

信息披露报告

(2017 年度)

江苏溧水农村商业银行股份有限公司

江苏溧水农村商业银行股份有限公司

2017 年度信息披露报告

(2018 年 3 月 8 日)

目 录

第一章	重要提示	3
第二章	单位基本情况简介	4
第三章	主要财务信息	5
第四章	股本变动及股东情况	6
第五章	董事、监事和高级管理人员情况	8
第六章	法人治理结构	10
第七章	“三农”金融服务报告	20
第八章	董事会报告	26
第九章	关联交易报告	37
第十章	重要事项	40
第十一章	财务报告	41

第一章 重要提示

本行董事会及董事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。

本行第二届董事会第十次会议于 2018 年 2 月 8 日审议本年度报告。

本行年度财务会计报告已经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陈亚、行长端淳华、分管财务工作副行长丁家美、财务部门负责人谢静保证年度报告中财务数据真实、准确。

第二章 单位基本情况简介

一、法定中文名称：江苏溧水农村商业银行股份有限公司
(以下简称：本行)

二、法定代表人：陈亚

三、注册地址及办公地址：南京市溧水区永阳镇中山路
22号。

邮编：211200

联系电话：025-57212956

传真：025-57212956

年度报告置备地点：本行各主要营业场所和门户网站

四、其他资料

金融许可证编号：B1350H232010001

营业执照统一社会信用代码：91320100598024647A

聘请的会计师事务所名称：中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所

第三章 主要财务信息

一、报告期内主要利润指标完成情况

项目	2017年	2016年(单位:万元)
利润总额	19,793.32	14,500.00
净利润	14,342.06	9,022.98
业务及管理费	16,714.02	14,094.86
营业外收支净额	-127.87	-82.25
以前年度损益调整		
各项资产减值准备	13,800.00	10,776.15

二、报告期末主要财务数据及财务指标

项目	2017年	2016年(单位:万元)
存款	1,501,022.12	1,203,027.43
贷款	1,004,474.92	849,150.31
其中: 贴现	449.34	215
短期贷款	537,398.69	513,284.70
中长期贷款	466,626.89	335,650.61
资本充足率(%)	14.80	13.09
不良贷款比例(五级分类%)	2.38	2.82
存贷款比例(%)	66.92	70.58
资产流动性比例(%)	36.53	46.2
拆入资金比例(%)	0.00	1.66
拆出资金比例(%)	0.00	0
中长期贷款比例(%)	46.45	39.53
拨备覆盖率(%)	160.88	151.18
单一最大客户授信集中度(%)	6.03	7.36
最大十户客户授信集中度(%)	51.37	63.59
单一最大集团客户授信集中度(%)	10.56	11.64

三、资本构成及变化情况

项目	2017年	2016年(单位:万元)
资本净额	198,947.08	135,782.36
其中: 核心一级资本	154,515.39	94,025.54
加权风险资产净值	1,344,361.95	1,037,542.53
核心资本充足率(%)	11.49	9.06
资本充足率(%)	14.8	13.09

第四章 股本变动及股东情况

一、股本总额情况。截止报告期末，本行的股本金余额 55,512.08 万元，股东总数 1,394 户。报告期内，本行增资扩股 1.5 亿股。

二、股权结构情况。至报告期末，本行股本金根据来源和归属分为：法人股东 179 户，股本金 45,135.75 万元，占股本总额的 81.31%。自然人股东 1,215 户，股本金 10,376.32 万元，占股本总额的 18.69%，其中职工股东 239 户，股本金 1,815.23 万元，占股本总额的 3.27%。股本金中：投资股 55,512.08 万元，占股本总额的 100%。

三、股金分红。根据《江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2016 年度会计决算工作的通知》中有关股金分红的执行意见和标准，报经省联社、江苏银监局核准，经 2017 年第一次股东大会审议通过后，按 9% 的比例向股东分配红利，其中现金分红 1.8%，转增股 7.2%。

四、股东情况

（一）最大十名法人股东持股 27064.6888 万元，占总股本的 48.75%。

单位：万元

序号	股东名称	社员性质	报告期末持股数	总股本占比%	股份质押或冻结数
1	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	股份制	11102.4675	20.00%	0
2	南京中盛铁路车辆配件有限公司	股份制	3469.0441	6.25%	0

3	南京圣马可家居有限公司	股份制	2625.6168	4.73%	1889.568
4	南京鸿锦灿金属材料有限公司	股份制	2000	3.60%	0
5	南京明辉建设有限公司	股份制	1983.0084	3.57%	0
6	江苏景枫投资控股集团有限公司	股份制	1513.1923	2.73%	0
7	南京庭辉建材有限公司	股份制	1363.5422	2.46%	0
8	南京润盛建设集团润昇工程有限公司	股份制	1111.2865	2.00%	523.5882
9	南京亚力电气有限公司	股份制	1080.5269	1.95%	0
10	江苏星汉城有限公司	股份制	816.0041	1.47%	0
合 计			27064.6888	48.75%	2413.1562

本行未发现上述股东之间有关联关系。

(四) 最大十名自然人持股 1671.0418 万元，占总股本的 3.01%。

单位：万元

序号	股东姓名	报告期末持股数	总股本占比 %	股份质押或冻结数
1	王俊婷	305.1233	0.55%	0
2	陈功龙	247.1251	0.45%	0
3	倪建路	225.4151	0.41%	0
4	周月琴	163.1136	0.29%	0
5	叶梅	162.0493	0.29%	0
6	周桂仙	139.0922	0.25%	0
7	王正平	123.7763	0.22%	0
8	刘海滨	104.9531	0.19%	0
9	钱永法	101.2808	0.18%	0
10	高晓华	99.113	0.18%	0
合计		1671.0418	3.01%	0

第五章 董事、监事和高级管理人员情况

一、现任董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	持股情况(万元)
陈亚	溧水农商银行董事长	男	1970年9月	54.6916
端淳华	溧水农商银行行长	男	1972年6月	14.0763
丁家美	溧水农商银行副行长	男	1968年2月	12.0988
孔小祥	紫金农商银行副行长	男	1965年2月	0
王银云	南京江山房地产开发有限公司董事长	男	1966年9月	0
胡谦	南京中盛铁路车辆配件有限公司副总经理	男	1977年9月	0
胡文	南京圣马可家居有限公司总经理	女	1967年4月	0
赵孝禄	溧水县洪蓝镇姜家村党总支书记兼主任	男	1964年8月	6.9047
李桂年	南京瑞源建设工程有限公司总经理	男	1963年7月	0
蒋志芬	本行独立董事	女	1958年10月	0

二、监事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	持股情况(万元)
徐名柏	溧水农商银行监事长	男	1963年4月	32.6433
徐白香	溧水农商银行人力资源部职员	男	1966年8月	18.522
冯永恒	溧水农商银行办公室主任	男	1971年5月	15.6519
尹东明	江苏天哲律师事务所律师	男	1963年12月	0
王俊婷	江苏裕泰投资有限公司财务主管	女	1976年9月	305.1233
裴之建	南京亚力电气有限公司董事长	男	1975年6月	0
汤雄	南京中山铸造有限公司总经理	男	1981年10月	0

三、经营班子成员及分管工作

姓名	性别	出生年月	职务	分管工作	持股情况(万元)
端淳华	男	1972年6月	行长	办公室、人力资源部、合规部	14.0763
王化青	男	1966年2月	副行长	信贷管理部、安全保卫部、资产保全部	46.9909
张远杨	男	1963年12月	副行长	授信评审部、风险管理部	47.0958
丁家美	男	1968年2月	副行长	财务会计部、运营管理部、科技信息部	12.0988
陶翔	男	1971年7月	副行长	公司金融部、零售业务部、电子银行部、金融市场部	22.4763

第六章 法人治理结构

一、各项经营指标完成情况

本行依据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行董事履职评价办法（试行）》等规章，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，不断健全完善股东大会、董事会、监事会和经营层相互制约的法人治理框架，确保本行合规、稳健发展。报告期内，本行认真完善公司治理相关制度和运行机制，逐步形成了较为完善的法人治理结构。

（一）股东和股东大会

本行按照《章程》要求，所有应由股东大会审议的事项均按规定提交股东大会审议。报告期内，本行召集、召开了2次股东大会，共通过了8项决议。本行建立健全与股东沟通机制，扩大社会股东参与股东大会的比例，确保股东享有平等地位及对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，保证其充分行使权力。本行股东大会由江苏南京同心园律师事务所出具法律意见书，会议的召开和表决程序合法。

（二）董事和董事会

本行按照《章程》规定的董事任职资格和选举程序产生董事。报告期末，本行董事会由10名董事组成，其中：职工董事3人，外部股东董事6人，独立董事1人。董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，充分发挥董事会经营决策的功能，在认真研究制定本行经营发展规划、完善风险管

控、内部控制、监督经营管理层有效履职、财务报告完整准确等方面倾注了大量的时间和精力，确保了本行工作的顺利开展。

（三）监事和监事会

本行按照《章程》规定的监事任职资格和选举程序产生监事。报告期末，本行监事会现有监事 7 人，其中：职工监事 3 人，股东监事 4 人。报告期内，本行全体监事勤勉、尽职，认真发挥好监事会对业务发展的合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。同时，认真履行职责，本着对股东负责的精神，对本行董事、行长室成员及其他经营管理层履行职责的合法合规性进行监督。

