000（含税）（按现有在册股东及股金额分配）。上述预案尚需股东大会批准。

截至报告期末本公司前三年现金分红情况：

年度	现金分红比例	现金分红数额（含税） （万元）	现金分红与归属于本公司股东的净利润比率（%）
2014 年度	每 10 股派发 1.5 元	12750	24.83
2015 年度	每 10 股派发 1.2 元	10200	19.84
2016 年度	每 10 股派发 1.1 元	11000	22.60

十、董事会 2016 年风险管理指导意见的实施及风险管理能力提升战略

2016 年，面对经济新常态，以及产业结构深度调整、利率市场化改革推进，市场竞争压力加剧，风险形势更加复杂，董事会按照良好公司治理的要求，从强化内控机制入手，不断增强内部制衡、相互制约机制，通过各种途径，努力防范和化解风险。一是主动作为，全力支持实体经济发展。围绕涉农贷款“两个不低于”、小微企业贷款“三个不低于”目标，坚持做小做散原则，不断加大实体经济支持力度，有效带动县域经济发展。启动“百企越冬”工程，增强服务主动性和针对性，多渠道、全方位采集企业信息，通过打包式授信服务、差异化利率定价，形成整体金融服务方案，全力支持实体经济发展。二是完善操作流程，提高信贷管理水平。重新调整信贷条线组织架构，信贷管理部下设授信审批中心、放款中心、贷后管理中心，风险管理部下设清收中心，公司业务部下设李堡、开发区、高新区、曲塘、墩头 5 个信贷服务中心。将 500 万元以上大额贷款集中上收，

取消支行信贷审批权限,调整支行用信审批权限流程,提高信贷运行标准化程度。三是加大不良贷款清收力度。面对严峻形势,本行组织召开不良贷款清收推进大会,实行班子成员挂钩负责制,包户、包片、包效果,逐户制定清收处置方案,强化清收考核管理。对金额较大不良客户风险基本锁定,损失控制在一定范围内。四是前移风险关口,强化信贷基础管理。开发上线客户风险预警管理系统;加强大额企业授信集中审查,简化担保圈关系,分散担保圈风险;强化贷款“三查”工作实效,注重实地调查和交叉验证,提高抵质押率,2016年末,全行抵质押率50.99%(不含贴现、信用卡),较年初提高5.08个百分点。五是依规治行,有效提升合规管理能力。深入推进依规治行,强化员工合规管理,着力构建案防长效机制。六是惩防结合,发挥三道防线震慑力。围绕“一月一专题”,开展内控风险排查和主题教育活动,强化内审监督,发挥审计“免疫系统”功能,全年审计提出管理建议127条、风险提示100条,并按规章制度整改问责。

风险管理能力提升战略:结合本行五年发展战略,逐步推进全面风险管理建设。董事会和高级管理层牢牢树立风险经营理念,通过建立和实施一整套风险管理政策和程序,将风险识别、计量、监测和控制与本行战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动有机融合。

(一) 2017年底至2018年

满足上市要求,强化董事会及管理层对风险的决策、管控和信息披露机制,建立全面风险管理框架。建立适应业务架构的风险管理模式,优化监控、预警体系健全限额管理、组合管理、客户及债项评级等专项优化措施;实施风险量化分析,完善风险报告对管理及业务发展的决策支持;完善操作风险自评体系、内控评价体系及操作手册;按规划推进风险管理工具及系统的开发、实施。

(二) 2019至2020年

实现垂直化的风险管理,基本达到新资本管理办法及全面风险管理的要求。完善垂直化、集中化的风险治理结构;建立经济资本管理机制,优化风险管理资源配置;建立并持续完善基于巴塞尔需求的风险评级体系;完善合规风险管理、

操作风险管理、内部控制三位一体的管理模式；完善的内部资本充足率评估体系。

十一、公司、公司董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司、公司董事会及董事无受到重大处罚情况。

十二、会计师事务所出具的审计意见

本公司 2016 年度按照《企业会计准则》编制的财务报告经普华永道审计，注册会计师张武、黄晨签字，出具了“普华永道中天审字[2017]第 22808 号”标准无保留意见的审计报告。

十三、经营环境、宏观政策法规的变化及影响

从国际经济发展趋势看，世界经济在深度调整中逐步复苏，国际经济互动合作越发频繁，新一轮产业变革蓄势待发，新的投资热点不断涌现；从国内宏观形势看，我国经济长期向好的基本面没有改变，仍处于大有作为的重要战略机遇期。省委提出，南通是江苏发展的最大潜力股，正处在发展的“风口”上；作为南通发展的重要组成部分，海安在接轨上海的进程中，具有交通枢纽、产业基础、人才资源、干部队伍等多方面的优势；伴随着沪通铁路、盐通客专、沪汉蓉北线等一揽子重大铁路基础设施项目的全面规划建设，海安将全面融入上海、南京 1 小时经济圈，成为连南贯北、承东启西的区域性枢纽城市。从监管部门要求看，中国银监会要求金融机构要深刻认识农业是全面建成小康社会、实现现代化的基础，切实领会新形势下加快发展现代农业，加快促进农民增收，加快建设社会主义新农村的重大政治意义，勇于承担金融支农责任，充分发挥金融支农作用，不断加大金融支农力度，切实补足金融服务短板，落实创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，以推进农业供给侧结构性改革、加快转变农业发展方式、促进农村一二三产业融合发展、推进新型城镇化建设为重点，着力强化对加快农业现

代化的金融支持，找准自身定位，优化信贷结构，努力实现涉农信贷投放持续增长。目前本行已形成了多样化的发展趋势，苏中区域跨区发展加速推进，面临着来自外部和内部的多重机遇和挑战。一方面，规模增速正呈现逐年放缓趋势，本地市场增长受限，同业竞争加剧市场份额侵蚀，收入结构、资产结构和经营效率仍有待改善。另一方面，随着跨区域步伐的加快，本行苏中三市的经济总量将成为全行业务发展的总支撑，差异化的客户将成为发展的新蓝海。

十四、2017 年经营计划

（一）2017 年工作指导思想

2017 年工作指导思想是：全面贯彻落实党的十八届三中、四中、五中、六中全会精神，深入贯彻习近平总书记系列讲话精神，按照稳增长、调结构、控风险、增效益、补短板工作总基调，主动适应经济新常态、自觉践行发展新理念，团结拼搏、开拓奋进，以五年发展战略规划为统领，紧紧围绕“苏中银行、上市银行”两个战略目标，统筹推进业务结构转型、风控体系转型、管理模式转型，全力实现战略规划稳步实施、本地市场份额不减、资产质量全省领先、监管指标保持优良。

（二）2017 年主要经营管理目标

2017 年主要工作目标是围绕“一个纲领、两个战略、三个转型、四个目标”工作思路，结合发展面临的主要形势，确定 2017 年全行主要经营管理目标和具体工作措施：

1. 全年存款增量 60 亿元。
2. 全年贷款增量 32 亿元，涉农贷款实现“两个不低于”目标和小微企业贷款实现“三个不低于”目标。
3. 全年清收处置历年形成的不良贷款 4 亿元，严守不良贷款占比 1.5%底线。
4. 电子银行业务离柜率不低于 75%，电子银行客户覆盖率达 40%，手机银行

客户数增幅不低于 60%。

5. 全年发售理财产品 100 亿元；国际业务结算量确保 2.2 亿美元。

6. 全年实现总收入 28 亿元，其中，实现贷款利息收入 16 亿元；全年实现净利润 5 亿元。

7. 年末资本充足率达 11.5% 以上，核心资本充足率达 8% 以上，拨备覆盖率达 160% 以上，贷款拨贷比达 2.6% 以上。

8. 年度监管评级保持稳定；江苏省联社等级考核保持“AAAAA”级。

（三）2017 年主要工作措施和要求

一是遵循客观规律，强化战略定力，高起点描绘发展蓝图。二是严守风险底线，强化全面风控，全方位夯实防控体系。三是坚持以人为本，强化人才兴行，打造高素质卓越团队。四是加快科技创新，强化科技兴行，发挥科技引领作用。

十五、企业社会责任

2016 年，本行始终坚持服务三农、支持地方经济发展的市场定位不动摇，以服务“三农”、促进县域经济发展为己任，按照构建现代金融企业要求，牢固树立“创新、协调、普惠、绿色、精准”社会责任理念，建立扎根基层、市场绩效、和谐共赢与爱心公益相结合的社会责任体系，并将履行社会责任的要求融入全行运营全过程和日常管理。始终秉承“以市场为导向，以客户为中心”的理念，积极探索地方法人金融机构独具特色的发展道路。不断强化对实体经济支持力度，不断加快转型升级步伐，在经营发展可持续的基础上积极履行企业社会责任，实现企业发展、社会进步和生态改善的同步发展，社会责任机制不断完善。

一是突出战略引领，强化公司治理；二是夯实普惠金融，服务发展大局；三是提升服务能力，满足客户需求；四是推进绿色金融，推动循环发展；五是保障员工权益，实现共同成长；六是投身公益，积极回馈社会。

有关本行履行社会责任的具体情况，请参阅《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016 年度社会责任报告》。

第九节 监事会工作报告

一、监事会工作开展情况

（一）定期召开会议

报告期内，本行监事会共召开 5 次例会，审议各类议题议案，表决形成 16 项决议。召开提名委员会会议 1 次，提交监事会审议议案 1 件。召开履职尽责考核评价委员会会议 5 次，提交监事会审议议案 13 件。各次会议召开的议程均符合本行《公司章程》及监事会议事规则规定的要求。

（二）履职评价报告

报告期内，本行监事会对本行董事会、监事会、高级管理层及其成员履职尽责情况进行了考核评价，出具《董事会、经营管理层及其成员履职评价报告》、《监事会自评及其监事履职评价报告》，并向股东大会报告。

（三）履职情况

1. 会议召开情况

报告期内，监事会共召开五次会议，具体情况如下：

（1）2016 年 1 月 30 日，二届八次监事会在本公司会议室召开，会议审议通过形成的决议事项：《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年度监事会工作报告》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016 年监事会工作计划》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年信贷资产风险分类专项检查评估报告》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016—2020 年发展战略规划评估报告》。

（2）2016 年 3 月 22 日，二届九次监事会在本公司会议室召开，会议审议

通过形成的决议事项:《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务决算与 2016 年度财务预算报告》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年度利润分配及股金分红方案审核评估报告》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年度信息披露报告审核意见》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会、经营管理层及其成员履职评价报告》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年度监事会自评及其监事履职评价报告》。

(3) 2016 年 4 月 25 日,二届十次监事会在本公司会议室召开,会议审议通过形成的决议事项:《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年度贷记卡业务管理情况风险评估报告》、《海安农村商业银行监事会 2016 年调查研究提纲》。

(4) 2016 年 8 月 18 日,二届十一次监事会在本公司会议室召开,会议审议通过形成的决议事项:《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016 年呆账贷款核销管理专项检查评估报告》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司代客理财业务风险专项检查情况评估报告》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司电子银行业务风险排查情况评估报告》。

(5) 2016 年 11 月 19 日,二届十二次监事会在本公司会议室召开,会议审议通过形成的决议事项:《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016 年岗位责任落地情况的监督评价意见》、《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016 年内控体系架构建立、执行情况检查评估报告》。

2. 财务活动、风险管理、内部控制等监督情况

财务活动监督。加强费用支出监督,指导内审部门实施对财务会计业务各项内控制度和操作流程的执行情况进行全面稽核;委托普华永道注册会计师按中国审计准则对本行的财务活动进行审计,出具了《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务报表及审计报告》。

风险管理监督。对本行 2015 年度贷记卡业务、代客理财业务、电子银行业务等风险管理情况进行监督评价。

内部控制监督。对本行 2016 年内控体系的架构建立和执行情况进行了检查评估。

年度列席贷审会、财审会、工程项目招投标等重大活动,通过监督检查、评价,向董事会、经营管理层发出评估报告书 6 份、意见书 1 份、咨询书 1 份。

3. 培训调研情况

组织监事对“营改增”方面专业知识、相关政策、涉税风险等专题辅导讲座，对县域制造业实体经济发展状况等进行调研活动。年度内各监事联系各行业深入调查研究，提出相关的调研建议，形成调研报告，相关调研成果被《江苏经济报》、江苏省联社网站、《海安农商银行》报等刊登录用。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）依法经营情况

本公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法，内部控制有效，合规经营意识明显增强。董事、高级管理层履职过程中无违反法律法规、《公司章程》及损害公司及股东利益的行为。

（二）财务报告的真实性和完整性

本公司 2016 年度按照《企业会计准则》编制的财务报表经普华永道审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，监事会认为本年度公司财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）财务状况及资产质量

报告期内，本公司财务状况保持良好，资产质量总体平稳，经营规模稳步增长，盈利水平有效保持。

（四）对外投资情况

报告期内，转让贵阳小河科技村镇银行股份有限公司股份 5,100 万股。

(五) 本公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无重大收购、出售资产情况。

(六) 关联交易情况

报告期内发生的关联交易，无违背公允性原则或损害本行和股东利益的行为。

(七) 内部控制情况

报告期内，本行建立和实施了较为完整、合理的内部控制制度，内部控制体系基本健全、有效。本行持续加强和完善内部控制，监事会对本行《2016 年度内部控制评价报告》无异议。报告期内，未发现本行内部控制机制和制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