（四）经营管理层

本行经营管理层设 1 名行长，4 名副行长。本行《章程》明确行长职责，行长负责本行的日常经营活动，对董事会负责。报告期内，本行经营管理层认真执行董事会决议，主动接受监事会有效监督，积极拓展业务，防范信贷风险，转换经营机制，加强人员培训，推动全行又好又快发展。

（五）部门与分支机构设置情况

本行设董事长室、行长室、监事长室，聘用专职董事会秘书。我行根据监管部门及省联社的管理要求，内设 17 个职能部门：一道防线细分前、中、后台和综合条线，其中，前台为公司金融部、金融市场部、零售业务部、电子银行部；中台为

授信评审部、信贷管理部、财务会计部；后台部门为运营管理部、资产保全部、科技信息部；综合管理部门为安全保卫部、办公室、人力资源部。二道防线为合规部、风险管理部。三道防线为稽核审计部、监察室。

报告期末，本行员工总数 400 人。本行下辖 27 家支行、2 个分理处，共 29 个营业网点，分别是：白马支行、中山支行、共和支行、东屏支行、柘塘支行、乌山支行、群力支行、在城支行、洪蓝支行、石湫支行、明觉支行、渔歌支行、孔镇支行、和风支行、晶桥支行、云鹤支行、状元坊支行、永阳支行、秦淮支行、毛公铺支行、珍珠南路支行、东庐支行、开发区支行、机场路支行、五洲支行、致远路支行、营业部、后巷分理处、康居路分理处。

二、股东大会召开情况

报告期内，本行共召开 2 次股东大会。

（一）2017 年 3 月 9 日，召开了溧水农商行 2017 年度第一次股东大会。出席大会股东 79 人，所持投票权 35632.0274 万股，会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及我行《章程》的相关规定。我行董事、监事及经营管理层出席了会议。会议审议并通过了以下议案：《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年董事会工作报告》；《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年监事会工作报告》；《江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及其董事、监事、高级管理层人员 2016

年度履职评价报告（草案）》；《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务预算执行情况暨 2017 年度财务收支预算编制情况报告（草案）》；《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案（草案）》；《关于修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司股权管理办法〉（草案）》；《关于修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》。

（二）2017 年 7 月 18 日，召开了溧水农商行 2017 年第二次股东大会。出席大会股东 84 人，所持股份总数 37619.378 万股，会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及我行《章程》的相关规定。我行董事、监事及经营管理层出席了会议。会议审议并通过了以下议案：《关于提请股东大会授权董事会组织实施增资扩股工作并履行相关法律程序的提案（草案）》。

三、董事会会议召开情况

报告期内，共召开 4 次董事会会议。

（一）2017 年 2 月 10 日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届董事会第六次会议，本次会议应到 10 人，实到 9 人。经与会董事有效表决，审议通过了《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年董事会工作报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年行长室工作报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度资产质量分类及风险管理情况报告（草案）》、《江苏溧水农村

商业银行股份有限公司 2016 年度合规及案防管理情况报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度审计工作报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度内部控制执行情况评价报告（草案）》、《关于江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度安全工作情况的报告（草案）》、《关于江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务预算执行情况暨 2017 年度财务收支预算编制情况的报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司董事会对行长室 2016 年考核结果的报告（草案）》《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度董事考核结果报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度信息披露报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届董事会对行长室 2017 年绩效考核办法（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事 2017 年考核办法（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届董事会对行长 2017 年授权书（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司董事会各专门委员会 2017 年工作意见(草案)》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司董事会 2017 年

度固定资产投资预算报告（草案）》、《关于修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司股权管理办法〉（草案）》、《关于修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司董事会战略发展与三农金融服务委员会工作制度〉（草案）》、《关于修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司章程〉（草案）》、《关于设立江苏溧水农村商业银行股份有限公司广成支行、五洲支行等网点的报告的议案（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于召开 2017 年第一次股东大会的议案（草案）》。

（二）2017 年 4 月 27 日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届第七次董事会，本次会议应到 10 人，实到 8 人。经与会董事有效表决，审议通过了《溧水农商银行董事会 2017 年一季度工作报告》、《溧水农商银行行长室 2017 年一季度工作报告》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2017 年一季度资产质量分类及风险管理情况报告》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年度合规风险管理评估报告》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2017 年一季度审计工作报告》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2016 年战略转型实施情况评估报告》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于新增集团客户授信管

理专项审计、资金专项审计项目的议案》、《关于修订<江苏溧水农村商业银行股份有限公司职能部门、机构设置及职责分工方案>的议案》、《关于修订<江苏溧水农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法>的议案》、听取《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于银监局 2017 年上半年监管会谈情况的通报》。

（三）2017 年 7 月 18 日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届董事会第八次会议，本次会议应到 10 人，实到 9 人。经与会董事有效表决，审议通过了《溧水农商银行董事会 2017 年度上半年工作报告》、《溧水农商银行行长室 2017 年度上半年工作报告》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2017 年上半年资产质量分类及风险管理情况报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2017 年上半年合规及案防管理情况报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2017 年上半年审计工作报告（草案）》、《关于修订<江苏溧水农村商业银行股份有限公司职能部门、机构设置及职责分工方案>的议案（草案）》、听取并审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2017-2019 年合规体系建设实施方案(草案)》、听取并审议《关于调整第二届董事会战略发展与三农金融服务委员会成员的报告（草案）》。

（四）2017年10月26日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届董事会第九次会议，本次会议应到10人，实到8人。经与会董事有效表决，审议通过《江苏溧水农村商业银行股份有限公司董事会2017年三季度工作报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司行长室2017年三季度工作报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司2017年三季度资产质量分类及风险管理情况报告（草案）》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司2017年三季度审计工作报告（草案）》、《关于制定〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司审计项目操作规程〉的议案（草案）》、《关于对重大关联客户南京亚力电气有限公司及关联方裴之建申请2017年度统一授信3600万元的报告（草案）》、《关于开展股权集中登记托管的议案（草案）》、《关于江苏溧水农村商业银行股份有限公司后巷分理处迁址更名的议案（草案）》、《关于修订〈江苏溧水农村商业银行股份有限公司独立董事制度〉的议案（草案）》；通报银监局2017年下半年监管会谈情况。

四、监事会会议召开情况

报告期内，共召开4次监事会会议。

（一）2017年2月10日，召开江苏溧水农村商业银行

行股份有限公司第二届监事会第六次会议，本次会议应到7人，实到7人。经与会监事有效表决，审议通过了《江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会2016年工作报告(草案)》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会对董事会、监事会、高管人员2016年度履职尽责情况的评价报告(草案)》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会风险管理意见书(草案)》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会对2016年利润分配方案的意见(草案)》；审核《关于江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会对2016年度信息披露情况的意见(草案)》。

(二)2017年4月27日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届监事会第七次会议，本次会议应到7人，实到6人。经与会监事有效表决，审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司2016年度呆账贷款核销管理情况督查报告(草案)》；审议《监事会对2015-2018年总体规划实施情况的评价报告(草案)》；审议《2017年监事会调研方案(草案)》；监事培训。

(三)2017年7月18日，召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届监事会第八次会议，本次会议应到7人，实到7人。听取并审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会2017年上半年工作报告(草案)》；听取并审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司监事会风险管理意见书(草

案)》；听取并审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司合规履职评价报告(草案)》；听取并审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司2016年流动性风险管理情况评价报告(草案)》；听取并审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司绩效考核评价报告(草案)》。

(四)2017年10月26日,召开江苏溧水农村商业银行股份有限公司第二届监事会第九次会议,本次会议应到7人,实到7人。经与会监事有效表决,审议通过了《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于关联交易专项检查的报告(草案)》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于资产风险分类专项检查的报告(草案)》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于2016年度工资薪酬管理专项检查的报告(草案)》、《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于小微企业信贷投放情况的调研报告(草案)》。

第七章 “三农”金融服务报告

溧水农商行近年来始终坚持服务“三农”的市场定位，不断创新产品，支持中小微企业发展，推动地方经济发展。

一、增强发展意识，抓好拓展工作

根据《江苏溧水农村商业银行 2017 年信贷管理工作指导意见》要求，各部门及支行时刻围绕总行年度各项经营目标开展工作，密切关注总行经营动向，分析经营指标变动因素，并及时采取应对措施，确保各项业务持续快速发展。一方面在信贷投向上严格把握国家产业政策，做到贷款合理投放，准确把握放与不放、放多放少；另一方面深入基层支行和贷款户进行实地调查，在现场留存影像图片资料并附在审查材料中，供非现场审核人员及领导查阅、判断。截止 12 月末，我行贷款户数 8053 户，比年初增加 1143 户，其中企业户数 366 户，比年初减少 40 户，个人户数 7687 户，比年初增加 1183 户。

二、建立制度、推动商务转型

为进一步落实群众路线教育实践活动长效机制，奠定我行商务转型的作风基础。根据省联社、总行的相关工作要求，各部门及支行制定了商务转型的实施方案及具体措施。首先是转变服务理念，提高办事效率，全力打造服务型部室，加强员工

队伍建设，推进人员服务转型。培养全体员工大局意识、责任意识、服务意识，切实为基层和客户办实事、办好事、解难事，坚决克服不作为、慢作为、乱作为和“慵懒散漫”现象。认真执行首问负责制和责任追究制，端正服务态度，提高服务效率，提升服务水平。牢固树立部门全体员工服务客户、服务基层的服务意识。其次是端正行为，严肃工作纪律，按照为客户服务、为基层服务的要求，端正个人工作作风。彻底检查工作、思想中存在的不良行为、不正之风。再次是统筹各项专项检查，统筹安排年度各类专项检查计划，尽量减少不必要的现场检查，在安排检查事项时，及时与授信评审部、信贷管理部、风险管理部、合规部等部门沟通、协调，避免不同部门对同一单位同一事项短期内进行重复检查，避免同一时间段内对同一单位开展多批次多类型专项检查。同时合理安排检查人员和检查时间，保证检查不影响支行业务发展。最后是加快产品创新，支撑全行业务快速转型发展，加强产品创新力度，针对区域市场经济特色制订贴合本行实际的业务产品。坚持“立足社区、面向‘三农’、面向小微企业、面向区域经济”的市场定位，着力开发打造有特色、有竞争力的产品品牌，先后制定了“快易贷”、“易贷通卡”、“白领通”、“安居乐”等贷款办法，加大了对个人贷款的投放力度，制定了相关考核办法，把个人贷款户数纳入考核范围，加大各支行信贷资金覆盖面，坚持走差异化、特色化发展道路，满足区域客户需求。

三、着力支农支小，“三农”产品再延伸

为了加强“三农”信贷管理，全面实行公开办贷，我行建立专门营销团队，多方收集客户电子经济档案，科学设定授信评议小组，实施阳光信贷工程。我行在沿续 2016 年度阳光信贷工作好的做法的同时，今年来进一步推进此项工作，制订了 2017 年工作推进措施。要求全辖各网点结合本地实际，利用网络、电视、本地报纸等媒体，到各镇、各村进一步加大宣传力度，使阳光信贷深入人心。至 12 月末我行已有 27 个支行开展阳光信贷工作，已给予 8135 位客户阳光授信，授信金额 147426.99 万元，其中农户客户 8051 户，授信金额 130890.2 万元；企业客户 84 家，授信金额 16536.78 万元，这其中已有 4101 位客户用信 109752.36 万元，其中农户 4049 户，用信金额 98915.08 万元；企业客户 52 家，用信金额 10837.28 万元。

（一）重视小微企业贷款

截止 2017 年 12 月末，我行各项贷款余额 100.45 亿元，比年初增加 15.53 亿元，增速 18.29%。其中涉农贷款余额 9.1 亿元，较年初增加 2.5 亿元，增幅 37.88%。小微企业贷款余额 61.16 亿元，比年初增加 5.42 亿元，增速 9.72%，小微企业贷款占比仍处于较高水平。

（二）加大涉农贷款投放

我行一直坚持“三农”市场定位，结合区域经济社会发展实际，合理确定支农工作目标、措施和要求，从战略上巩固三

农市场定位，同时完善客户准入、绩效考核等机制配套，保证三农市场定位的有效实践，确保保证信贷计划的足额、及时投放。截止 2017 年 12 月末，共计投放涉农贷款 9.1 亿元，较年初增加 2.5 亿元，增幅 37.88%。

（三）支持农业龙头企业发展

近年来，我行根据区域经济发展的实际情况，加大对地方特色行业、特色产业，尤其是农业龙头企业及农民专业合作社等一批农业企业的支持力度。对于农业龙头企业南京龙力佳农业发展有限公司、南京市溧水县常力蜂业有限公司及溧水双泥塘苗木种植专业合作社等一批农业龙头企业给予了大力的支持，对地方经济的发展，起到了一定的推动作用，同时带动了周边千余户农民的就业。截止 12 月末共计合作社专项贷款 1.02 亿元，共 21 户。

（四）创业小额担保贷款

为有效落实创业小额担保贷款这一惠民政策，达到预期的效果，我行与人社部门配合，按照可操作性、严密性、规范化的要求，制定了简明扼要、易于操作的再就业担保贷款业务规程，并印制宣传资料，让贷款对象了解政策和办贷程序，并对贷款审批实行绿色通道，所有贷款调查、审批、发放流程不超过 5 个工作日。择优选择经营能力较强、创业项目对路、创业条件成熟、偿还能力具备的人员作为支持对象，帮助了一大批农户走上了创业致富之路，间接带动就业 1000 余人。2017 年

12月末，我行创业小额担保贷款 574 户，金额 4631.9 万元，直接扶持创业者 500 余人，带动就业 1000 余人，取得了良好的社会效益，也提升了农商行形象，让我行走进了农村，走近了农户。

（五）“金陵惠农贷”成惠农新支柱

为了促进我区新型农业经营主体健康可持续发展，支持现代农业领域，我行开发了“金陵惠农贷”贷款产品，向符合要求的本区新型农业主体发放的用于满足其日常农业生产经营活动的贷款。主要的服务对象包括经农业部门登记的家庭农场、农民专业合作社及农业龙头企业。产品利率执行基准利率，截止 12 月末，我行已成功发放金陵惠农贷 90 户，共计 5112 万元，较 2016 年末增加 8 户，增量贷款金额 2240 万元。

（六）专项帮扶贷款

为了帮助贫困户脱贫致富，进一步加大对革命老区和经济薄弱地区的扶持力度，我行积极与溧水县扶贫开发协会、溧水县革命老区经济开发促进会合作，大力推行专项帮扶贷款，实行利率优惠，把支农惠农服务切实做到农民的心坎上。该项政策出台后，我行已累计发放专项帮扶 700 余万元，带动了周金兰、袁传和等区内百余户农民勤劳致富。

（七）按揭贷款稳步投放

为支持新增城镇人口的住房需求，从供给上加大城镇住房建设的金融支持力度，我行自 2013 年 9 月逐步推出了住房按

揭贷款，不仅丰富了信贷品种，还扩大了服务对象，使难以得到按揭授信的农民朋友有了资金渠道，直接突出了支农惠农的服务宗旨，是“富民惠农金融创新”工程的又一力措，同时在风险可控的前提下，降低了住房信贷门槛，严格执行差别化住房信贷政策，努力满足新增城镇人口的首套住房刚性需求。截止12月末，我行已和“一品骊城”、“时代景园”、“凤凰小镇”、“福晟庭院”、“北辰新苑”、“康利华府”、“爱涛天逸园”等49个住房及商铺项目开展按揭贷款合作，共计授信38.46亿元，截止2017年12月末，已发放住房按揭贷款3304户，金额合计169029.2万元；已发放商铺按揭贷款1159户，金额54840.05万元。

（八）居民消费贷款

随着溧水城镇化建设的进一步推进，城镇人口逐步增加，居民消费水平越来越高，对生活品质的追求也越来越高，为满足这部分人群的消费需求，我行向这类人群发放的诸如汽车贷款、耐用品消费以及住房装修之类的消费贷款。至12月末消费类贷款余额18.94亿元。

第八章 董事会报告

一、2017 年工作回顾

2017 年，在省联社、区委区政府的正确领导下，在人民银行、银监部门的关心指导下，在建设“强富美高”新溧水征程中，认真落实质效优先的新发展理念，坚持走“稳健第一、速度第二”的发展道路，攻坚克难、砥砺奋进，各项工作扎实向前推进，荣获省联社“提质增效惠‘三农’、倾情献礼十九大”劳动竞赛活动苏南地区一等奖。

一是存贷款业务争先进位。年末全行各项存款余额 150.10 亿元，比年初净增 29.80 亿元，增幅 24.77%，完成全年目标 120.6%，存款市场份额 26.03%；各项贷款总额 100.45 亿元，比年初增加 15.53 亿元，增幅 18.29%；贷款市场份额 18.43%，位居全区各金融机构首位。

二是电子银行业务不断发展。累计发行借记卡 25.01 万张；企业网银新增 914 户，个人网银新增 2239 户，手机银行总户数 30767 户，比年初新增 18199 户，客户数增幅 144.8%。电子银行渠道柜面替代率达到 82.05%。E 支付业务户数 105 户，（不含查询）交易笔数 12.07 万笔；扫码付 3043 户，完成全年任务目标 112.70%，全省名列前茅。

三是资产质量整体可控。至 2017 年末，不良贷款余额为

2.39 亿元，不良贷款率为 2.38%，较年初下降 0.44 个百分点。通过增资扩股工作，实现资本充足率 14.80%；一级资本充足率 11.49%；贷款拨备覆盖率 160.88%，贷款拨备比 3.83%。