(八) 利润分配

2016 年度利润分配，充分考虑了股东的长远利益和公司的发展需求，符合相关部门规定。

(九) 股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案无异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

(十) 金融服务“三农”情况

报告期内，本行坚持服务“三农”和“支农支小”的市场定位，加强金融服务“三农”的机制建设，持续改善对实体经济金融服务，切实履行了社会责任。

第十节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项：无

二、重大案件、重大差错、其他损失情况：无

三、收购及出售资产、分立合并事项：无

四、重大合同及履行情况

（一）对外担保：无

（二）重大托管：无

（三）重大租赁：无

（四）重大承包：无

五、解聘会计师事务所：本公司经 2014 年年度股东大会决议，聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司的审计机构。

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

七、其他有必要让公众了解的重要信息：无

第十一节 财务报告

一、2016 年度审计报告

二、2016 年度财务报表（合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并股东权益变动表、公司股东权益变动表）

三、2016 年度财务报表附注

第十二节 备查文件目录

- 一、载有董事长、行长、主管会计工作负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的年度报告正文。
- 四、《江苏海安农村商业银行股份有限公司章程》

第十三节 附 件

附件一：财务报告

江苏海安农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一七年三月三日

江苏海安农村商业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2016 年年度报告的书面确认意见

根据《公司法》、《商业银行信息披露办法》的相关规定和要求，作为公司董事，高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2016 年年度报告后，出具意见如下：

一、公司严格按照《企业会计准则》、《企业会计制度》及《金融企业会计制度》规范运作，公司 2016 年年度报告及其摘要公允地反映了公司报告期的财务状况和经营成果。

二、经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师按中国审计准则审计的《江苏海安农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务报表》是实事求是、客观公正的。

我们认为公司 2016 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名：

徐晓军	黄建新	江炜鑫
_____	_____	_____
丁 硕	笪鸿鹄	钱晓明
_____	_____	_____
陆建军	陈 敏	卞 童
_____	_____	_____
杨广泽	陈丽花	仪垂林
_____	_____	_____
王宇伟	鲍晓华	姜翔程
_____	_____	_____
解 文	章 勇	秦宏卫
_____	_____	_____

江苏海安农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一七年三月三日



0212017030000149002

报告文号：普华永道中天审字[2017]第22808号

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
2016年度财务报表	
合并及公司资产负债表	3-4
合并及公司利润表	5-6
合并及公司现金流量表	7-8
合并股东权益变动表	9-10
公司股东权益变动表	11-12
财务报表附注	13-91



审计报告

普华永道中天审字(2017)第 22808 号
(第一页, 共二页)

江苏海安农村商业银行股份有限公司董事会:

我们审计了后附的江苏海安农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日的公司资产负债表, 2016 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表和合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:

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

二、注册会计师的责任

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

普华永道中天审字(2017)第 22808 号
(第二页, 共二页)

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 上述贵公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵公司2016年12月31日的公司财务状况以及2016年度的合并及公司经营成果和现金流量。



注册会计师

张武 

张 武

注册会计师


黄晨 

黄 晨

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日合并及公司资产负债表 (除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团	本公司	
		2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	三、1	5,853,300,495	6,230,965,648	5,831,577,314
存放同业款项	三、2	6,261,872,305	4,514,852,775	6,232,918,070
衍生金融资产		37,800	-	37,800
买入返售金融资产	三、3	-	152,000,000	-
应收利息	三、4	266,032,793	391,124,540	264,884,988
发放贷款和垫款净额	三、5	24,354,792,413	26,081,197,617	24,081,163,521
可供出售金融资产	三、6	7,462,221,760	22,284,802,127	7,462,221,760
持有至到期投资	三、7	6,068,696,522	-	6,068,696,522
长期股权投资	三、8	8,496,546	8,506,491	59,496,546
固定资产	三、9	254,678,236	252,322,615	226,076,520
在建工程	三、10	50,633,232	13,784,847	33,451,928
无形资产	三、11	98,098,862	100,358,135	98,098,862
长期待摊费用		11,334,299	10,204,105	10,959,068
递延所得税资产	三、12	120,853,926	170,036,716	120,853,926
其他资产	三、13	5,528,709	15,539,436	5,447,058
资产总计		50,816,577,898	60,225,695,052	50,495,883,883

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016年12月31日合并及公司资产负债表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团	本公司	
		2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
负债				
中央银行借款		450,000,000	50,000,000	450,000,000
同业及其他金融机构存 放款项	三、14	1,334,138,950	1,794,356,158	1,347,163,307
拆入资金	三、15	432,468,000	500,000,000	432,468,000
卖出回购金融资产款	三、16	4,992,359,572	8,467,765,204	4,992,359,572
吸收存款	三、17	37,723,062,012	42,744,766,485	37,451,525,447
应付职工薪酬	三、18	100,971,953	98,220,747	97,409,163
应交税费	三、19	55,880,389	61,490,880	53,893,254
应付利息	三、20	1,461,735,157	1,654,812,097	1,461,255,679
已发行债务证券	三、21	211,900,000	-	211,900,000
其他负债	三、22	87,007,921	61,452,111	85,801,330
负债合计		46,849,523,954	55,432,863,682	46,583,775,752
股东权益				
股本	三、23	850,000,000	1,000,000,000	850,000,000
资本公积	三、24	606,000,000	1,056,000,000	606,000,000
其他综合收益	三、25	66,753,183	(38,600,192)	66,753,183
盈余公积	三、26	713,677,446	1,020,202,912	713,677,446
一般风险准备	三、27	1,035,290,530	1,139,470,326	1,035,290,530
未分配利润	三、28	643,419,338	615,758,324	640,386,972
归属于母公司股东权益 合计		3,915,140,497		
少数股东权益	三、29	51,913,447		
所有者权益合计		3,967,053,944	4,792,831,370	3,912,108,131
负债及所有者权益总计		50,816,577,898	60,225,695,052	50,495,883,883
每股净资产		4.61	4.79	4.60

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长:

行长:

主管会计工作负责人:

财务机构负责人:

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度合并及公司利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团		本公司	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
利息收入		1,922,932,810	2,164,100,245	1,904,598,522	2,136,280,097
利息支出		(1,368,821,390)	(1,389,919,952)	(1,367,937,289)	(1,387,594,103)
利息净收入	三、30	554,111,420	774,180,293	536,661,233	748,685,994
手续费及佣金收入		17,467,224	16,317,474	17,363,870	16,286,149
手续费及佣金支出		(8,021,801)	(5,732,501)	(7,982,809)	(5,729,325)
手续费及佣金净收入	三、31	9,445,423	10,584,973	9,381,061	10,556,824
投资收益	三、32	782,480,763	483,387,354	785,786,630	483,387,354
其中：对联营企业的投资损益		9,945	164,242	9,945	164,242
公允价值变动损益		(37,800)	37,800	(37,800)	37,800
汇兑损益		7,395,275	3,304,450	7,395,275	3,304,450
其他业务收入		1,265,097	388,490	1,407,343	644,470
营业收入		1,354,660,178	1,271,883,360	1,340,593,742	1,246,616,892
税金及附加	三、33	(29,332,426)	(57,918,922)	(28,794,288)	(56,941,631)
业务及管理费	三、34	(427,006,395)	(393,769,380)	(414,535,397)	(379,570,380)
资产减值损失	三、35	(241,318,437)	(136,665,242)	(233,361,045)	(132,196,537)
其他业务支出		(19,833)	(2,175,990)	(19,833)	(2,175,990)
营业支出		(697,677,091)	(590,529,534)	(676,710,563)	(570,884,538)
营业利润		656,983,087	681,353,826	663,883,179	675,732,354
营业外收入		5,408,023	5,938,278	967,924	2,117,778
营业外支出		(5,366,252)	(8,655,770)	(5,366,252)	(8,655,770)
利润总额		657,024,858	678,636,334	659,484,851	669,194,362
减：所得税费用	三、36	(173,082,133)	(158,343,725)	(172,772,537)	(155,116,883)
净利润		483,942,725	520,292,609	486,712,314	514,077,479
归属于母公司股东的净利润		483,679,948	517,247,196		
少数股东损益		262,777	3,045,413		

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度合并及公司利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团		本公司	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
每股收益	三、37				
基本及稀释每股收益(人民币元)		0.56	0.61	0.56	0.60
其他综合收益的税后净额	三、25	(105,353,375)	36,795,514	(105,353,375)	36,795,514
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额					
以后将重分类至损益的其他综合收益					
-可供出售金融资产公允价值变动		(105,353,375)	36,795,514	(105,353,375)	36,795,514
综合收益总额		378,589,350	557,088,123	381,358,939	550,872,993
归属于母公司股东的综合收益总额		378,326,573	554,042,710		
归属于少数股东的综合收益总额		262,777	3,045,413		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

主管会计工作负责人：

财务机构负责人：

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度合并及公司现金流量表 (除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

附注	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量:				
客户存款净增加额	9,204,284,370	6,656,334,274	9,283,371,521	6,665,254,066
存放中央银行和同业款项净减少额	-	4,091,777,256	-	4,069,159,247
向中央银行借款净增加额	-	300,000,000	-	300,000,000
收取的利息	1,957,370,968	2,189,024,241	1,889,868,336	2,161,539,553
收取的手续费及佣金	17,467,224	16,317,474	17,363,870	16,286,149
收到其他与经营活动有关的现金	8,752,701	7,130,734	4,454,847	3,566,214
经营活动现金流入小计	<u>11,187,875,263</u>	<u>13,260,583,979</u>	<u>11,195,058,574</u>	<u>13,215,805,229</u>
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,007,241,577)	-	(1,025,435,676)	-
向中央银行借款减少额	(400,000,000)	-	(400,000,000)	-
客户贷款及垫款净增加额	(2,235,449,274)	(2,175,998,452)	(2,233,395,141)	(2,161,321,824)
支付的利息	(1,149,457,459)	(1,059,689,890)	(1,148,670,241)	(1,057,183,710)
支付的手续费及佣金	(8,021,801)	(5,732,501)	(7,982,809)	(5,729,325)
支付给职工以及为职工支付的现金	(264,377,852)	(270,213,040)	(255,824,681)	(263,572,257)
支付的各项税费	(210,807,989)	(316,600,718)	(208,034,196)	(314,163,481)
支付其他与经营活动有关的现金	(171,678,145)	(80,096,452)	(166,718,109)	(78,578,861)
经营活动现金流出小计	<u>(5,447,034,097)</u>	<u>(3,908,331,053)</u>	<u>(5,446,060,853)</u>	<u>(3,880,549,458)</u>
经营活动产生的现金流量净额	三、39	<u>5,740,841,166</u>	<u>5,748,997,721</u>	<u>9,335,255,771</u>
二、投资活动产生的现金流量:				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	(172,221)	154,209	46,029	154,209
收回债券及其他金融资产投资收到的现金	78,432,820,106	114,813,668,234	78,364,181,426	114,813,668,234
取得投资收益收到的现金	481,618,386	433,286,505	533,806,097	433,286,505
处置子公司收到的现金	-	-	51,000,000	-
投资活动现金流入小计	<u>78,914,266,271</u>	<u>115,247,108,948</u>	<u>78,949,033,552</u>	<u>115,247,108,948</u>
购买债券及其他金融资产投资支付的现金	(87,118,075,216)	(121,692,460,888)	(87,118,075,216)	(121,692,460,888)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(28,345,880)	(140,357,079)	(39,112,197)	(121,974,355)
投资活动现金流出小计	<u>(87,146,421,096)</u>	<u>(121,832,817,967)</u>	<u>(87,157,187,413)</u>	<u>(121,814,435,243)</u>
投资活动支付的现金流量净额		<u>(8,232,154,825)</u>	<u>(8,208,153,861)</u>	<u>(6,567,326,295)</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度合并及公司现金流量表(续)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团		本公司	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
三、 筹资活动产生的现金流量:					
吸收投资收到的现金		600,000,000	-	600,000,000	-
发行债券收到的现金		-	211,900,000	-	211,900,000
筹资活动现金流入小计		600,000,000	211,900,000	600,000,000	211,900,000
偿还债务支付的现金		(211,900,000)	(198,329,471)	(211,900,000)	(198,329,471)
分配股利和偿付利息支付的现金		(128,036,428)	(141,343,837)	(127,710,630)	(141,018,039)
筹资活动现金流出小计		(339,936,428)	(339,673,308)	(339,610,630)	(339,347,510)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额		260,063,572	(127,773,308)	260,389,370	(127,447,510)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		6,654,133	2,831,021	6,654,133	2,831,021
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		(2,224,595,954)	2,641,601,620	(2,192,112,637)	2,643,312,987
加: 年初现金及现金等价物余额	三、38	6,332,695,135	3,691,093,515	6,300,211,818	3,656,898,831
六、 年末现金及现金等价物余额	三、38	4,108,099,181	6,332,695,135	4,108,099,181	6,300,211,818

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长:

行长:

主管会计工作负责人:

财务机构负责人:

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本 三、23	资本公积 三、24	其他综合收益 三、25	盈余公积 三、26	一般风险准备 三、27	未分配利润 三、28	小计		
一、 2016 年 1 月 1 日余额	850,000,000	606,000,000	66,753,183	713,677,446	1,035,290,530	643,419,338	3,915,140,497	51,913,447	3,967,053,944
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润	-	-	-	-	-	483,679,948	483,679,948	262,777	483,942,725
其他综合收益	-	-	(105,353,375)	-	-	-	(105,353,375)	-	(105,353,375)
综合收益总额合计	-	-	(105,353,375)	-	-	483,679,948	378,326,573	262,777	378,589,350
(二) 处置子公司权益变动	-	-	-	-	-	-	-	(52,176,224)	(52,176,224)
(三) 股东投入资本	150,000,000	450,000,000	-	-	-	-	600,000,000	-	600,000,000
(四) 利润分配									
提取盈余公积	-	-	-	306,525,466	-	(306,525,466)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	102,815,496	(102,815,496)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	-	(102,000,000)	(102,000,000)	-	(102,000,000)
(五) 政府补助计入一般风险准备	-	-	-	-	1,364,300	-	1,364,300	-	1,364,300
本年增减变动金额合计	150,000,000	450,000,000	(105,353,375)	306,525,466	104,179,796	(27,661,014)	877,690,873	(51,913,447)	825,777,426
三、 2016 年 12 月 31 日余额	1,000,000,000	1,056,000,000	(38,600,192)	1,020,202,912	1,139,470,326	615,758,324	4,792,831,370	-	4,792,831,370

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	归属于母公司股东权益						小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本 三、23	资本公积 三、24	其他综合收益 三、25	盈余公积 三、26	一般风险准备 三、27	未分配利润 三、28			
一、 2015 年 1 月 1 日余额	850,000,000	606,000,000	29,957,669	332,238,033	1,032,650,530	635,111,555	3,485,957,787	48,868,034	3,534,825,821
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
净利润	-	-	-	-	-	517,247,196	517,247,196	3,045,413	520,292,609
其他综合收益	-	-	36,795,514	-	-	-	36,795,514	-	36,795,514
综合收益总额合计	-	-	36,795,514	-	-	517,247,196	554,042,710	3,045,413	557,088,123
(二) 利润分配									
提取盈余公积	-	-	-	381,439,413	-	(381,439,413)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	-	(127,500,000)	(127,500,000)	-	(127,500,000)
(三) 政府补助计入一般风险准备	-	-	-	-	2,640,000	-	2,640,000	-	2,640,000
本年增减变动金额合计	-	-	36,795,514	381,439,413	2,640,000	8,307,783	429,182,710	3,045,413	432,228,123
三、 2015 年 12 月 31 日余额	850,000,000	606,000,000	66,753,183	713,677,446	1,035,290,530	643,419,338	3,915,140,497	51,913,447	3,967,053,944

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	三、23	三、24	三、25	三、26	三、27	三、28	
一、 2016 年 1 月 1 日余额	850,000,000	606,000,000	66,753,183	713,677,446	1,035,290,530	640,386,972	3,912,108,131
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额							
净利润	-	-	-	-	-	486,712,314	486,712,314
其他综合收益	-	-	(105,353,375)	-	-	-	(105,353,375)
综合收益总额合计	-	-	(105,353,375)	-	-	486,712,314	381,358,939
(二) 股东投入资本	150,000,000	450,000,000	-	-	-	-	600,000,000
(三) 利润分配							
提取盈余公积	-	-	-	306,525,466	-	(306,525,466)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	102,815,496	(102,815,496)	-
现金股利	-	-	-	-	-	(102,000,000)	(102,000,000)
(四) 政府补助计入一般风险准备	-	-	-	-	1,364,300	-	1,364,300
本年增减变动金额合计	150,000,000	450,000,000	(105,353,375)	306,525,466	104,179,796	(24,628,648)	880,723,239
三、 2016 年 12 月 31 日余额	1,000,000,000	1,056,000,000	(38,600,192)	1,020,202,912	1,139,470,326	615,758,324	4,792,831,370

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度公司股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	三、23	三、24	三、25	三、26	三、27	三、28	
一、2015年1月1日余额	850,000,000	606,000,000	29,957,669	332,238,033	1,032,650,530	635,248,906	3,486,095,138
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额							
净利润	-	-	-	-	-	514,077,479	514,077,479
其他综合收益	-	-	36,795,514	-	-	-	36,795,514
综合收益总额合计	-	-	36,795,514	-	-	514,077,479	550,872,993
(二) 利润分配							
提取盈余公积	-	-	-	381,439,413	-	(381,439,413)	-
现金股利	-	-	-	-	-	(127,500,000)	(127,500,000)
(三) 政府补助计入一般风险准备	-	-	-	-	2,640,000	-	2,640,000
本年增减变动金额合计	-	-	36,795,514	381,439,413	2,640,000	5,138,066	426,012,993
三、2015年12月31日余额	850,000,000	606,000,000	66,753,183	713,677,446	1,035,290,530	640,386,972	3,912,108,131

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：董事长：

行长：

主管会计工作负责人：

财务机构负责人：

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

一、基本情况

江苏海安农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“海安农商行”)于 2011 年 1 月 30 日经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)苏银监复(2011)37 号批准设立，持有 00417636 号金融许可证，并经江苏南通市工商行政管理局登记注册，领取注册号为 320600000261805 的企业法人营业执照。注册地址为江苏省海安县海安镇长江中路 88 号。

于 2016 年 12 月 31 日，本公司注册资本为 10 亿元人民币。

本公司及子公司(统称“本集团”或“海安农村商业银行集团”)均属金融行业，经营范围为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；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。代理保险业务(按保险兼业代理业务许可证核定的范围和期限经营)。(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)。本公司的主要监管机构为银监会。

本公司 2015 年度的纳入合并报表的子公司为贵阳小河科技村镇银行股份有限公司，本公司于 2016 年 12 月 10 日处置了其全部股份，因此 2016 年 12 月 31 日的资产负债表中仅包含本公司数。

本财务报表已于 2017 年 3 月 3 日由本公司董事会批准报出。

二、重要会计政策和会计估计

本集团内企业均是金融机构，重要会计政策主要包括金融工具的确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二(8))等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(26)。

1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2、遵循企业会计准则的声明

本公司 2016 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的公司财务状况、以及 2016 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4、记账本位币

记账本位币为人民币。

5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团从获得子公司控制权之日起合并子公司，从丧失控制权之日起停止纳入合并范围。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。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。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

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股东权益中所享有的份额的，其余仍冲减少数股东权益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

6、外币折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入利润表。

7、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

8、金融工具

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(1)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)**该金融资产已转移，且本集团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；或者**(3)**该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

本集团与债权人之间签订协议，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，将终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，将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，差额计入当期损益。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

此类金融资产采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。此类金融资产采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间按照实际利率法计算的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

金融负债分类和计量

本集团的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负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类，并以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

此类金融负债按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

本集团报告期内无初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行的其他权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。

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。公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益。

金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。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，本集团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，并尽可能优先使用相关可观察输入值，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，使用不可观察输入值。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团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。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

- 1.发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2.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；
- 3.本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 4.债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- 5.因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6.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价后发现，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，包括：(1)该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；(2)债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- 7.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；
- 8.权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 9.其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，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。

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，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

当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，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8、金融工具(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产

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。本集团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, 本集团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。本集团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。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额, 减去原已计入损益的减值损失后的余额。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时, 将其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。已发生的减值损失以后期间不再转回。

金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不得相互抵销; 同时满足下列条件的, 应当以互相抵消后的净额在资产负债表内列示:

- (i) 本集团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;
- (ii) 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

9、买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产, 买入的资产不予以确认, 对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产, 卖出的资产不予以终止确认, 对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

联营企业

联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

本集团对联营企业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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。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资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11、固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备和办公设备等。

购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

各类固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	4%	4.8%
机器设备	5 年	4%	19.2%
运输工具	5 年	4%	19.2%
计算机及电子设备	5 年	4%	19.2%
办公设备	5 年	4%	19.2%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

当固定资产的可回收金额低于其账面价值时，账面价值减记至可回收金额。

12、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可回收金额低于其账面价值时，账面价值减记至可回收金额。

二、重要会计政策和会计估计(续)

13、无形资产

无形资产包括土地使用权及购入软件，以成本计量。

土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

本集团于每年末，对使用寿命有限的无形资产的预期使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

14、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

15、抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

16、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、联营企业的长期股权投资等，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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

17、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1)该义务是本集团承担的现时义务；
- (2)该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3)该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

18、股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

19、受托业务

本集团作为代理人代表客户管理资产，不会在本集团资产负债表中确认。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

20、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

21、职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、内退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

(3) 内退福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

22、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体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。

23、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

24、分部报告

本集团以内部组织结构，管理要求，内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团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、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得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。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

25、财务担保合同

财务担保合同要求发行人为合同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支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。与该合同相关负债的增加计入当期损益。

26、重要会计判断和估计

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

(1) 贷款和垫款的减值损失

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

26、重要会计判断和估计(续)

(2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

(4) 所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

27、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税/营业税	应纳税收入	3%
城建税	缴纳的增值税、营业税税额	5%
教育费附加	应纳增值税、营业税税额	3%
地方教育附加	应纳增值税、营业税税额	2%
所得税	应纳税所得额	25%

根据《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)第三条规定的“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。”因此，自2016年5月1日起，本集团贷款利息收入，银行卡业务、外汇业务、结算业务的手续费收入按照3%缴纳增值税。2016年5月1日前，上述业务适用营业税，税率为3%。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注

1、现金及存放中央银行款项

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
库存现金	204,389,896	172,400,662	202,960,536
存放中央银行法定准备金	4,707,645,665	5,078,814,242	4,689,491,566
存放中央银行超额存款准备金	936,472,934	970,845,744	934,333,212
存放中央银行财政存款	4,792,000	8,905,000	4,792,000
合计	<u>5,853,300,495</u>	<u>6,230,965,648</u>	<u>5,831,577,314</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本集团的日常经营。于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为 12% 及 12.5%；外币存款准备金缴存比均为 5%。

2、存放同业款项

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放境内银行	6,233,944,614	4,370,486,487	6,204,990,379
存放境外银行	27,927,691	144,366,288	27,927,691
合计	<u>6,261,872,305</u>	<u>4,514,852,775</u>	<u>6,232,918,070</u>

3、买入返售金融资产

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
买入返售债券	-	152,000,000	-
合计	<u>-</u>	<u>152,000,000</u>	<u>-</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

4、应收利息

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放央行及同业往来	13,682,254	27,446,027	13,683,076
买入返售金融资产	-	47,974	-
贷款	56,841,959	56,612,593	55,693,332
债券	156,820,939	245,624,028	156,820,939
银行理财产品及资产管理 计划	38,687,641	61,393,918	38,687,641
合计	266,032,793	391,124,540	264,884,988

5、发放贷款和垫款

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
企业贷款			
一般企业贷款	17,557,328,310	18,527,025,584	17,369,821,504
贸易融资	41,650,470	47,067,498	41,650,470
垫款	1,000,000	8,117,459	1,000,000
贴现	1,897,185,997	2,234,632,280	1,897,185,997
个人贷款			
住房贷款	267,492,753	464,738,016	257,815,153
经营贷款	4,681,006,294	4,730,041,712	4,596,081,616
消费贷款	207,782,018	228,001,817	207,782,018
信用卡及透支	110,949,247	87,855,294	110,949,247
其他	407,715,468	635,384,348	407,715,468
贷款和垫款总额	25,172,110,557	26,962,864,008	24,890,001,473
贷款单项减值准备	(102,327,543)	(170,248,623)	(98,739,066)
贷款组合减值准备	(714,990,601)	(711,417,768)	(710,098,886)
贷款减值准备合计	(817,318,144)	(881,666,391)	(808,837,952)
贷款和垫款净额	24,354,792,413	26,081,197,617	24,081,163,521

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

5、发放贷款和垫款(续)

5.1 按行业分类分布情况

本集团	2015-12-31	
	金额	比例(%)
企业贷款		
制造业	11,538,470,396	45.84
批发和零售业	1,902,428,384	7.56
建筑业	1,781,080,000	7.08
租赁和商务服务业	830,490,000	3.30
水利、环境和公共设施管理业	218,500,000	0.87
农、林、牧、渔业	494,410,000	1.96
房地产业	294,650,000	1.17
住宿和餐饮业	261,000,000	1.04
交通运输、仓储和邮政业	80,700,000	0.32
文化、体育和娱乐业	42,500,000	0.17
其他	155,750,000	0.61
	<u>17,599,978,780</u>	<u>69.92</u>
贴现		
银行承兑汇票贴现	279,051,032	1.11
转贴现	1,522,081,465	6.05
商业承兑汇票贴现	96,053,500	0.38
	<u>1,897,185,997</u>	<u>7.54</u>
个人贷款	<u>5,674,945,780</u>	<u>22.54</u>
合计	<u>25,172,110,557</u>	<u>100.00</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

5、发放贷款和垫款(续)

5.1 按行业分类分布情况(续)