四是经营效益平稳增长。实现账面利润 1.98 亿元，同比增加 0.53 亿元，增幅 36.51%，完成全年预算 124.26%；净利润 1.43 亿元，同比增加 0.53 亿元，增幅 58.95%；金融增加值 4.76 亿元，同比增加 1.1 亿元，增幅 29.98%。

（一）把握重点，聚力发力，全面提升经营质效

1.统筹谋划，厚植信贷资金供给基础。在严监管、去杠杆的大背景下，立足长远，回归本源，更加重视组织资金工作，将“存款立行”作为首要的发展理念。**一是统筹抓好乡镇和城区两大市场。**农村金融市场是农商行发展的根基，充分利用好农业供给侧结构性改革和新农村建设释放的新动能，充分利用人多面广的优势，重视信息捕捉，把握辖内征地拆迁、棚户区改造契机，争取资金沉淀，巩固农村金融市场。城区市场是农商行发展的沃土，细分市场，划定区域，落实营销责任到人，积极培植“黄金”客户。在城镇化快速发展的进程中，满足城镇居民高质化、多元化金融服务需求。**二是统筹抓好对公与对私存款两大条线。**面对激烈的市场竞争形势，全行上下转观念、抓机遇、谋策略、勇拼搏，对公对私齐抓共管，力促存款稳定均衡发展。一方面聚焦重点对公攻关目标，多方发力，加大与相关政府部门、重要企业客户沟通对接，提高对公资金归行率。

另一方面，不断提升金融服务质量，稳住对私储蓄存款。至2017年末，单位存款余额55.05亿元，储蓄存款余额95.06亿元。三是**统筹抓好营销宣传和考核激励两个方向**。主动搭建营销宣传平台，开展“贺新年 抽大奖”活动、冠名溧水山地马拉松赛事，聚集人气、扩大知名度和影响力。充分发挥考核工作引导作用，建立精细化的量化考核指标，科学合理设置考核标准体系，切实增强考核的激励导向作用。通过以上统筹谋划、重点部署、协调推进，至2017年末，各项存款余额150.10亿元，比年初增加29.80亿元，增幅达24.77%，为支持地方经济建设蓄积了大量的资金“活水”。

2.坚守定位，提升服务实体经济水平。一是**坚守服务定位**。牢牢把握支农支小战略定位。根据乡村振兴战略指导支农方向，助推农业供给侧结构性改革，切实履行支农主力军职责。大力支持普通农户、农业龙头企业和农村新型生产经营主体。截至12月末，共发放涉农贷款9.1亿元，其中金陵惠农贷90户，共计5112万元。全面落实中央金融工作会议提出的回归本源、服务实体经济发展要求，优化信贷投向，做小做散，大力支持小微企业、新兴产业发展和传统产业转型升级。切实缓解企业还款资金压力，全年累计为57户企业客户提供转贷应急资金，共计周转资金95笔，金额达6.02亿元。二是**坚守区域定位**。立足本土，反哺当地，充分发挥“本乡本土”和“地缘人缘”优势，结合地方资源禀赋，主动融入辖区经济建设中，

助推溧水重大项目、特色产业发展，通过政企银平台，重点支持新能源汽车等战略性新兴产业、水产养殖等特色农业发展，加大资源投入，提高服务水平，支持和培育区域经济发展新动能。三是坚守普惠定位。在风险可控的前提下，助推地区城镇化建设，合理有序推动住房、汽车、耐用品购置等消费类贷款，促进消费转型升级，保障民生福祉。以开展“走千企入万户、助发展促富民”活动为动力，扎实推进“阳光信贷”提质升级，抓好增户扩面，全年给予 8135 位客户阳光授信，授信金额 14.74 亿元。切实履行社会责任，发放创业小额担保贷款 574 户，金额 5112 万元，直接扶持创业者 500 余人，带动就业 1000 余人，取得了良好的社会效益。

3.多元施策，增强持续经营发展后劲。加快经营结构战略性调整步伐，大力拓宽中间业务盈利渠道，积极营销电子银行产品，全力做优资金业务，综合业务经营跨上新台阶。一是**电子银行业务创新发展**。在金融与科技深度融合的大背景下，抓住发展机遇，持续聚焦电子银行发展，电子银行渠道柜面替代率达到 82.05%；突出创新驱动，强化信息科技支撑，加快金融产品创新。2017 年已推出“扫码付”“贷记卡随心分”“苏通卡 ETC”等电子银行产品。二是**强化资金业务**。结合转型发展方向和全行发展需要，改革完善部室职能，成立金融市场部，在行长室下设投资审查委员会，积极拓展新的业务渠道，提高风险管理和资产配置的专业化水平，在激烈的市场竞争中增强自

身的可持续发展能力，进一步提升业务综合实力及市场影响力。三是优化网点布局。在前期市场调研的基础上，筹建致远路支行和五洲支行，有效扩大金融覆盖面，满足所在地商户和居民的金融服务需求，服务质效再上新台阶。

（二）从严从实，标本兼治，全面稳固风险防线

全面贯彻落实中央经济工作会议，把“防控金融风险放到更加重要的位置”的总体要求，树立新安全观，坚持底线思维、标本兼治，切实防范化解突出风险，严守风险底线，全面提升风险防线的稳固性。

1.制度先行，全面构筑三年合规体系建设实施方案。根据全行管理和业务发展需要，修订完善各项规章制度，堵塞制度漏洞，2017年新增制度24项，修订制度60项，废止制度2项。加强内控顶层设计，建立长效机制，按照省联社要求全面部署，精心谋划，研判合规工作面临的形势，找准并正视存在的差距，统一思想，集聚合力，全力推动三年合规体系建设实施方案形成，为本行合规建设打下坚实的基础。

2.加大监督力度，保持严管高压态势。一是持续开展各项监督检查。持续保持严管高压态势，做好各项监督检查工作。按照上级要求，开展“三违反”、“三套利”、“四不当”、“市场乱象整治”、“回头看整改问责”等五项专项治理，全方位排查风险隐患，规范经营管理。高密度开展各项风险排查、飞行检查、常规审计、专项稽核，按季开展案件风险专项排查等检查

项目；加强员工行为监督管理，建立健全重要岗位、敏感环节人员行为失范报告和检查制度，建立《员工异常行为排查与专项治理实施方案》。完善规章制度，对各类违规行为按制度进行惩处，确保制度执行的严肃性和威慑力。二是压实审计监督责任。加大审计工作力度，充分发挥审计部门的再监督作用，2017年共完成各类审计项目30个，发出整改通知书81份，整改意见251条，处罚74人，处罚金额1.40万元。三是加强安全保卫工作。落实安全保卫工作责任，在重要时间节点、重要专项领域开展全方位、多层次、过堂式的安全大检查，对安全事件高发点和问题集中点进行重点排查，保障了十九大期间安全稳定工作，实现全年安全无事故。全面提升物防、技防、人防的水平与能力，组织开展4家网点“135工程”安防达标建设，切实强化安全保卫工作。

3.把好质量关，维护资产质量稳定。一是**严把审查关**。加强信贷全流程管控，着力做实贷款“三查”工作，完善贷前调查、贷中审查、贷后管理中薄弱环节的流程管理。加强授信客户风险评估，高度关注企业现金流量和负债情况，增强对授信客户总负债情况的监测评估能力。二是**严把清收关**。对存量和新发生的不良贷款进行摸底排查，建立明细台账，选准突破口，做好依法清收不良贷款和呆账核销处置。至12月末，全行通过各种方式共清收处置盘活表内外不良贷款达1.33亿元。三是**严把责任关**。强化责任追究，持续开展不良贷款责任认定，对

于因违法违规形成风险的，从严追究相关责任人责任，提升责任意识、风险意识。强化清收盘活不良资产激励机制，制定2017年度不良贷款单项考核办法，最大限度调动全员清收积极性。全年共对25户39笔1.77亿元新发生不良贷款进行了责任认定，责任认定及处理建议客观公正。

4.打牢根基，增强抵御风险的硬实力。为符合人民银行审慎监管要求，适应溧水地区的经济快速发展以及本行未来的发展战略规划，使本行信贷增速与资本充足率相匹配，三季度全面开展增资扩股工作，发行1.5亿股。通过增资扩股，抗风险能力大幅提升，扩大广义信贷规模，提升抵御风险的整体实力。

（三）旗帜鲜明，以上率下，全面从严治行持续向纵深推进

1.深入学习贯彻党的十九大精神。党的十九大是党和国家发展史上具有划时代、里程碑意义的大会。习近平总书记所作的报告，是迈向新时代、开启新征程的政治宣言和行动纲领。全行组织开展深入开展学习党的十九大精神主题活动，将学习的广度和深度拓展到每一条线、每一部门、每一个岗位人员，着力在“学懂、学通、做实”上下功夫，用党的创新理论成果武装头脑、指导实践、推动工作；深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，坚持适应把握引领经济发展新常态，牢牢紧跟党和国家提出的乡村振兴战略，坚定支农支小定位，奋力开创新时代全行金融服务的新局面。