本公司	2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	12,241,557,352	45.40	11,518,870,396	46.26
批发和零售业	1,605,459,482	5.95	1,754,521,578	7.05
建筑业	1,580,512,000	5.86	1,776,080,000	7.14
租赁和商务服务业	891,047,709	3.30	830,490,000	3.34
水利、环境和公共设施管理业	653,500,000	2.42	218,500,000	0.88
农、林、牧、渔业	557,710,000	2.07	489,410,000	1.97
房地产业	483,410,000	1.79	294,650,000	1.18
住宿和餐饮业	271,350,000	1.01	256,000,000	1.03
交通运输、仓储和邮政业	126,613,998	0.47	80,700,000	0.32
文化、体育和娱乐业	108,500,000	0.41	42,500,000	0.17
其他	62,550,000	0.24	150,750,000	0.61
合计	18,582,210,541	68.92	17,412,471,974	69.95
贴现				
银行承兑汇票贴现	220,415,631	0.82	279,051,032	1.12
转贴现	1,994,772,538	7.40	1,522,081,465	6.12
商业承兑汇票贴现	19,444,111	0.07	96,053,500	0.39
	2,234,632,280	8.29	1,897,185,997	7.63
个人贷款	6,146,021,187	22.79	5,580,343,502	22.42
合计	26,962,864,008	100.00	24,890,001,473	100.00

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

5、发放贷款和垫款(续)

5.2 按担保方式分布情况

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
抵押贷款	10,065,441,291	11,850,696,448	10,020,761,291
保证贷款	12,515,473,692	11,907,117,273	12,283,290,608
信用贷款	306,565,626	277,127,994	301,370,026
质押贷款	2,284,629,948	2,927,922,293	2,284,579,548
贷款和垫款总额	25,172,110,557	26,962,864,008	24,890,001,473

5.3 逾期贷款

本集团	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	2,611,660	146,714,921	16,071,350	2,913,291	168,311,222
保证贷款	16,183,351	71,735,284	13,525,098	3,405,821	104,849,554
信用贷款	160,709	516,137	420,252	808,520	1,905,618
合计	18,955,720	218,966,342	30,016,700	7,127,632	275,066,394

本公司	2016 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	110,498,702	135,091,965	23,298,736	2,999,178	271,888,581
保证贷款	50,464,933	139,973,577	11,655,699	1,229,650	203,323,859
信用贷款	250,754	597,835	49,346	-	897,935
合计	161,214,389	275,663,377	35,003,781	4,228,828	476,110,375

本公司	2015 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	2,611,660	146,134,921	16,071,350	2,913,291	167,731,222
保证贷款	5,047,332	59,862,317	13,525,098	3,405,821	81,840,568
信用贷款	160,709	516,137	420,252	808,520	1,905,618
合计	7,819,701	206,513,375	30,016,700	7,127,632	251,477,408

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

5、发放贷款和垫款(续)

5.4 贷款减值准备

本集团	2016年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	102,327,543	714,990,601	817,318,144
本年计提	239,186,897	5,909,026	245,095,923
本年核销	(174,166,823)	-	(174,166,823)
处置子公司转出	(6,955,726)	(9,481,859)	(16,437,585)
收回原核销贷款	9,856,732	-	9,856,732
年末余额	170,248,623	711,417,768	881,666,391

本集团	2015年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	38,800,813	729,150,298	767,951,111
本年计提	149,378,464	(14,159,697)	135,218,767
本年核销	(37,813,292)	-	(37,813,292)
本年转出	(51,434,210)	-	(51,434,210)
收回原核销贷款	3,395,768	-	3,395,768
年末余额	102,327,543	714,990,601	817,318,144

本公司	2016年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	98,739,066	710,098,886	808,837,952
本年计提	235,819,648	1,318,882	237,138,530
本年核销	(174,166,823)	-	(174,166,823)
收回原核销贷款	9,856,732	-	9,856,732
年末余额	170,248,623	711,417,768	881,666,391

本公司	2015年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	38,800,813	725,138,811	763,939,624
本年计提	145,789,987	(15,039,925)	130,750,062
本年核销	(37,813,292)	-	(37,813,292)
本年转出	(51,434,210)	-	(51,434,210)
收回原核销贷款	3,395,768	-	3,395,768
年末余额	98,739,066	710,098,886	808,837,952

2016 年度本集团未转让不良贷款(2015 年度：转让不良贷款人民币 81,434,210 元，转让价格为人民币 30,000,000 元)。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

5、发放贷款和垫款(续)

5.5 发放贷款和垫款按组合和单项计提减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2015 年 12 月 31 日					
企业贷款	19,266,541,432	13,799,531	216,823,814	230,623,345	19,497,164,777
个人贷款	5,624,205,408	50,740,372	-	50,740,372	5,674,945,780
	<u>24,890,746,840</u>	<u>64,539,903</u>	<u>216,823,814</u>	<u>281,363,717</u>	<u>25,172,110,557</u>
减值准备	(683,118,846)	(31,871,755)	(102,327,543)	(134,199,298)	(817,318,144)
贷款和垫款净额	<u>24,207,627,994</u>	<u>32,668,148</u>	<u>114,496,271</u>	<u>147,164,419</u>	<u>24,354,792,413</u>
本公司	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2016 年 12 月 31 日					
企业贷款	20,494,621,609	12,852,000	309,369,212	322,221,212	20,816,842,821
个人贷款	6,065,915,484	80,105,703	-	80,105,703	6,146,021,187
	<u>26,560,537,093</u>	<u>92,957,703</u>	<u>309,369,212</u>	<u>402,326,915</u>	<u>26,962,864,008</u>
减值准备	(666,425,969)	(44,991,799)	(170,248,623)	(215,240,422)	(881,666,391)
贷款和垫款净额	<u>25,894,111,124</u>	<u>47,965,904</u>	<u>139,120,589</u>	<u>187,086,493</u>	<u>26,081,197,617</u>
2015 年 12 月 31 日					
企业贷款	19,085,935,413	13,386,617	210,335,941	223,722,558	19,309,657,971
个人贷款	5,535,155,310	45,188,192	-	45,188,192	5,580,343,502
	<u>24,621,090,723</u>	<u>58,574,809</u>	<u>210,335,941</u>	<u>268,910,750</u>	<u>24,890,001,473</u>
减值准备	(678,445,186)	(31,653,700)	(98,739,066)	(130,392,766)	(808,837,952)
贷款和垫款净额	<u>23,942,645,537</u>	<u>26,921,109</u>	<u>111,596,875</u>	<u>138,517,984</u>	<u>24,081,163,521</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

6、可供出售金融资产

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
以公允价值计量			
银行理财产品(注 1)	5,316,940,000	4,470,200,000	5,316,940,000
资产管理计划(注 1)	-	3,403,330,000	-
政策银行债券	972,995,067	8,266,663,220	972,995,067
国债	656,943,909	2,545,560,540	656,943,909
企业债券	297,317,772	943,733,308	297,317,772
同业存单	-	2,427,302,011	-
股权	187,425,012	197,413,048	187,425,012
其他(注 2)	30,000,000	30,000,000	30,000,000
	<u>7,461,621,760</u>	<u>22,284,202,127</u>	<u>7,461,621,760</u>
以成本计量(注 3)			
股权	600,000	600,000	600,000
合计	<u>7,462,221,760</u>	<u>22,284,802,127</u>	<u>7,462,221,760</u>

注 1：该等银行理财产品及资产管理计划的投资标的主要为银行间市场评级为 AA 级以上的债券。

注 2：其他可供出售金融资产为本集团购买的银行间市场资金联合投资项目。

注 3：以成本计量的可供出售金融资产为本集团持有的对江苏省农村信用社联合社的 1.61% 股权投资，该股权投资没有活跃市场报价，其公允价值合理估计数的变动区间较大，且各种用于确定公允价值估计数的概率不能合理地确定，因此其公允价值不能可靠计量。本集团尚无处置该投资的计划。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

6、可供出售金融资产(续)

(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	本集团	本公司	
	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
可供出售债券及同业存单			
-公允价值	1,927,256,748	14,183,259,079	1,927,256,748
-摊余成本	1,903,427,516	14,309,889,051	1,903,427,516
-累计计入其他综合收益	23,829,232	(126,629,972)	23,829,232
可供出售股权			
-公允价值	187,425,012	197,413,048	187,425,012
-成本	122,250,000	122,250,000	122,250,000
-累计计入其他综合收益	65,175,012	75,163,048	65,175,012
其他投资			
-公允价值	5,346,940,000	7,903,530,000	5,346,940,000
-摊余成本/成本	5,346,940,000	7,903,530,000	5,346,940,000
-累计计入其他综合收益	-	-	-
合计			
-公允价值	7,461,621,760	22,284,202,127	7,461,621,760
-摊余成本/成本	7,372,617,516	22,335,669,051	7,372,617,516
-累计计入其他综合收益	89,004,244	(51,466,924)	89,004,244

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

7、持有至到期投资

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
国债	1,750,682,696	-	1,750,682,696
政策性银行债券	3,106,532,313	-	3,106,532,313
地方政府债券	49,134,200	-	49,134,200
金融债券	240,394,300	-	240,394,300
企业债券	921,953,013	-	921,953,013
同业存单	-	-	-
合计	6,068,696,522	-	6,068,696,522

由于债券市场的价格波动，本公司于 2016 年度处置了部分公允价值变动较大的原分类为持有至到期的债券，因此将该类投资的剩余全部重分类为可供出售金融资产。

8、长期股权投资

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
联营企业			
-无公开报价	8,496,546	8,506,491	8,496,546
子公司(附注四)	-	-	51,000,000
合计	8,496,546	8,506,491	59,496,546

本公司不存在长期股权投资变现的重大限制。

本公司子公司和联营企业不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

(a) 以权益法核算的联营企业

公司名称	2015-12-31	按权益法调整的净损益	2016-12-31
修文江海村镇银行股份有限公司	8,496,546	9,945	8,506,491

本公司对修文江海村镇银行股份有限公司的股权比例为 15%，由于该公司董事会 7 名董事中的 2 名由本公司任命，从而本公司能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

9、固定资产

本集团	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
原价合计	433,099,000	51,405,817	(36,825,443)	447,679,374
房屋及建筑物	322,630,217	42,027,178	(30,782,038)	333,875,357
机器机械及其他设备	21,065,908	1,489,815	(1,742,424)	20,813,299
电子设备	68,949,408	7,007,340	(3,077,628)	72,879,120
运输工具	6,780,088	633,800	(1,083,903)	6,329,985
其他固定资产	13,673,379	247,684	(139,450)	13,781,613
累计折旧合计	178,420,764	25,991,877	(9,055,882)	195,356,759
房屋及建筑物	102,778,867	13,316,199	(5,721,701)	110,373,365
机器机械及其他设备	15,398,738	2,522,126	(1,011,338)	16,909,526
电子设备	50,299,031	7,639,766	(1,454,755)	56,484,042
运输工具	3,962,750	1,260,950	(734,074)	4,489,626
其他固定资产	5,981,378	1,252,836	(134,014)	7,100,200
账面价值合计	254,678,236			252,322,615
房屋及建筑物	219,851,350			223,501,992
机器机械及其他设备	5,667,170			3,903,773
电子设备	18,650,377			16,395,078
运输工具	2,817,338			1,840,359
其他固定资产	7,692,001			6,681,413

本集团本年度计提折旧费用为人民币 25,991,877 元。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

9、固定资产(续)

本公司	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
原价合计	400,886,674	50,222,603	(3,429,903)	447,679,374
房屋及建筑物	293,802,769	42,027,178	(1,954,590)	333,875,357
机器机械及其他设备	20,179,617	1,265,004	(631,322)	20,813,299
电子设备	67,534,724	6,048,937	(704,541)	72,879,120
运输工具	5,696,185	633,800	-	6,329,985
其他固定资产	13,673,379	247,684	(139,450)	13,781,613
累计折旧合计	174,810,154	23,777,233	(3,230,628)	195,356,759
房屋及建筑物	100,270,867	11,981,139	(1,878,641)	110,373,365
机器机械及其他设备	15,173,900	2,347,903	(612,277)	16,909,526
电子设备	49,848,759	7,240,979	(605,696)	56,484,042
运输工具	3,535,250	954,376	-	4,489,626
其他固定资产	5,981,378	1,252,836	(134,014)	7,100,200
账面价值合计	226,076,520			252,322,615
房屋及建筑物	193,531,902			223,501,992
机器机械及其他设备	5,005,717			3,903,773
电子设备	17,685,965			16,395,078
运输工具	2,160,935			1,840,359
其他固定资产	7,692,001			6,681,413

本公司本年度计提的折旧费用为人民币 23,777,233 元。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

10、在建工程

本集团	2015-12-31	本年增加	本年转出	2016-12-31
房屋及建筑物	49,809,832	15,419,912	(52,015,856)	13,213,888
其他	823,400	1,000,559	(1,253,000)	570,959
合计	50,633,232	16,420,471	(53,268,856)	13,784,847

本公司	2015-12-31	本年增加	本年转出	2016-12-31
房屋及建筑物	32,628,528	14,279,294	(33,693,934)	13,213,888
其他	823,400	1,000,559	(1,253,000)	570,959
合计	33,451,928	15,279,853	(34,946,934)	13,784,847

11、无形资产

本集团及本公司	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
原价合计	104,326,570	6,064,969	-	110,391,539
土地使用权	96,297,575	3,177,469	-	99,475,044
软件	7,984,551	2,872,500	-	10,857,051
其他	44,444	15,000	-	59,444
累计摊销合计	6,227,708	3,805,696	-	10,033,404
土地使用权	1,655,162	2,433,910	-	4,089,072
软件	4,528,102	1,371,661	-	5,899,763
其他	44,444	125	-	44,569
账面价值合计	98,098,862			100,358,135
土地使用权	94,642,413			95,385,972
软件	3,456,449			4,957,288
其他	-			14,875

本集团及本公司本年度计提的无形资产摊销为人民币 3,805,696 元。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

12、递延所得税资产

抵消前和抵消后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本公司	2016 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	588,751,043	147,187,761
应付职工薪酬	39,933,789	9,983,447
可供出售金融资产公允价值变动	51,466,923	12,866,731
未经抵销的递延所得税资产	680,151,755	170,037,939
其他	(4,892)	(1,223)
未经抵销的递延所得税负债	(4,892)	(1,223)
抵消后的递延所得税资产净额	680,146,863	170,036,716
本集团及本公司	2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	554,783,552	138,695,888
应付职工薪酬	17,674,197	4,418,549
未经抵销的递延所得税资产	572,457,749	143,114,437
可供出售金融资产公允价值变动	(89,004,244)	(22,251,061)
衍生金融工具公允价值变动	(37,800)	(9,450)
未经抵销的递延所得税负债	(89,042,044)	(22,260,511)
抵消后的递延所得税资产净额	483,415,705	120,853,926

于 2016 年 12 月 31 日，本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币 1,223 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 22,260,511 元)。

本集团及本公司递延所得税资产变动情况列示如下：

	2016 年度	2015 年度
年初余额	120,853,926	136,569,419
计入当期利润表的递延所得税	14,064,998	(3,450,322)
计入其他综合收益的递延所得税	35,117,792	(12,265,171)
年末余额	170,036,716	120,853,926

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

13、其他资产

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
抵债资产	-	11,000,097	-
其他应收款	5,528,709	4,539,339	5,447,058
合计	5,528,709	15,539,436	5,447,058

抵债资产主要为房产，管理层计划在未来期间处置该等抵债资产。

14、同业及其他金融机构存放款项

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
境内银行存放款项	1,334,138,495	1,794,356,158	1,347,162,852
境内其他金融机构存放款项	455	-	455
合计	1,334,138,950	1,794,356,158	1,347,163,307

15、拆入资金

本集团及本公司拆入资金全部为境内银行拆入款项。

16、卖出回购金融资产款

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
卖出回购债券	4,901,315,617	8,364,800,000	4,901,315,617
卖出回购票据	91,043,955	102,965,204	91,043,955
合计	4,992,359,572	8,467,765,204	4,992,359,572

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

17、吸收存款

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
活期存款			
-公司	1,897,262,356	3,607,418,900	1,696,709,905
-个人	2,619,825,814	3,153,977,336	2,586,151,842
定期存款			
-公司	1,326,297,664	1,536,147,268	1,326,297,664
-个人	28,055,028,647	30,074,060,347	28,044,508,940
保证金存款	1,114,572,135	996,401,260	1,087,781,700
财政性存款	2,550,638,342	3,140,879,065	2,550,638,342
其他存款	159,437,054	235,882,309	159,437,054
合计	<u>37,723,062,012</u>	<u>42,744,766,485</u>	<u>37,451,525,447</u>

18、应付职工薪酬

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应付短期薪酬	60,409,157	59,684,912	56,846,367
应付长期薪酬	40,562,796	38,535,835	40,562,796
合计	<u>100,971,953</u>	<u>98,220,747</u>	<u>97,409,163</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

18、应付职工薪酬(续)

本集团	2015年 12月31日	本年增加	本年减少	2016年 12月31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	41,032,614	157,151,617	160,295,850	37,888,381
职工福利费	-	26,649,988	26,649,988	-
社会保险费	19,376,543	49,855,940	47,435,952	21,796,531
住房公积金	-	27,436,778	27,436,778	-
工会经费和职工教育经费	-	3,031,606	3,031,606	-
长期薪酬				
内退福利	17,674,196	1,098,758	1,839,165	16,933,789
退休福利	22,888,600	665,639	1,952,193	21,602,046
合计	<u>100,971,953</u>	<u>265,890,326</u>	<u>268,641,532</u>	<u>98,220,747</u>

本公司	2015年 12月31日	本年增加	本年减少	2016年 12月31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	37,469,824	150,651,017	150,232,460	37,888,381
职工福利费	-	26,070,201	26,070,201	-
社会保险费	19,376,543	49,855,940	47,435,952	21,796,531
住房公积金	-	27,077,507	27,077,507	-
工会经费和职工教育经费	-	2,981,600	2,981,600	-
长期薪酬				
内退福利	17,674,196	1,098,758	1,839,165	16,933,789
退休福利	22,888,600	665,639	1,952,193	21,602,046
合计	<u>97,409,163</u>	<u>258,400,662</u>	<u>257,589,078</u>	<u>98,220,747</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

19、应交税费

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
所得税	36,103,860	50,300,200	34,221,907
增值税	-	7,142,649	-
营业税	15,643,745	-	15,554,805
城建税	848,051	715,654	841,825
教育费附加	847,169	715,654	842,722
代扣代缴个人所得税	1,734,401	1,685,724	1,734,401
其他	703,163	930,999	697,594
合计	55,880,389	61,490,880	53,893,254

20、应付利息

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应付客户存款利息	1,459,735,389	1,626,904,267	1,459,255,089
应付同业往来利息	1,630,600	12,807,897	1,631,422
应付卖出回购债券利息	369,168	15,099,933	369,168
合计	1,461,735,157	1,654,812,097	1,461,255,679

21、已发行债券证券

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
资产证券化债券(注 1)	211,900,000	-	211,900,000
合计	211,900,000	-	211,900,000

注 1：2015 年度本集团以总额为人民币 311,900,000 元的贷款作为基础资产发行资产支持债券人民币 311,900,000 元(其中优先档人民币 211,900,000 元，次级档人民币 100,000,000 元)。本集团认购了全部次级档债券人民币 100,000,000 元，因此基础贷款资产不能终止确认，发行优先档债券所得确认为负债，优先档债券已于 2016 年 7 月 25 日到期。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

22、其他负债

	本集团	本公司	
	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
其他应付款	83,827,736	58,338,798	82,621,145
待结算财政款项	3,180,185	3,113,313	3,180,185
合计	<u>87,007,921</u>	<u>61,452,111</u>	<u>85,801,330</u>

23、股本

本公司	2016-12-31	2015-12-31
法人持股	736,446,000	588,898,000
自然人持股	263,554,000	261,102,000
合计	<u>1,000,000,000</u>	<u>850,000,000</u>

根据 2016 年 9 月 9 日中国银行业监督管理委员会南通分局通银监复[2016]67 号文的批准，截止 2016 年 11 月 8 日，本公司共收到股东缴纳的货币出资款共计人民币 6 亿元，其中股本人民币 1.5 亿元，溢价人民币 4.5 亿元，溢价部分计入资本公积，变更后股本为人民币 10 亿元。

24、资本公积

本集团及本公司	2016-12-31	2015-12-31
股本溢价	<u>1,056,000,000</u>	<u>606,000,000</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

25、其他综合收益

本集团及本公司	资产负债表其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益				
	2015年 12月31日	税后归属于母 公司	2016年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	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								
-可供出售金融资产 公允价值变动损益	66,753,183	(105,353,375)	(38,600,192)	(151,297,247)	(10,826,080)	(35,117,792)	(105,353,375)	-
	资产负债表其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益				
	2014年 12月31日	税后归属于母 公司	2015年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	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								
-可供出售金融资产 公允价值变动损益	29,957,669	36,795,514	66,753,183	48,424,307	(636,378)	12,265,171	36,795,514	-

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

26、盈余公积

本集团及本公司	2015-12-31	本年提取	2016-12-31
法定盈余公积金	271,589,346	48,671,231	320,260,577
任意盈余公积金	442,088,100	257,854,235	699,942,335
合计	713,677,446	306,525,466	1,020,202,912

本集团及本公司	2014-12-31	本年提取	2015-12-31
法定盈余公积金	220,181,598	51,407,748	271,589,346
任意盈余公积金	112,056,435	330,031,665	442,088,100
合计	332,238,033	381,439,413	713,677,446

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。本公司 2016 年按当年度净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 48,671,231 元(2015 年：人民币 51,407,748 元)。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增股本。

27、一般风险准备

本集团及本公司	2015-12-31	本年增加	2016-12-31
利润分配	1,014,021,730	102,815,496	1,116,837,226
政府补助	21,268,800	1,364,300	22,633,100
合计	1,035,290,530	104,179,796	1,139,470,326

本集团及本公司	2014-12-31	本年增加	2015-12-31
利润分配	1,014,021,730	-	1,014,021,730
政府补助	18,628,800	2,640,000	21,268,800
合计	1,032,650,530	2,640,000	1,035,290,530

从 2012 年 7 月 1 日开始，本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

28、未分配利润

根据 2017 年 3 月 3 日召开的董事会，本公司提议在依法按照 2016 年度净利润提取法定盈余公积人民币 48,671,231 元外，分别提取任意盈余公积人民币 24,335,616 元和一般风险准备人民币 243,356,157 元，向全体股东分配现金股利人民币 110,000,000 元，该提议尚需股东大会批准。

根据 2016 年 3 月 31 日召开的本公司 2015 年度股东大会的决议，决定本公司依法按照 2015 年度净利润提取法定盈余公积人民币 51,407,748 元外，分别提取任意盈余公积人民币 257,854,235 元和一般风险准备人民币 102,815,496 元，向全体股东分配现金股利人民币 102,000,000 元。

29、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下：

	2016-12-31	2015-12-31
贵阳小河科技村镇银行有限公司	-	51,913,447

30、利息净收入

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
利息收入				
存放中央银行	83,649,996	89,716,016	83,319,279	89,219,912
存放同业	149,914,623	222,855,047	151,262,383	224,559,618
发放贷款和垫款				
-企业贷款	1,204,820,628	1,304,108,143	1,189,613,908	1,281,296,792
-个人贷款	399,662,403	403,572,929	395,517,792	397,355,665
-贴现	73,919,004	91,203,827	73,919,004	91,203,827
买入返售金融资产	10,966,156	52,644,283	10,966,156	52,644,283
小计	<u>1,922,932,810</u>	<u>2,164,100,245</u>	<u>1,904,598,522</u>	<u>2,136,280,097</u>
利息支出				
同业往来	20,984,761	58,843,051	21,674,998	59,292,986
向中央银行借款	2,130,694	8,751,375	2,130,694	8,751,375
吸收存款	1,128,551,240	1,204,457,989	1,126,976,902	1,201,682,205
卖出回购金融资产	191,444,065	104,349,498	191,444,065	104,349,498
发行债务证券	25,710,630	13,518,039	25,710,630	13,518,039
小计	<u>1,368,821,390</u>	<u>1,389,919,952</u>	<u>1,367,937,289</u>	<u>1,387,594,103</u>
利息净收入	<u>554,111,420</u>	<u>774,180,293</u>	<u>536,661,233</u>	<u>748,685,994</u>

本集团对已减值贷款的利息收入金额不重大。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

31、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	11,977,816	11,883,840	11,883,522	11,855,261
代理业务手续费	4,478,289	4,076,071	4,470,813	4,073,805
其他	1,011,119	357,563	1,009,535	357,083
小计	17,467,224	16,317,474	17,363,870	16,286,149
手续费及佣金支出	(8,021,801)	(5,732,501)	(7,982,809)	(5,729,325)
手续费及佣金净收入	9,445,423	10,584,973	9,381,061	10,556,824

32、投资收益

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
金融资产处置损益				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(2,993,232)	(7,972,750)	(2,993,232)	(7,972,750)
-可供出售金融资产	29,770,709	17,501,611	29,770,709	17,501,611
-持有至到期	49,839,074	-	49,839,074	-
-对子公司的投资	(3,305,867)	-	-	-
持有金融资产或到期产生的收入				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,156,012	21,293,732	10,156,012	21,293,732
-可供出售金融资产	418,010,846	176,761,992	418,010,846	176,761,992
-持有至到期	280,993,276	275,638,527	280,993,276	275,638,527
按权益法享有的被投资单位净损益的份额	9,945	164,242	9,945	164,242
合计	782,480,763	483,387,354	785,786,630	483,387,354

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

33、税金及附加

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
营业税	19,738,767	52,504,942	19,258,286	51,632,360
其他税金及附加	9,593,659	5,413,980	9,536,002	5,309,271
合计	29,332,426	57,918,922	28,794,288	56,941,631

34、业务及管理费

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
工资薪金	157,151,617	147,484,409	150,651,017	140,955,202
职工福利及社会保险	106,974,312	103,692,456	105,985,248	102,428,090
办公及行政费用	74,188,614	61,770,070	72,316,875	59,081,330
广告及业务宣传费	23,937,221	24,156,424	23,698,387	23,719,640
折旧及摊销费	33,044,242	31,221,976	30,829,598	28,693,994
业务招待费	7,336,905	7,157,523	6,990,371	6,760,390
税金	3,724,318	3,496,176	3,491,128	3,228,935
租金和物业管理费	6,552,489	3,345,632	6,480,111	3,262,686
其他	14,096,677	11,444,714	14,092,662	11,440,113
合计	427,006,395	393,769,380	414,535,397	379,570,380