2.以上率下，加强党的作风建设。一是坚持贯彻执行“三重一大”决策制度，坚持党对金融工作的领导不动摇，切实发挥党委领导作用。二是将党员干部“走千企入万户、助发展促富民”走访活动与服务“三农”、服务小微相结合，大力弘扬实干精神，班子成员带头深入基层，通过召开座谈会等形式，掌握企业和群众在生产、经营活动中的资金需求，并提出切实可行的解决方案。强化服务实体经济、服务三农的使命感和责任感。三是扎实推进“两学一做”学习教育常态化制度化。持续开展“亮身份、树形象”活动，将在窗口服务、党员大会、党员代表大会等党内重大活动中推行佩戴共产党员标识活动常态化，引导党员增强党员意识，自觉接受社会监督。

3.抓好组织工作，切实加强人才队伍建设。坚持党管干部、党管人才，不断完善适应现代企业制度要求和市场竞争需要的选人用人机制。一是优化人员结构，按照公平公开公正招聘原则，择优录用了15名员工。通过公开竞聘，确定5名中层后备干部，培育出一支专业高效、勤勉尽责、生机勃勃的人才队伍，为发展提供人力智力支撑。二是倾注人力物力组织开展各业务条线培训活动，更新和丰富员工知识储备，打牢服务基础。先后委托南师大对全员进行业务培训，邀请业内专家对客户经理进行业务辅导。三是落实员工交流及岗位轮换制度。至12月末，全行共计交流114人，其中支行行长17人，主办会计23人，客户经理30人，一般员工44人。

一年来，全行上下认真贯彻上级的各项工作部署，落实股东大会各项决议，在新的经济金融形势下，勇于挑战、勇于突破，取得了来之不易的成绩。在充分肯定成绩的同时，我们也要清醒的看到存在短板和薄弱环节：一是经济形势复杂多变，不良贷款风险持续暴露压力大，风险管控任务艰巨；二是创新能力有待提升，科技支撑能力需要进一步加强；三是内控管理基础需进一步牢固，全员合规经营的意识有待进一步增强；四是人才储备尚不充分，队伍建设有待加强。全行上下要增强危机感、紧迫感和责任感，抓住问题关键，剖析问题根源，采取有效措施加以解决。

二、认清当前形势，抢抓发展机遇

从全国大环境看，中国特色社会主义进入了新时代，我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，正处在转变发展方式，优化经济结构，转换增长动力的攻坚期。国内长期积累的深层次结构性矛盾和潜在风险隐患仍然存在，任务依然较重。从整体上看，复杂经济发展背景下，推动新旧动能接续转换，经济运行保持在合理区间，延续稳中向好的发展态势。

从溧水地区环境看，溧水地区新副城建设取得重大进展，重大产业项目集聚态势显现，“三城一园”建设展开全新布局、产城融合发展呈现新面貌。2018年，预计地区生产总值增长9.5%，固定资产投资增长10%，其中工业投资增长10%，高新技术产业产值占规模以上工业产值比重提高1个百分点，战

战略性新兴产业增加值占 GDP 比重达 16%，全体居民人均可支配收入增速高于经济增速。2018 年拟列入省市重大项目 41 个，新增规模以上工业企业 40 家，集聚高素质人才 2.2 万人；2018 年溧水区政府将继续推进政企银深度合作。这都为我们提供了良好的外部条件。

在大有可为历史机遇期的背景下，全行上下要把思想和行动统一到国家农村金融政策方针的落实上来，聚焦到省联社和区委区政府对经济金融工作的具体部署上来，主动适应发展大势，落实人民银行、银监部门工作要求，抢抓发展机遇，在服务区域实体经济发展中更加注重发展质量，着力转变发展方式，确保实现持续健康发展。

三、2018 年工作主要目标和重点安排

2018 年，是贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放 40 周年，是决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键一年，也是本行坚定战略总方向、开启发展新篇章的重要之年。要牢牢把握高质量发展这个主旋律，全力完成改革发展各项任务。今年工作的总体要求是：全面贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，根据中央经济工作会议和省联社重要部署安排，切实坚守“三农”市场定位，坚持稳中求进总基调，坚持新发展理念，按照高质量发展要求，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，坚持把防控风险放到更加重要的位

置，把金融资源更加有效地配置到“三农”重点领域、关键环节和薄弱地区，在服务乡村振兴战略、建设现代化南京新副城的大局中更好担当农村金融主力军的历史使命。

2018年，主要工作目标：

——**存款规模** 各项存款余额达到180亿元，增长20%，继续保持市场份额稳步提升。

——**贷款规模** 各项贷款余额达到115亿元，增长15%，并严格按照人民银行下达规模执行。

——**经营效益** 各项收入总额达到9.5亿元。

——**资产质量** 五级分类不良贷款率控制在2.2%以内。

——**风险控制** 资本充足率保持在11.5%以上，核心资本充足率保持在8.5%以上；拨备覆盖率保持在160%以上；贷款拨备比保持在3.5%以上；行业贷款集中度按控制计划执行到位。

——**科技应用** 电子银行客户转化率不低于30%，离柜业务量占比达85%以上。

——**案件防控** 确保全年安全无事故。

第九章 关联交易报告

根据本行关联交易管理的相关规定，现将本行 2017 年关联交易情况报告如下：

一、重大关联交易授信、用信情况

（一）授信情况

1. 截至 2017 年 12 月末，我行重大关联客户贷款授信 33230 万元，重大关联客户银承授信金额 8000 万元（100%保证金），合计授信 41230 万元。

2. 2017 年 12 月末，总行资本净额为 198947.08 万元，其中：重大关联企业 11 户，贷款授信金额 33230 万元，贷款授信金额占本行资本净额比例为 16.70%。

3. 最大单一关联方客户为南京中盛铁路车辆配件有限公司，授信金额 10000 万元，其中：贷款授信金额 5000 万元，银承授信金额 5000 万元。贷款授信金额占本行资本净额比例为 2.51%。

4. 最大关联方集团客户为南京市溧水中山铸造有限公司（成员有：南京市溧水中山铸造有限公司与南京市溧水中林机械有限公司），贷款授信金额 6130 万元。贷款授信金额占本行资本净额比例为 3.08%。

（二）用信情况

1. 截至 2017 年 12 月末，本行重大关联客户贷款用信 26927 万元。

2. 2017 年 12 月末，总行资本净额为 198947.08 万元，其中：重大关联企业 11 户，贷款用信 26927 万元，贷款用信金额占本行资本净额比例为 13.53%。

3. 最大单一关联方集团客户为南京市溧水中山铸造有限公司（成员有：南京市溧水中山铸造有限公司与南京市溧水中林机械有限公司），贷款用信金额 6060 万元，占本行资本净额比例为 3.05%。

二、关联交易审核及审批情况

（一）授信审核

2017 年 12 月末，本行按照监管机构的有关规定和本行制度审批流程，对重大关联事项进行审核，共计审核重大关联交易 11 户，授信金额为 41230 万元。

（二）用信审核

2017 年 12 月末，本行共计审核重大关联交易用信 11 户，用信金额为 26927 万元。

附 2017 年 12 月末关联交易台账

一、重大关联交易台账

江苏溧水农村商业银行重大关联交易台账

日期：2017年12月31日

序号	借款人名称	合计	授 信							合计	用 信							分类结果	授信余额 占资本净 额的百分 比				
			贷款授信 金额	授信担保方式					银承授 信金额		保函 授信 金额	贴现	贷款用信 余额	用信担保方式						银承用信 金额	保函 用信 金额	贴现	
				信用	保证	不动产抵 押	动产抵 押	质押						信用	保证	不动产 抵押	动产抵 押						质押
1	南京中盛铁路车辆配件有限公司	10000	5000		2000		3000		5000			0					0			正常	0.00%		
2	南京宝船卫生用品制造有限公司	1800	1800			1800					1800	1800			1800					正常1	0.90%		
3	江苏永隆家具制造有限公司	3000	3000		3000						3000	3000		3000						正常1	1.51%		
4	南京亚力电气有限公司	3600	3600			3600					2990	2990			2990					正常1	1.50%		
5	南京瑞源建设工程有限公司	8600	5600		3400	2200			3000		5977	5600		3400	2200		377			正常1	3.00%		
6	南京市溧水农林机械有限公司	1210	1210			610	600				1210	1210			210	1000				正常3	0.61%		
7	南京市溧水中山铸造有限公司	4920	4920		1000	2670	1250				4850	4850			4150	700				正常3	2.44%		
8	南京江山房地产开发有限公司	3200	3200			3200					2200	2200			2200					正常2	1.11%		
9	南京圆融商业管理有限公司	900	900			900					900	900			900					正常2	0.45%		
10	南京易沃贸易有限公司	2000	2000			2000					2000	2000			2000					正常2	1.01%		
11	南京圣马可家居有限公司	2000	2000		2000						2000	2000		2000						正常2	1.01%		
	合计	41230	33230		11400	16980	4850		8000		26927	26550		8400	16450	1700	377						

第十章 重要事项

一、报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

二、重大关联交易事项。重大关联交易事项是指《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定的重大关联交易。报告期内，本行的关联交易主要涉及对股东的贷款。所有关联方贷款均严格按照有关法律、法规及本行规定的贷款条件、审核程序发放贷款，并正常还本付息。