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

35、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
发放贷款和垫款	245,095,923	135,218,767	237,138,530	130,750,062
抵债资产	(5,680,368)	1,428,473	(5,680,368)	1,428,473
其他应收款	1,902,882	18,002	1,902,883	18,002
合计	<u>241,318,437</u>	<u>136,665,242</u>	<u>233,361,045</u>	<u>132,196,537</u>

36、所得税费用

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
当期所得税	187,147,131	154,893,403	186,837,535	151,666,561
递延所得税	(14,064,998)	3,450,322	(14,064,998)	3,450,322
合计	<u>173,082,133</u>	<u>158,343,725</u>	<u>172,772,537</u>	<u>155,116,883</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
税前利润	657,024,858	678,636,334	659,484,851	669,194,362
按适用税率计算之所得税	164,256,215	169,659,084	164,871,213	167,298,591
以前年度汇算清缴差异	3,471,410	2,479,047	3,471,410	2,479,047
不得抵扣的费用	3,491,897	4,456,810	2,567,303	3,590,461
不符合条件的减值准备核销	25,070,537	-	25,070,537	-
免税收入	(23,207,926)	(18,251,216)	(23,207,926)	(18,251,216)
所得税费用	<u>173,082,133</u>	<u>158,343,725</u>	<u>172,772,537</u>	<u>155,116,883</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

37、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。

	<u>2016 年度</u>	<u>2015 年度</u>
归属于母公司普通股股东的 当期净利润	<u>483,679,948</u>	<u>517,247,196</u>
本公司发行在外普通股股本的加权平均数	862,500,000	850,000,000
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.56</u>	<u>0.61</u>

38、现金及现金等价物

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
库存现金	172,400,662	204,389,896	172,400,662	202,960,536
存放中央银行超额存款 准备金	970,845,744	936,472,934	970,845,744	934,333,212
原始到期日不超过三个 月的存放同业款项	<u>2,964,852,775</u>	<u>5,191,832,305</u>	<u>2,964,852,775</u>	<u>5,162,918,070</u>
合计	<u>4,108,099,181</u>	<u>6,332,695,135</u>	<u>4,108,099,181</u>	<u>6,300,211,818</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三、合并及公司财务报表项目附注(续)

39、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
净利润	483,942,725	520,292,609	486,712,314	514,077,479
加：资产减值损失	241,318,437	136,665,242	233,361,045	132,196,537
折旧及摊销	33,044,242	31,221,976	30,829,598	28,693,994
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益	153,248	446,696	153,246	446,696
公允价值变动损益	37,800	(37,800)	37,800	(37,800)
投资收益	(782,480,763)	(483,387,354)	(785,786,630)	(483,387,354)
债务证券利息支出	25,710,630	13,518,039	25,710,630	13,518,039
递延所得税	(14,064,998)	3,450,322	(14,064,998)	3,450,322
经营性应收项目的增加	(2,985,763,791)	2,074,385,222	(3,056,946,469)	2,060,915,834
经营性应付项目的增加	8,738,943,636	7,055,697,974	8,828,991,185	7,065,382,024
经营活动产生的现金流量净额	5,740,841,166	9,352,252,926	5,748,997,721	9,335,255,771

2016 年度本集团及本公司无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2015 年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
现金及现金等价物年末余额	4,108,099,181	6,332,695,135	4,108,099,181	6,300,211,818
减：现金及现金等价物年初余额	(6,332,695,135)	(3,691,093,515)	(6,300,211,818)	(3,656,898,831)
现金及现金等价物净(减少)/增加	(2,224,595,954)	2,641,601,620	(2,192,112,637)	2,643,312,987

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

四、合并范围的变更

1、处置子公司

本年度处置子公司的相关信息汇总如下：

子公司名称	处置价款	处置比例	处置方式	丧失控制权时点	丧失控制权时点的判断依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
贵阳小河科技村镇银行股份有限公司	51,000,000	100.00%	股权转让	2016 年 12 月 10 日	股东权利义务转移	(3,305,867)	-

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

四、合并范围的变更(续)

1、处置子公司(续)

处置损益以及相关现金流量信息如下：

贵阳小河科技村镇银行股份有限公司

处置损益计算如下：

	金额
处置价格	51,000,000
减：合并财务报表层面享有的贵阳小河科技村镇 银行股份有限公司净资产份额	<u>54,305,867</u>
其他综合收益转入当期损益	-
处置产生的投资收益	<u>(3,305,867)</u>

本公司于 2015 年度 12 月 31 日持有该主体 51% 的股份。2016 年度 12 月 31 日不再持有其任何股份，亦无其他需要合并的子公司和结构化主体。

五、在其他主体中的权益

1、在联营企业中的权益

1.1 联营企业的基础信息

被投资 单位名称	主要 经营地	注册地	对集团是否 具有战略性	持股比例 (直接)	业务性质
修文江海村镇银行 股份有限公司	贵阳	贵阳	否	15%	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；从 事同业拆借；从事银行卡业务； 代理发行、代理兑付、承销政 府债券；代理收付款项及代理 保险业务；经中国银行业监督 管理机构批准的其他业务。

本公司对修文江海村镇银行股份有限公司的股权比例为 15%，由于该公司董事会 7 名董事中的 2 名由本公司任命，从而本公司能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业采用权益法核算。

1.2 联营企业的主要财务信息

上述联营企业为非上市公司，对本公司的财务报表影响不重大，故本公司不需要披露更多的联营企业信息。

六、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1、未纳入合并范围内的结构化主体

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的银行理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上, 设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划, 并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品, 在获取投资收益后, 根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取管理费等手续费收入。本集团认为对于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2016 年 12 月 31 日, 本集团未纳入合并范围银行理财产品的最大损失风险敞口均为该等银行理财产品的手续费, 金额不重大。

于 2016 年 12 月 31 日, 由本集团发行并管理的未纳入合并范围的银行理财产品总规模为人民币 203,330,000 元(2015 年 12 月 31 日: 239,370,000 元)。于 2016 年度, 本集团未向未纳入合并报表范围的银行理财产品提供过财务支持。

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体为由独立第三方发行和管理的资产管理计划和银行理财产品, 本集团不存在向未其提供财务支持的义务和意图。于 2016 年度, 本集团并未对该等结构化主体提供过财务支持。

以下表格为本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值和最大风险敞口。

2016 年 12 月 31 日	账面价值	最大风险敞口	总规模	本集团持有利益性质
可供出售金融资产				
-投资计划	30,000,000	30,000,000	注 1	投资收益
-银行理财产品	4,470,200,000	4,470,200,000	注 1	投资收益
-资产管理计划	3,403,330,000	3,403,330,000	注 1	投资收益
2015 年 12 月 31 日	账面价值	最大风险敞口	总规模	本集团持有利益性质
可供出售金融资产				
-投资计划	30,000,000	30,000,000	注 1	投资收益
-银行理财产品	5,316,940,000	5,316,940,000	注 1	投资收益

注1: 由独立第三方发行和管理的结构化主体总规模为非公开信息。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

本集团	2016-12-31	2015-12-31
银行承兑汇票	1,252,440,180	1,301,745,123
开出保函	9,730,881	51,623,212
开出信用证	99,875,393	48,625,845
信用卡尚未使用授信额度	214,753,906	183,965,953
合计	<u>1,576,800,360</u>	<u>1,585,960,133</u>

2、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁承诺如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
一年内	4,942,000	4,599,824
一年至五年	7,840,000	7,403,490
五年以上	5,524,000	1,713,600
合计	<u>18,306,000</u>	<u>13,716,914</u>

3、资本性承诺

截至 2016 年 12 月 31 日，本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 421,153,037 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 424,815,124 元)。

4、诉讼事项

于 2016 年 12 月 31 日，本集团无作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件(2015 年 12 月 31 日：无)。

八、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2016 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 2,316,147,279 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,478,840,000 元)。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

九、关联方关系及其交易

1、主要关联方情况

本公司的关联方主要包括子公司、联营企业、持有本公司 5%及以上股份的主要股东、本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

2、持有本公司 5%及以上股份的主要股东

于 2016 年 12 月 31 日，持有本公司 5%及以上股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
江苏省苏中建设集团股份有限公司	5.000%	以工业与民用建筑为主
江苏中洲置业有限公司	5.000%	以房地产开发为主

于 2015 年 12 月 31 日，持有本公司 5%及以上股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
江苏省苏中建设集团股份有限公司	5.882%	以工业与民用建筑为主
江苏中洲置业有限公司	5.882%	以房地产开发为主

3、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并范围的变更。

4、联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注五(1)、在联营企业中的权益。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易余额

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

(1) 发放贷款和垫款

	12月31日	
	2016年	2015年
股东-江苏省苏中建设集团股份有限公司	100,000,000	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	1,310,445,900	987,163,574
合计	1,410,445,900	987,163,574
	2016年度	2015年度
发放贷款和垫款利息收入	68,059,258	73,437,541

(2) 吸收存款

	12月31日	
	2016年	2015年
股东-江苏省苏中建设集团股份有限公司	14,536,319	60,026,840
股东-江苏中洲置业有限公司	908,435	634,911
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	63,923,308	89,556,269
合计	79,368,062	150,218,020
	2016年度	2015年度
关联方存款利息支出	537,084	425,142

(3) 同业及其他金融机构存放款项

	12月31日	
	2016年	2015年
联营公司		
修文江海村镇银行股份有限公司	20,000,000	20,000,000
合计	20,000,000	20,000,000
	2016 年度	2015 年度
关联方存放利息支出	98,833	143,167

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易余额(续)

(4) 存放同业及其他金融机构款项

	12月31日	
	2016年	2015年
联营公司		
修文江海村镇银行股份有限公司	35,000,000	35,000,000
合计	35,000,000	35,000,000
	2016 年度	2015 年度
存放关联方利息收入	1,281,119	1,372,764

(5) 关联方银行承兑汇票余额

	12月31日	
	2016年	2015年
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	45,470,632	95,914,000
合计	45,470,632	95,914,000

(6) 关联方贴现余额

	12月31日	
	2016年	2015年
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	507,000	2,065,460
合计	507,000	2,065,460

(7) 关联方信用证余额

	12月31日	
	2016年	2015年
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	50,549,485	17,503,648
合计	50,549,485	17,503,648

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易余额(续)

(8) 手续费收入

	2016年度	2015年度
股东-江苏省苏中建设集团股份有限公司	805	1,060
股东-江苏中洲置业有限公司	20	27
其他关联方-关键管理人员有重大影响的 企业(不含股东)合计	77,812	128,746
合计	<u>78,637</u>	<u>129,833</u>

(9) 关键管理人员薪酬

本公司于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2016 年度及 2015 年度，本公司与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

2016 年度支付的本公司关键管理人员的薪酬分别为人民币 887 万元(2015 年度：人民币 846 万元)。

十、金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。

本集团已建立相关机制，制定同一借款人、集团和行业可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并进行定期审核。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款(续)

《贷款风险分类指引》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。

(ii) 债券

本集团通过控制投资规模、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。由资金营运部负责资产风险评估及债券止损操作，风险管理部负责对债券风险进行日常监测和评价。对持有至到期账户债券投资每季评估一次，对可供出售类账户和交易类账户债券投资每周评估一次，每个季度首个工作周内，就本集团所有债券资产总体风险情况分析，形成书面报告。

(iii) 银行理财产品及资产管理计划

本集团在购买银行理财产品及资产管理计划前对投资产品进行事先进行评估，明确投资标的的范围，并控制其在同业授信范围内。业务存续期间，由金融市场部监测投资资产，跟踪同业投资业务的运作和市场情况，督促产品发行人按合同约定定期提供评估报告并对风险情况进行评估及分析。

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(v) 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。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(2) 信用风险缓释措施

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	90%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	60%
土地使用权	60%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定，如买入返售金融资产，在债权人发生违约时，本集团可以获取该等金融资产。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(3) 本集团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
(注：附注十披露的 2016 年 12 月 31 日本集团余额即为本公司数)

	2016年12月31日	2015年12月31日
资产负债表项目的		
信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	6,058,564,986	5,648,910,599
存放同业款项	4,514,852,775	6,261,872,305
衍生金融资产	-	37,800
买入返售金融资产	152,000,000	-
应收利息	391,124,540	266,032,793
发放贷款和垫款	26,081,197,617	24,354,792,413
可供出售金融资产	22,056,789,079	7,244,196,748
持有至到期投资	-	6,068,696,522
其他金融资产	4,539,339	5,528,709
小计	<u>59,259,068,336</u>	<u>49,850,067,889</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	1,252,440,180	1,301,745,123
开出保函	9,730,881	51,623,212
开出信用证	99,875,393	48,625,845
未使用的信用卡额度	214,753,906	183,965,953
其他	-	-
小计	<u>1,576,800,360</u>	<u>1,585,960,133</u>
合计	<u>60,835,868,696</u>	<u>51,436,028,022</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 存放同业和买入返售金融资产

本集团存放同业和买入返售金融资产为未逾期未减值，其信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2016年12月31日	2015年12月31日
境内商业银行	4,522,486,487	6,233,944,614
境外商业银行	144,366,288	27,927,691
	<u>4,666,852,775</u>	<u>6,261,872,305</u>