三、报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

四、报告期内，除上述信息外，本行无其他有必要让公众了解的重要信息。

第十一章 财务报告

- 一、业务状况表（附件 1）
- 二、资产负债表（附件 2）
- 三、财务损益表（附件 3）
- 四、所有者权益变动表（附件 4）
- 五、财务报表附注（附件 5）

附件 1：业务状况表

江苏溧水农村商业银行业务状况表
 报表日期：2017 年 12 月 货币单位：万元

	项目 代号	项目名称	A	B	C	D	E	F
			上期末借方余额	上期末贷方余额	本期借方发生额	本期贷方发生额	本期末借方余额	本期末贷方余额
1	01	1.资产类	1,439,618.62	43,950.43	30,853,727.03	30,479,543.38	1,816,997.11	47,145.27
2	1001	1.1 现金	14,225.55	0.00	3,271,559.30	3,269,906.94	15,877.91	0.00
3	1002	1.2 存放中央银行款项	190,459.26	0.00	938,073.82	907,571.03	220,962.05	0.00
4	1003	1.3 专项央行票据	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	1004	1.4 央行专项扶持资金	5,734.00	0.00	0.00	0.00	5,734.00	0.00
6	1011	1.5 存放同业款项	60,003.73	0.00	5,466,368.51	5,476,371.90	50,000.34	0.00
7	1012	1.6 存放系统内款项	25,151.26	0.00	17,304,695.54	17,257,406.22	72,440.58	0.00
8		1.6.1 其中：上存联社款项	25,151.26	0.00	17,211,634.56	17,212,536.15	24,249.67	0.00
9	1013	1.7 拆放同业款项	0.00	0.00	40,000.00	40,000.00	0.00	0.00
10	1014	1.8 拆放系统内款项	0.00	0.00	208,000.00	208,000.00	0.00	0.00
11		1.8.1 其中：拆放省内	0.00	0.00	208,000.00	208,000.00	0.00	0.00
12		1.8.2 拆放省外	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	1031	1.9 存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	1032	1.10 存出保证金减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	1101	1.11 交易性金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	1111	1.12 买入返售金融资产	0.00	0.00	331,682.00	331,682.00	0.00	0.00
17	1112	1.13 买入返售金融资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	1131	1.14 应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19	1132	1.15 应收利息	3,475.72	0.00	67,873.81	67,184.10	4,165.43	0.00
20	1221	1.16 其他应收款	3,447.51	0.00	1,116,434.20	1,113,048.20	6,833.51	0.00

21	1231	1.17 坏账准备	0.00	765.44	2,769.66	2,747.13	0.00	742.91
22	&01	1.18 各项贷款	849,147.47	0.00	891,377.89	736,056.21	1,004,469.15	0.00
23	&02	1.19 农业贷款小计	45,761.10	0.00	36,167.12	38,773.98	43,154.24	0.00
24	1301	1.20 农户贷款	18,080.47	0.00	15,379.05	16,286.34	17,173.18	0.00
25	1302	1.21 农村经济组织贷款	11,397.06	0.00	6,621.67	7,647.66	10,371.07	0.00
26	1303	1.22 农村企业贷款	16,283.57	0.00	14,166.40	14,839.98	15,609.99	0.00
27	1304	1.23 非农贷款	803,044.98	0.00	797,001.07	640,397.10	959,648.95	0.00
28	1305	1.24 信用卡透支	129.23	0.00	6,333.96	5,240.80	1,222.39	0.00
29	1306	1.25 贴现资产	212.16	0.00	51,875.74	51,644.33	443.57	0.00
30		1.25.1 其中：票据贴现	212.16	0.00	1,181.84	950.43	443.57	0.00
31		1.25.2 转贴现	0.00	0.00	50,693.90	50,693.90	0.00	0.00
32	1307	1.26 贸易融资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
33	1308	1.27 垫款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
34		1.27.1 其中：贴现垫款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
35		1.27.2 银行承兑汇票垫款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
36		1.27.3 保函业务垫款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
37		1.27.4 信用证垫款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
38	1309	1.28 贷款损失准备	0.00	36,210.78	18,384.27	20,676.11	0.00	38,502.62
39	1311	1.29 代理兑付证券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
40	1321	1.30 代理业务资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
41	1431	1.31 贵金属	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42	1432	1.32 贵金属跌价准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
43	1441	1.33 抵债资产	6,954.32	0.00	0.00	0.00	6,954.32	0.00
44	1442	1.34 抵债资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
45	1501	1.35 持有至到期投资	197,399.72	0.00	541,662.34	520,550.07	218,511.99	0.00

46	1502	1.36 持有至到期投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
47	1503	1.37 可供出售金融资产	60.00	0.00	336,000.00	336,000.00	60.00	0.00
48	1504	1.38 可供出售金融资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
49	1511	1.39 长期股权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
50		1.39.1 其中：入股联社资金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
51	1512	1.40 长期股权投资减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52	1521	1.41 投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
53	1522	1.42 投资性房地产累计折旧(摊销)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
54	1523	1.43 投资性房地产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
55	1531	1.44 应收款项类投资	70,000.00	0.00	314,738.31	190,370.75	194,367.56	0.00
56	1532	1.45 未实现融资收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
57	1601	1.46 固定资产	11,598.48	0.00	3,342.75	259.08	14,682.15	0.00
58	1602	1.47 累计折旧款	0.00	6,791.65	114.88	971.49	0.00	7,648.26
59	1603	1.48 固定资产减值准备	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00
60	1604	1.49 在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
61	1605	1.50 在建工程减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
62	1606	1.51 固定资产清理	0.00	0.00	471.34	471.34	0.00	0.00
63	1701	1.52 无形资产	355.12	0.00	56.63	0.00	411.75	0.00
64	1702	1.53 无形资产累计摊销	0.00	82.56	0.00	68.92	0.00	151.48
65	1703	1.54 无形资产减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
66	1801	1.55 长期待摊费用	418.24	0.00	121.78	201.89	338.13	0.00
67	1811	1.56 递延所得税资产	1,188.24	0.00	0.00	0.00	1,188.24	0.00
68	1901	1.57 待处理财产损益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
69	02	2. 负债类	0.00	1,301,370.09	40,919,053.45	41,232,759.54	0.00	1,615,076.18
70	&03	2.1 各项存款	0.00	1,203,027.43	34,597,651.76	34,895,646.45	0.00	1,501,022.12

71	2001	2.2 单位活期存款	0.00	245,501.73	7,273,691.11	7,381,837.82	0.00	353,648.44
72	2002	2.3 单位定期存款	0.00	103,511.22	277,793.28	344,882.24	0.00	170,600.18
73	2003	2.4 个人活期存款	0.00	50,978.33	285,916.43	288,687.42	0.00	53,749.32
74	2004	2.5 个人定期存款	0.00	682,172.72	842,683.55	915,897.40	0.00	755,386.57
75	2005	2.6 银行卡存款	0.00	110,684.24	3,283,431.93	3,311,080.64	0.00	138,332.95
76		2.6.1 其中：单位银行卡存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
77		2.6.2 个人银行卡存款	0.00	110,684.24	3,283,431.93	3,311,080.64	0.00	138,332.95
78	2006	2.7 财政性存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
79	2007	2.8 待结算财政款项	0.00	0.00	65,264.85	65,264.85	0.00	0.00
80	2011	2.9 应解汇款	0.00	744.76	22,577,001.00	22,576,351.44	0.00	95.20
81	2012	2.10 汇出汇款	0.00	10.30	1,489.19	1,490.19	0.00	11.30
82	2013	2.11 开出本票	0.00	105.00	19,579.97	19,475.97	0.00	1.00
83	2014	2.12 保证金存款	0.00	9,319.13	36,065.30	55,943.33	0.00	29,197.16
84		2.12.1 其中：贷款保证金	0.00	4.26	4.26	100.00	0.00	100.00
85		2.12.2 银行承兑汇票保证金	0.00	8,745.19	35,506.75	55,310.56	0.00	28,549.00
86	2015	2.13 向中央银行借款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
87	2016	2.14 央行拨付专项票据资金	0.00	5,734.00	0.00	0.00	0.00	5,734.00
88	2017	2.15 同业存放款项	0.00	7,232.26	16,027.23	14,647.72	0.00	5,852.75
89	2018	2.16 系统内存放款项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
90	2019	2.17 同业拆入资金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
91	2020	2.18 系统内拆入资金	0.00	20,000.00	589,000.00	569,000.00	0.00	0.00
92		2.18.1 其中：省内拆入	0.00	20,000.00	589,000.00	569,000.00	0.00	0.00
93		2.18.2 省外拆入	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
94	2021	2.19 转贴现负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
95	2022	2.20 再贴现负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