(5) 发放贷款和垫款

	2016年12月31日	2015年12月31日
未逾期未减值	26,417,193,037	24,873,298,646
逾期未减值	143,344,056	17,448,194
已减值	402,326,915	281,363,717
合计	<u>26,962,864,008</u>	<u>25,172,110,557</u>
减：减值准备	(881,666,391)	(817,318,144)
净额	<u>26,081,197,617</u>	<u>24,354,792,413</u>

(i) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2016 年 12 月 31 日			
正常	19,653,474,369	5,962,842,524	25,616,316,893
关注	705,824,985	95,051,159	800,876,144
	<u>20,359,299,354</u>	<u>6,057,893,683</u>	<u>26,417,193,037</u>
2015 年 12 月 31 日			
正常	18,419,010,362	5,526,534,398	23,945,544,760
关注	833,395,050	94,358,836	927,753,886
	<u>19,252,405,412</u>	<u>5,620,893,234</u>	<u>24,873,298,646</u>

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5)发放贷款和垫款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

	2016 年 12 月 31 日				合计
	30天以内 (含30天)	30至60天 (含60天)	60至90天 (含90天)	90天以上	
企业贷款	42,395,000	69,367,256	23,560,000	-	135,322,256
个人贷款	2,521,438	4,668,649	831,713	-	8,021,800
	<u>44,916,438</u>	<u>74,035,905</u>	<u>24,391,713</u>	<u>-</u>	<u>143,344,056</u>

	2015 年 12 月 31 日				合计
	30天以内 (含30天)	30至60天 (含60天)	60至90天 (含90天)	90天以上	
企业贷款	11,136,019	-	3,000,000	-	14,136,019
个人贷款	467,942	2,058,092	786,141	-	3,312,175
	<u>11,603,961</u>	<u>2,058,092</u>	<u>3,786,141</u>	<u>-</u>	<u>17,448,194</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

于 2016 年 12 月 31 日，逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为 124,538,180 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 2,455,980 元)，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值为人民币 4,612,167 元(2015 年 12 月 31 日：0 元)。

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据现有经验及当前的市场情况对公允价值进行调整，在评估该等贷款的减值时，本集团会考虑抵质押物的公允价值。

(iii) 减值贷款

	2016年12月31日	2015年12月31日
企业贷款	322,221,212	230,623,345
个人贷款	80,105,703	50,740,372
	<u>402,326,915</u>	<u>281,363,717</u>

于 2016 年 12 月 31 日，已减值公司贷款抵质押物公允价值为 194,086,284 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 198,950,496 元)，已减值个人贷款抵质押物公允价值为人民币 39,516,510 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 17,549,295 元)。

(iv) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2016 年 12 月 31 日的重组贷款总额为 262,138,375 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 234,802,538 元)。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 证券投资

下表列示了中央银行认可的评级机构对本公司持有证券投资的评级情况。

	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	合计
2016 年 12 月 31 日			
中长期债券:			
AAA	686,871,444	-	686,871,444
AA-到 AA+	256,861,864	-	256,861,864
未评级债券及其他投资:			
国债	2,395,469,440	-	2,395,469,440
政策性银行债券	8,133,827,480	-	8,133,827,480
地方政府债券	150,091,100	-	150,091,100
其他金融债	132,835,740	-	132,835,740
同业存单	2,427,302,011	-	2,427,302,011
银行理财产品及资产管 理计划(注 1)	7,873,530,000	-	7,873,530,000
	22,056,789,079	-	22,056,789,079
	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	合计
2015 年 12 月 31 日			
中长期债券:			
AAA	256,950,948	906,491,022	1,163,441,970
AA-到 AA+	40,366,800	255,856,400	296,223,200
未评级债券及其他投资:			
国债	656,943,900	1,750,682,700	2,407,626,600
政策性银行债券	942,747,200	3,106,532,200	4,049,279,400
地方政府债券	-	49,134,200	49,134,200
金融债	30,247,900	-	30,247,900
银行理财产品(注 1)	5,316,940,000	-	5,316,940,000
	7,244,196,748	6,068,696,522	13,312,893,270

注 1: 该等银行理财产品及资产管理计划的投资标的主要为银行间市场评级为 AA 级以上的债券。

十、金融风险管理(续)

2、市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，包括利率风险和汇率风险。

市场风险管理部门在风险并表管理的整体框架下拟定统一的市场风险管理政策及制度，并对市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资金交易部门负责总行本部本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括缺口分析和敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1)汇率风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2016 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	6,229,033,000	1,932,648	-	6,230,965,648
存放同业款项	4,365,829,822	147,932,952	1,090,001	4,514,852,775
买入返售金融资产	152,000,000	-	-	152,000,000
应收利息	391,066,283	58,257	-	391,124,540
发放贷款和垫款	26,069,030,119	12,167,498	-	26,081,197,617
可供出售金融资产	22,284,802,127	-	-	22,284,802,127
其他金融资产	4,539,339	-	-	4,539,339
金融资产总额	59,496,300,690	162,091,355	1,090,001	59,659,482,046
向中央银行借款	50,000,000	-	-	50,000,000
同业及其他金融机构 存放款项	1,794,356,158	-	-	1,794,356,158
拆入资金	500,000,000	-	-	500,000,000
卖出回购金融资产款	8,467,765,204	-	-	8,467,765,204
吸收存款	42,711,317,458	33,019,758	429,269	42,744,766,485
应付利息	1,654,809,669	2,428	-	1,654,812,097
其他金融负债	58,338,797	-	-	58,338,797
金融负债总额	55,236,587,286	33,022,186	429,269	55,270,038,741
金融工具净头寸	4,259,713,404	129,069,169	660,732	4,389,443,305

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2015 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	5,852,404,378	896,117	-	5,853,300,495
存放同业款项	6,206,437,830	54,562,475	872,000	6,261,872,305
衍生金融资产	37,800	-	-	37,800
应收利息	265,838,176	194,617	-	266,032,793
发放贷款和垫款	24,313,141,943	41,650,470	-	24,354,792,413
可供出售金融资产	7,462,221,760	-	-	7,462,221,760
持有至到期投资	6,068,696,522	-	-	6,068,696,522
其他金融资产	5,528,709	-	-	5,528,709
金融资产总额	50,174,307,118	97,303,679	872,000	50,272,482,797
向中央银行借款	450,000,000	-	-	450,000,000
同业及其他金融机构 存放款项	1,334,138,950	-	-	1,334,138,950
拆入资金	400,000,000	32,468,000	-	432,468,000
卖出回购金融资产款	4,992,359,572	-	-	4,992,359,572
吸收存款	37,689,038,165	33,147,935	875,912	37,723,062,012
应付利息	1,461,734,635	522	-	1,461,735,157
已发行债务证券	211,900,000	-	-	211,900,000
其他金融负债	83,827,736	-	-	83,827,736
金融负债总额	46,622,999,058	65,616,457	875,912	46,689,491,427
金融工具净头寸	3,551,308,060	31,687,222	(3,912)	3,582,991,370

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量美元汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
净利润增加/(减少)	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(972,974)	972,974	(237,654)	237,654

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，美元对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：敏感度是指美元对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益。汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险。

中国人民银行(以下简称“人民银行”)自2015年8月26日起，放开一年期以上(不含一年期)定期存款的利率浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限为基准利率的1.5倍；自2015年10月24日起，取消商业银行和农村合作金融机构的存款利率浮动上限。人民银行于2013年7月20日的通知取消了金融机构贷款利率0.7倍的下限(除个人住房贷款外)，本集团自主确定贷款利率水平。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2016 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	6,056,809,926	-	-	-	-	174,155,722	6,230,965,648
存放同业款项	1,402,213,639	1,562,639,136	1,550,000,000	-	-	-	4,514,852,775
买入返售金融资产	152,000,000	-	-	-	-	-	152,000,000
应收利息	-	-	-	-	-	391,124,540	391,124,540
发放贷款和垫款	3,990,098,121	3,267,005,681	17,191,577,966	794,293,103	838,222,746	-	26,081,197,617
可供出售金融资产	514,755,899	1,460,798,749	10,076,915,952	6,936,628,804	3,067,689,675	228,013,048	22,284,802,127
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,539,339	4,539,339
金融资产总额	12,115,877,585	6,290,443,566	28,818,493,918	7,730,921,907	3,905,912,421	797,832,649	59,659,482,046
负债							
向中央银行借款	-	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
同业及其他金融机构存放款项	891,406,158	551,660,000	351,290,000	-	-	-	1,794,356,158
拆入资金	300,000,000	200,000,000	-	-	-	-	500,000,000
卖出回购金融资产款	6,986,245,842	1,451,608,188	29,911,174	-	-	-	8,467,765,204
吸收存款	1,448,743,069	1,145,733,367	17,390,428,346	22,560,037,110	199,824,593	-	42,744,766,485
应付利息	-	-	-	-	-	1,654,812,097	1,654,812,097
其他金融负债	-	-	-	-	-	58,338,797	58,338,797
金融负债总额	9,626,395,069	3,399,001,555	17,771,629,520	22,560,037,110	199,824,593	1,713,150,894	55,270,038,741
利率风险缺口	2,489,482,516	2,891,442,011	11,046,864,398	(14,829,115,203)	3,706,087,828	(915,318,245)	4,389,443,305

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2015 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	5,648,014,482	-	-	-	-	205,286,013	5,853,300,495
存放同业款项	3,991,872,305	1,200,000,000	1,070,000,000	-	-	-	6,261,872,305
衍生金融资产	-	-	-	-	-	37,800	37,800
应收利息	-	-	-	-	-	266,032,793	266,032,793
发放贷款和垫款	5,739,766,995	3,602,238,914	14,358,201,584	459,009,257	195,575,663	-	24,354,792,413
可供出售金融资产	454,049,448	1,026,257,900	4,175,159,500	1,134,299,000	484,430,900	188,025,012	7,462,221,760
持有至到期投资	-	172,937,422	800,495,300	4,356,447,400	738,816,400	-	6,068,696,522
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,528,709	5,528,709
金融资产总额	15,833,703,230	6,001,434,236	20,403,856,384	5,949,755,657	1,418,822,963	664,910,327	50,272,482,797
负债							
向中央银行借款	200,000,000	150,000,000	100,000,000	-	-	-	450,000,000
同业及其他金融机构存放款项	937,328,950	286,410,000	110,400,000	-	-	-	1,334,138,950
拆入资金	400,000,000	32,468,000	-	-	-	-	432,468,000
卖出回购金融资产款	4,970,822,030	21,537,542	-	-	-	-	4,992,359,572
吸收存款	10,085,270,031	6,007,509,120	8,797,684,472	12,832,595,789	2,600	-	37,723,062,012
应付利息	-	-	-	-	-	1,461,735,157	1,461,735,157
已发行债务证券	-	-	211,900,000	-	-	-	211,900,000
其他金融负债	-	-	-	-	-	83,827,736	83,827,736
金融负债总额	16,593,421,011	6,497,924,662	9,219,984,472	12,832,595,789	2,600	1,545,562,893	46,689,491,427
利率风险缺口	(759,717,781)	(496,490,426)	11,183,871,912	(6,882,840,132)	1,418,820,363	(880,652,566)	3,582,991,370

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2016 年 12 月 31 日	
	利率变动	
	下降 100 基点	上升 100 基点
净利息收入增加/(减少)	(103,530,295)	103,530,295
其他综合收益增加/(减少)	247,673,571	(247,673,571)
	2015 年 12 月 31 日	
	利率变动	
	下降 100 基点	上升 100 基点
净利息收入增加/(减少)	(42,252,224)	42,252,224
其他综合收益增加/(减少)	66,772,517	(62,831,467)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设: (1) 除活期存款外, 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期; (2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变; (3) 收益率曲线随利率变化而平行移动; (4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设, 通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售金融资产公允价值进行重新估算得出的。

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及九个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、风险监测、风险报告与应急管理。

流动性风险的日常管理由风险管理部牵头，根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》开展具体工作。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；按旬滚动编制资金预算，建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；定期(遇重大事项时也可不定期)对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。计划财务部每月计算流动性比例，监控流动性风险，并将计算结果提供给风险管理部与资金营运部。如出现流动性比例低于40%的情形，则启动《江苏海安农村商业银行股份有限公司流动性风险应急处置预案》应对流动性风险。

下表按剩余期限列示的本集团金融资产和金融负债为合同规定的未贴现现金流：

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2016 年 12 月 31 日						合计
	已逾期	即时归还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	1,152,151,406	1,367,231,360	1,433,262,501	2,358,295,307	2,273,433	6,313,214,007
存放同业款项	-	1,267,213,639	1,729,343,679	1,582,620,278	-	-	4,579,177,596
买入返售金融资产	-	-	160,512,000	-	-	-	160,512,000
发放贷款和垫款	149,924,778	-	5,295,436,808	19,279,184,006	1,780,074,622	3,048,940,923	29,553,561,137
可供出售金融资产	-	-	2,084,784,125	10,671,012,398	7,455,130,046	3,382,633,413	23,593,559,982
其他金融资产	-	-	4,539,339	-	-	-	4,539,339
金融资产总额	149,924,778	2,419,365,045	10,641,847,311	32,966,079,183	11,593,499,975	6,433,847,769	64,204,564,061
负债							
向中央银行借款	-	-	-	51,332,361	-	-	51,332,361
同业及其他金融机构存放款项	-	52,956,158	1,399,341,266	361,066,184	-	-	1,813,363,608
拆入资金	-	-	502,770,411	-	-	-	502,770,411
卖出回购金融资产款	-	-	8,469,090,253	30,103,565	-	-	8,499,193,818
吸收存款	-	203,330,000	2,406,838,298	17,991,019,020	24,831,390,237	254,933,489	45,687,511,044
其他金融负债	-	-	58,338,797	-	-	-	58,338,797
金融负债总额	-	256,286,158	12,836,379,025	18,433,521,130	24,831,390,237	254,933,489	56,612,510,039
流动性风险缺口	149,924,778	2,163,078,887	(2,194,531,714)	14,532,558,053	(13,237,890,262)	6,178,914,280	7,592,054,022