96	2101	2.21 交易性金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
97	2111	2.22 卖出回购金融资产款	0.00	0.00	3,525,630.56	3,564,990.56	0.00	39,360.00
98	2211	2.23 应付职工薪酬	0.00	910.38	6,843.37	7,099.58	0.00	1,166.59
99	2221	2.24 应交税费	0.00	2,048.09	13,000.23	12,651.49	0.00	1,699.35
100	2231	2.25 应付利息	0.00	24,507.41	23,441.97	27,048.33	0.00	28,113.77
101	2232	2.26 应付股利	0.00	0.00	3,401.21	3,401.21	0.00	0.00
102	2241	2.27 其他应付款	0.00	7,488.52	2,078,232.27	2,072,329.87	0.00	1,586.12
103	2312	2.28 代理承销证券款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
104	2313	2.29 代理兑付证券款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
105	2314	2.30 代理业务负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
106	2401	2.31 递延收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
107	2501	2.32 长期借款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
108	2502	2.33 应付债券	0.00	29,862.00	0.00	0.00	0.00	29,862.00
109	2701	2.34 长期应付款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
110	2702	2.35 未确认融资费用	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
111	2711	2.36 管理部门统筹资金	0.00	560.00	560.00	679.48	0.00	679.48
112	2801	2.37 预计负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
113	2901	2.38 递延所得税负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
114	03	3. 资产负债共同类	0.00	0.00	28,987,968.17	28,987,968.17	0.00	0.00
115	3001	3.1 全国联行系统往账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
116	3002	3.2 全国联行系统来账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
117	3003	3.3 全国联行汇兑汇差	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
118	3004	3.4 上年全国联行系统往账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
119	3005	3.5 上年全国联行系统来账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
120	3006	3.6 上年全国联行汇兑汇差	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

121	3011	3.7 省辖联行系统往账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
122	3012	3.8 省辖联行系统来账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
123	3013	3.9 省辖联行汇兑汇差	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
124	3014	3.10 上年省辖联行系统往账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
125	3015	3.11 上年省辖联行系统来账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
126	3016	3.12 上年省辖联行汇兑汇差	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
127	3021	3.13 农信银系统往账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
128	3022	3.14 农信银系统来账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
129	3023	3.15 农信银系统汇兑汇差	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
130	3024	3.16 上年农信银系统往账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
131	3025	3.17 上年农信银系统来账	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
132	3026	3.18 上年农信银系统汇兑汇差	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
133	3031	3.19 清算资金往来	0.00	0.00	73,473.51	73,473.51	0.00	0.00
134	3041	3.20 社（行）内部往来	0.00	0.00	28,914,494.66	28,914,494.66	0.00	0.00
135	3051	3.21 外汇营运资金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
136	3101	3.22 衍生工具	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
137	3201	3.23 套期工具	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
138	3202	3.24 被套期项目	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
139	3301	3.25 外汇买卖	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
140	04	4. 所有者权益	0.00	94,298.10	89,022.15	149,499.71	0.00	154,775.66
141	4001	4.1 实收资本（股本）	0.00	37,791.19	857.35	18,578.24	0.00	55,512.08
142	4002	4.2 资本公积	0.00	17,642.28	0.00	31,500.00	0.00	49,142.28
143	4101	4.3 盈余公积	0.00	4,986.57	0.00	902.30	0.00	5,888.87
144	4102	4.4 一般准备	0.00	24,855.08	0.00	5,035.29	0.00	29,890.37
145	4103	4.5 本年利润	0.00	0.00	79,141.82	79,141.82	0.00	0.00

146	4104	4.6 利润分配	0.00	9,022.98	9,022.98	14,342.06	0.00	14,342.06
147	4201	4.7 库存股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
148	05	5. 损益	0.00	0.00	144,967.38	144,967.38	0.00	0.00
149	6011	5.1 利息收入	0.00	0.00	53,089.36	53,089.36	0.00	0.00
150	6012	5.2 金融机构往来收入	0.00	0.00	10,210.70	10,210.70	0.00	0.00
151	6021	5.3 手续费及佣金收入	0.00	0.00	452.39	452.39	0.00	0.00
152	6051	5.4 其他业务收入	0.00	0.00	82.19	82.19	0.00	0.00
153	6061	5.5 汇兑损益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
154	6101	5.6 公允价值变动损益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
155	6111	5.7 投资收益	0.00	0.00	15,963.08	15,963.08	0.00	0.00
156	6301	5.8 营业外收入	0.00	0.00	369.90	369.90	0.00	0.00
157	6411	5.9 利息支出	0.00	0.00	26,315.18	26,315.18	0.00	0.00
158	6412	5.10 金融机构往来支出	0.00	0.00	1,301.66	1,301.66	0.00	0.00
159	6421	5.11 手续费及佣金支出	0.00	0.00	485.48	485.48	0.00	0.00
160	6601	5.12 业务及管理费	0.00	0.00	16,714.02	16,714.02	0.00	0.00
161	6602	5.13 其他业务支出	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
162	6403	5.14 营业税金及附加	0.00	0.00	234.39	234.39	0.00	0.00
163	6701	5.15 资产减值损失	0.00	0.00	13,800.00	13,800.00	0.00	0.00
164	6711	5.16 营业外支出	0.00	0.00	497.77	497.77	0.00	0.00
165	6801	5.17 所得税费用	0.00	0.00	5,451.26	5,451.26	0.00	0.00
166	6901	5.18 以前年度损益调整	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
167	10	6. 合计	1,439,618.62	1,439,618.62	100,994,738.18	100,994,738.18	1,816,997.11	1,816,997.11

附件 2：资产负债统计表

江苏溧水农村商业银行资产负债统计表
报表日期：2017 年 12 月 货币单位：万元

项目		A	B	C
		人民币	外币折人民币	本外币合计
1	I.资产			
2	1. 现金	15,877.91	0.00	15,877.91
3	2. 贵金属	0.00	0.00	0.00
4	3. 存放中央银行款项	220,962.05	0.00	220,962.05
5	4. 存放同业款项	122,440.92	0.00	122,440.92
6	4.1 境内商业银行	98,191.25	0.00	98,191.25
7	4.2 境内其他银行业金融机 构	24,249.67	0.00	24,249.67
8	4.3 境内证券业金融机构	0.00	0.00	0.00
9	4.4 境内保险业金融机构	0.00	0.00	0.00
10	4.5 境内其他金融机构	0.00	0.00	0.00
11	4.6 境外金融机构	0.00	0.00	0.00
12	5. 应收利息	4,165.43	0.00	4,165.43
13	6. 贷款	1,004,025.58	0.00	1,004,025.58
14	7. 贸易融资	0.00	0.00	0.00
15	8. 贴现及买断式转贴现	449.34	0.00	449.34
16	9. 其他贷款			
17	10. 拆放同业	0.00	0.00	0.00
18	10.1 境内商业银行	0.00	0.00	0.00
19	10.2 境内其他银行业金融机 构	0.00	0.00	0.00
20	10.3 境内证券业金融机构	0.00	0.00	0.00
21	10.4 境内保险业金融机构	0.00	0.00	0.00
22	10.5 境内其他金融机构	0.00	0.00	0.00
23	10.6 境外金融机构	0.00	0.00	0.00
24	11. 其他应收款	6,833.51	0.00	6,833.51
25	12. 投资	278,062.31	0.00	278,062.31

26	12.1 债券	81,009.75	0.00	81,009.75
27	12.2 股票	0.00	0.00	0.00
28	12.3 其他	197,052.56	0.00	197,052.56
29	12.3.1 其中：长期股权投资	60.00	0.00	60.00
30	13.买入返售资产	0.00	0.00	0.00
31	13.1 境内商业银行	0.00	0.00	0.00
32	13.2 境内其他银行业金融机构	0.00	0.00	0.00
33	13.3 境内证券业金融机构	0.00	0.00	0.00
34	13.4 境内保险业金融机构	0.00	0.00	0.00
35	13.5 境内其他金融机构	0.00	0.00	0.00
36	13.6 境外金融机构	0.00	0.00	0.00
37	13.7 境内外非金融机构	0.00	0.00	0.00
38	13.8 中央银行	0.00	0.00	0.00
39	按品种分类：13.9.1 债券	0.00	0.00	0.00
40	13.9.2 票据	0.00	0.00	0.00
41	13.9.3 贷款	0.00	0.00	0.00
42	13.9.4 其他	0.00	0.00	0.00
43	14. 长期待摊费用	338.13	0.00	338.13
44	15. 固定资产原价	14,682.15	0.00	14,682.15
45	16. 减：累计折旧	7,648.26	0.00	7,648.26
46	17. 固定资产净值	7,033.89	0.00	7,033.89
47	18. 固定资产清理	0.00	0.00	0.00
48	19. 在建工程	0.00	0.00	0.00
49	20. 无形资产	260.27	0.00	260.27
50	21. 抵债资产	6,954.32	0.00	6,954.32
51	22. 递延所得税资产	1,188.24	0.00	1,188.24
52	23. 其他资产	137,496.47	0.00	137,496.47
53	23.1 投资性房地产	0.00	0.00	0.00
54	23.2 衍生金融资产	0.00	0.00	0.00