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2015 年 12 月 31 日						合计
	已逾期	即时归还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	1,143,515,108	1,186,212,738	1,370,473,572	2,153,086,707	12,370	5,853,300,495
存放同业款项	-	1,156,872,307	4,058,100,486	1,085,135,861	-	-	6,300,108,654
发放贷款和垫款	219,312,708	-	6,512,795,481	17,827,154,209	1,447,763,926	1,553,785,794	27,560,812,118
可供出售金融资产	-	-	1,505,612,782	4,352,606,814	1,415,038,003	849,635,788	8,122,893,387
持有至到期投资	-	-	191,391,065	943,464,081	5,536,744,511	-	6,671,599,657
其他金融资产	-	-	5,528,709	-	-	-	5,528,709
金融资产总额	219,312,708	2,300,387,415	13,459,641,261	25,578,834,537	10,552,633,147	2,403,433,952	54,514,243,020
负债							
向中央银行借款	-	-	354,668,264	102,522,569	-	-	457,190,833
同业及其他金融机构存放 款项	-	57,328,950	1,584,225,194	330,691,244	-	-	1,972,245,388
拆入资金	-	-	445,150,020	-	-	-	445,150,020
卖出回购金融资产款	-	(184,383)	4,994,591,212	-	-	-	4,994,406,829
吸收存款	-	8,341,735,701	8,019,512,989	9,183,161,913	14,821,033,416	84,358	40,365,528,377
已发行债务证券	-	-	-	217,490,078	-	-	217,490,078
其他金融负债	-	-	83,827,736	-	-	-	83,827,736
金融负债总额	-	8,398,880,268	15,481,975,415	9,833,865,804	14,821,033,416	84,358	48,535,839,261
流动性风险缺口	219,312,708	(6,098,492,853)	(2,022,334,154)	15,744,968,733	(4,268,400,269)	2,403,349,594	5,978,403,759

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2)表外项目

	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2016 年 12 月 31 日				
银行承兑汇票	1,252,440,180	-	-	1,252,440,180
开出保函	9,730,881	-	-	9,730,881
开出信用证	99,875,393	-	-	99,875,393
信用卡尚未使用授信额度	214,753,906	-	-	214,753,906
合计	1,576,800,360	-	-	1,576,800,360
2015 年 12 月 31 日				
银行承兑汇票	1,301,745,123	-	-	1,301,745,123
开出保函	51,623,212	-	-	51,623,212
开出信用证	48,625,845	-	-	48,625,845
信用卡尚未使用授信额度	183,965,953	-	-	183,965,953
合计	1,585,960,133	-	-	1,585,960,133

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值, 公允价值层级可分为:

第一层级—相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。

第二层级—直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的主要来源是中国债券信息网。

第三层级—资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括: 存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债务证券。

下表列示了本集团在资产负债表日, 未按公允价值列示的持有至到期投资和已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2015年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产:					
持有至到期投资	6,068,696,522	-	6,244,229,600	-	6,244,229,600
金融负债:					
已发行债务证券	211,900,000	-	213,077,614	-	213,077,614

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础,属于第一层级。如果持有至到期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,属于第三层级。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,属于第二层级。

(ii) 已发行债务证券

已发行债券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券,其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的,以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外,在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值,由于这些金融工具期限较短,或其利率随市场利率浮动,其账面价值和公允价值无重大差异。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产

本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2016 年 12 月 31 日				
可供出售金融资产				
-债券	- 11,755,957,068		-	11,755,957,068
-同业存单	- 2,427,302,011		-	2,427,302,011
-股权投资	-	-	197,413,048	197,413,048
-投资计划	-	-	30,000,000	30,000,000
-银行理财产品及 资产管理计划	-	-	7,873,530,000	7,873,530,000
金融资产合计	- 14,183,259,079		8,100,943,048	22,284,202,127
2015 年 12 月 31 日				
衍生金融资产	-	37,800	-	37,800
可供出售金融资产				
-债券	- 1,927,256,748		-	1,927,256,748
-股权投资	-	-	187,425,012	187,425,012
-投资计划	-	-	30,000,000	30,000,000
-银行理财产品	-	-	5,316,940,000	5,316,940,000
金融资产合计	- 1,927,294,548		5,534,365,012	7,461,659,560

无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

4、 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

上述第三层级资产变动如下：

	可供出售金融资产			合计
	可供出售股权	投资计划	银行理财产品及 资产管理计划	
本集团				
2016 年 1 月 1 日	187,425,012	30,000,000	5,316,940,000	5,534,365,012
购买	-	-	48,189,410,000	48,189,410,000
到期	-	-	(45,632,820,000)	(45,632,820,000)
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	9,988,036	-	-	9,988,036
2016 年 12 月 31 日	197,413,048	30,000,000	7,873,530,000	8,100,943,048

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

	可供出售金融资产			合计
	可供出售权益工具	投资计划	银行理财产品	
本集团				
2015 年 1 月 1 日	150,498,685	30,000,000	-	180,498,685
购买	9,000,000	-	25,626,460,000	25,635,460,000
到期	-	-	(20,309,520,000)	(20,309,520,000)
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	27,926,327	-	-	27,926,327
2015 年 12 月 31 日	187,425,012	30,000,000	5,316,940,000	5,534,365,012

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

本公司	公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权平 均值	与公允价值之 间的关系
2016 年 12 月 31 日					
可供出售金融资产					
-可供出售权益工具	197,413,048	资产基础法	注 1	注 1	注 1
-银行理财产品及资产 管理计划	7,873,530,000	收益法	贴现率	3.5%-5%	反向
-投资计划	30,000,000	资产基础法	注 2	注 2	注 2
本集团					
2015 年 12 月 31 日					
可供出售金融资产					
-可供出售权益工具	187,425,012	资产基础法	注 1	注 1	注 1
-银行理财产品	5,316,940,000	收益法	贴现率	4.42%	反向
-投资计划	30,000,000	资产基础法	注 2	注 2	注 2

注1：可供出售权益工具系本集团对涟水农村商业银行和如东农村商业银行的股权投资，使用本集团持股占被投资企业期末净资产的比例作为公允价值。

注2：本集团对资金联合投资计划的公允价值使用本集团占投资计划期末净值的比例作为公允价值。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十、金融风险管理(续)

5、资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行新的次级债券等。

从本报告期起，本集团依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

由于本集团自本期开始按照上述最新规则计量资本充足率，将操作风险纳入了资本充足率计量范围，资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整，规则的变化对本集团资本充足率有一定影响。

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	4,685,680,800	3,896,869,234
一级资本净额	4,685,680,800	3,896,869,234
资本净额	5,122,936,800	4,283,835,024
风险加权资产总额	34,912,778,200	30,614,626,900
核心一级资本充足率	12.37%	12.19%
一级资本充足率	12.37%	12.19%
资本充足率	13.52%	13.35%

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一、分部报告

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。

从业务角度，本集团主要通过四大业务分部提供金融服务，具体列示如下：

公司银行业务：

公司银行业务分部涵盖为公司客户、机关团体和组织提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括单位活期存款、单位定期存款、单位保证金存款、单位保本理财、单位贷款、贸易融资及其他与单位相关的信贷服务及单位外币业务等。

零售银行业务：

零售银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、个人保本理财、个人贷款、信用卡、个人支付结算及个人外币业务等。

资金业务：

资金业务分部涵盖金融机构间提供的银行产品、自身进行的债务工具投资，以及提供货币市场交易或回购交易。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响。

其他业务：

其他业务分部系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务，包括股权投资、其他业务收入等。

从地区角度，本公司高级管理层依据本集团目前的内部组织结构、管理要求、内部控制制度的设计，以分支行所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团目前绝大部分业务收入、利润、资产和负债都来源于中国南通市海安县，因此本集团不需要披露地区分部信息。

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一、分部报告(续)

本集团	2016 年度				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	1,168,565,067	394,887,856	359,479,887	-	1,922,932,810
外部利息支出	(42,607,929)	(1,032,641,424)	(293,572,037)	-	(1,368,821,390)
分部间利息净收入/(支出)	(445,025,652)	718,200,403	(273,174,751)	-	-
利息净收入	680,931,486	80,446,835	(207,266,901)	-	554,111,420
手续费及佣金净收入	3,193,965	3,216,023	3,023,101	12,334	9,445,423
投资收益	-	-	785,786,630	(3,305,867)	782,480,763
- 对联营企业的投资收益	-	-	9,945	-	9,945
公允价值变动损益	-	-	(37,800)	-	(37,800)
汇兑收益	7,395,275	-	-	-	7,395,275
其他业务收入	(142,246)	-	486,240	921,103	1,265,097
税金及附加	(14,318,719)	(1,988,145)	(13,009,525)	(16,037)	(29,332,426)
业务及管理费	(210,862,336)	(28,622,223)	(187,290,928)	(230,908)	(427,006,395)
- 折旧和摊销	(16,969,296)	(2,128,676)	(13,929,097)	(17,173)	(33,044,242)
资产减值损失	(233,537,569)	(7,780,868)	-	-	(241,318,437)
其他业务成本	(9,492)	(1,369)	(8,961)	(11)	(19,833)
营业外收支净额	1,871,879	(370,521)	(2,424,522)	964,935	41,771
利润总额	234,522,243	44,899,732	379,257,334	(1,654,451)	657,024,858
资本开支	14,152,589	7,041,760	17,861,540	10,279	39,066,168
	于 2016 年 12 月 31 日				
本公司	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	21,817,893,155	10,825,160,629	27,396,802,846	15,801,706	60,055,658,336
递延所得税资产	138,595,607	37,116,439	(5,677,956)	2,626	170,036,716
资产总额	21,956,488,762	10,862,277,068	27,391,124,890	15,804,332	60,225,695,052
分部负债	9,998,627,201	34,513,395,095	10,859,205,341	61,636,045	55,432,863,682
表外信贷承诺	1,362,046,454	214,753,906	-	-	1,576,800,360

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一、分部报告(续)

本集团	2015 年度				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	1,293,563,506	421,031,211	449,505,528	-	2,164,100,245
外部利息支出	(85,686,761)	(1,085,378,442)	(218,854,749)	-	(1,389,919,952)
分部间利息净收入/(支出)	(568,857,312)	782,468,890	(213,611,578)	-	-
利息净收入	639,019,433	118,121,659	17,039,201	-	774,180,293
手续费及佣金净收入	5,944,620	3,880,304	748,081	11,968	10,584,973
投资收益	-	-	483,387,354	-	483,387,354
- 对联营企业的投资收益	-	-	164,242	-	164,242
公允价值变动损益	-	-	37,800	-	37,800
汇兑收益	3,304,450	-	-	-	3,304,450
其他业务收入	(255,980)	-	-	644,470	388,490
税金及附加	(28,552,706)	(5,602,222)	(23,740,007)	(23,987)	(57,918,922)
业务及管理费	(198,015,486)	(37,344,165)	(158,249,831)	(159,898)	(393,769,380)
- 折旧和摊销	(16,423,768)	(2,823,069)	(11,963,051)	(12,088)	(31,221,976)
资产减值损失	(126,736,286)	(9,928,956)	-	-	(136,665,242)
其他业务成本	(1,053,777)	(214,086)	(907,210)	(917)	(2,175,990)
营业外收支净额	(371,274)	(851,601)	(3,608,749)	2,114,132	(2,717,492)
利润总额	293,282,994	68,060,933	314,706,639	2,585,768	678,636,334
资本开支	56,119,802	28,256,057	55,811,410	15,601	140,202,870
	于 2015 年 12 月 31 日				
本集团	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	20,292,266,343	10,217,060,985	20,180,755,498	5,641,146	50,695,723,972
递延所得税资产	109,365,096	31,984,243	(20,495,904)	491	120,853,926
资产总额	20,401,631,439	10,249,045,228	20,160,259,594	5,641,637	50,816,577,898
分部负债	7,773,009,465	31,940,053,257	7,050,400,365	86,060,867	46,849,523,954
表外信贷承诺	1,401,994,180	183,965,953	-	-	1,585,960,133

江苏海安农村商业银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十二、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和资产支持债券的质押物或基础资产。

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贴现及转贴现票据	103,343,827	91,412,721
可供出售金融资产	8,564,288,200	1,123,894,100
持有至到期投资	-	4,198,841,900
贷款	-	311,900,000
合计	<u>8,667,632,027</u>	<u>5,726,048,721</u>

十三、资产负债表日后事项

截至2017年3月3日，本集团未发生重大的影响2016年度财务报表或者需要额外披露的事项。