55	23.3 商誉	0.00	0.00	0.00
56	23.4 投资同业存单	137,502.24	0.00	137,502.24
57	24. 减：各项资产减值损失准备	41,970.53	0.00	41,970.53
58	25. 资产总计	1,764,117.84	0.00	1,764,117.84
59	II. 负债及所有者权益			
60	26. 单位存款	524,248.62	0.00	524,248.62
61	27. 储蓄存款	947,468.84	0.00	947,468.84
62	28. 向中央银行借款	0.00	0.00	0.00
63	29. 同业存放款项	5,852.75	0.00	5,852.75
64	29.1 境内商业银行	5,852.75	0.00	5,852.75
65	29.2 境内其他银行业金融机 构	0.00	0.00	0.00
66	29.3 境内证券业金融机构	0.00	0.00	0.00
67	29.4 境内保险业金融机构			
68	29.5 境内其他金融机构	0.00	0.00	0.00
69	29.6 境外金融机构	0.00	0.00	0.00
70	30. 同业拆入	0.00	0.00	0.00
71	30.1 境内商业银行	0.00	0.00	0.00
72	30.2 境内其他银行业金融机 构	0.00	0.00	0.00
73	30.3 境内证券业金融机构	0.00	0.00	0.00
74	30.4 境内保险业金融机构	0.00	0.00	0.00
75	30.5 境内其他金融机构	0.00	0.00	0.00
76	30.6 境外金融机构	0.00	0.00	0.00
77	31. 卖出回购款项	39,360.00	0.00	39,360.00
78	31.1 境内商业银行	21,360.00	0.00	21,360.00
79	31.2 境内其他银行业金融机 构	18,000.00	0.00	18,000.00
80	31.3 境内证券业金融机构	0.00	0.00	0.00
81	31.4 境内保险业金融机构	0.00	0.00	0.00
82	31.5 境内其他金融机构	0.00	0.00	0.00
83	31.6 境外金融机构	0.00	0.00	0.00

84	31.7 境内外非金融机构	0.00	0.00	0.00
85	31.8 中央银行	0.00	0.00	0.00
86	按品种分类：31.9.1 债券	39,360.00	0.00	39,360.00
87	31.9.2 票据	0.00	0.00	0.00
88	31.9.3 贷款	0.00	0.00	0.00
89	31.9.4 其他	0.00	0.00	0.00
90	32. 汇出汇款	11.30	0.00	11.30
91	33. 应解汇款	95.20	0.00	95.20
92	34. 存入保证金	29,198.16	0.00	29,198.16
93	35. 其他存款			
94	36. 应付利息	28,113.77	0.00	28,113.77
95	37. 应交税费	1,699.35	0.00	1,699.35
96	38. 应付职工薪酬	1,166.59	0.00	1,166.59
97	39. 应付福利费			
98	40. 应付股利	0.00	0.00	0.00
99	41. 其他应付款	1,586.12	0.00	1,586.12
100	42. 预提费用			
101	43. 递延收益	0.00	0.00	0.00
102	44. 预计负债	0.00	0.00	0.00
103	45. 转贷款资金			
104	46. 应付债券	29,862.00	0.00	29,862.00
105	47. 其他负债	679.48	0.00	679.48
106	47.1 衍生金融 负债	0.00	0.00	0.00
107	47.2 发行同业存 单	0.00	0.00	0.00
108	48. 递延所得税负债	0.00	0.00	0.00
109	49. 负债合计	1,609,342.18	0.00	1,609,342.18
110	50. 少数股东权益	0.00	0.00	0.00
111	51. 所有者权益			
112	52. 实收资本	55,512.08	0.00	55,512.08

113	53. 资本公积	49,142.28	0.00	49,142.28
114	53.1 其中：重估储备	0.00	0.00	0.00
115	65. 其他综合收益			
116	54. 盈余公积	5,888.87	0.00	5,888.87
117	55. 一般风险准备	29,890.37	0.00	29,890.37
118	56. 信托赔偿准备	0.00	0.00	0.00
119	57. 未分配利润	14,342.06	0.00	14,342.06
120	57.1 其中：本年利润	14,342.06	0.00	14,342.06
121	58. 外币报表折算差额	0.00	0.00	0.00
122	59. 所有者权益合计	154,775.66	0.00	154,775.66
123	60. 负债及所有者权益总计	1,764,117.84	0.00	1,764,117.84
124	附注项目			
125	61. 各项存款	1,501,022.12	0.00	1,501,022.12
126	62. 各项贷款	1,004,474.92	0.00	1,004,474.92
127	63. 生息资产	1,740,478.85	0.00	1,740,478.85
128	64. 付息负债	1,575,989.37	0.00	1,575,989.37
129	25a.境外分行资产合计（法人和并表口径下填报）			0.00
130	49a.境外分行负债合计（法人和并表口径下填报）			0.00
131	25b.境内附属公司资产合计（并表口径下填报）			0.00
132	49b.境内附属公司负债合计（并表口径下填报）			0.00
133	25c.境外附属公司资产合计（并表口径下填报）			0.00
134	49c.境外附属公司负债合计（并表口径下填报）			0.00

附件 3：财务损益表

江苏溧水农村商业银行财务损益表

报表日期：2017 年 12 月货币单位：万元

项目名称		A	B
		上年同期数	本期累计数
1	1.营业收入	63,013.54	78,771.92
2	1.1 6011 利息收入	48,112.42	53,089.36
3	1.101 农户贷款利息收入	599.65	1,134.82
4	1.102 农村经济组织贷款利息收入	567.20	377.36
5	1.103 农村企业贷款利息收入	1,509.33	1,237.09
6	1.104 非农贷款利息收入	45,405.31	50,320.32
7	1.105 信用卡透支利息收入	0.24	2.49
8	1.106 贴现利息收入	30.69	17.28
9	1.107 贸易融资利息收入	0.00	0.00
10	1.108 垫款利息收入	0.00	0.00
11	1.109 已减值贷款利息收入	0.00	0.00
12	1.110 其他	0.00	0.00
13	1.2 6012 金融机构往来收入	10,363.14	10,210.70
14	1.201 存放中央银行款项利息收入	2,668.02	3,303.12
15	1.202 存放同业款项利息收入	6,922.55	4,984.05
16	1.203 存放系统内款项利息收入	502.61	890.28
17	1.204 拆放同业款项利息收入	0.00	0.00
18	1.205 拆放系统内款项利息收入	28.34	228.72
19	1.206 存出保证金利息收入	0.00	0.00
20	1.207 买入返售金融资产利息收入	19.92	110.63
21	1.208 转贴现利息收入	221.70	693.90
22	1.209 其他	0.00	0.00
23	1.3 6021 手续费及佣金收入	464.88	452.39
24	1.301 银行卡业务手续费收入	274.71	215.79
25	1.302 结算业务手续费收入	129.44	187.98
26	1.303 外汇业务手续费收入	0.00	0.00
27	1.304 代理业务手续费收入	30.91	0.28
28	1.305 担保手续费收入	0.85	0.58

29	1.306 账户管理费收入	0.00	0.00
30	1.307 其他	28.97	47.76
31	1.4 6051 其他业务收入	69.14	82.19
32	1.401 投资性房地产租赁收入	0.00	0.00
33	1.402 抵债资产租赁收入	0.00	0.00
34	1.403 管理费收入	0.00	0.00
35	1.404 其他	69.14	82.19
36	1.5 6061 汇兑损益	0.00	0.00
37	1.501 代客外汇买卖损益	0.00	0.00
38	1.502 自营外汇买卖损益	0.00	0.00
39	1.503 其他	0.00	0.00
40	1.6 6101 公允价值变动损益	0.00	0.00
41	1.601 交易性金融资产公允价值变动损益	0.00	0.00
42	1.602 交易性金融负债公允价值变动损益	0.00	0.00
43	1.603 衍生金融工具公允价值变动损益	0.00	0.00
44	1.604 其他	0.00	0.00
45	1.7 6111 投资收益	4,003.96	14,937.28
46	1.701 债券利息收入	590.39	2,116.62
47	1.702 投资买卖差价	0.00	-989.82
48	1.703 股利	6.00	6.00
49	1.704 其他	3,407.57	13,804.48
50	2.营业支出	48,431.29	58,850.73
51	2.1 6411 利息支出	22,419.65	26,315.18
52	2.101 单位活期存款利息支出	1,136.91	1,534.41
53	2.102 单位定期存款利息支出	1,642.94	2,798.97
54	2.103 个人活期存款利息支出	162.24	181.39
55	2.104 个人定期存款利息支出	18,330.01	19,491.95
56	2.105 财政性存款利息支出	0.00	0.00
57	2.106 保证金存款利息支出	352.02	383.66
58	2.107 其他利息支出	795.53	1,924.80
59	2.2 6412 金融机构往来支出	97.04	1,301.66
60	2.201 向中央银行借款利息支出	0.00	0.00

61	2.202 系统内上存款项利息支出	0.00	0.00
62	2.203 系统内拆入款项利息支出	9.36	106.34
63	2.204 同业存放款利息支出	16.64	15.57
64	2.205 同业拆入款项利息支出	0.00	0.00
65	2.206 卖出回购金融资产利息支出	29.31	611.28
66	2.207 转（再）贴现利息支出	39.10	561.65
67	2.208 其他	2.63	6.82
68	2.3 6421 手续费及佣金支出	439.34	485.48
69	2.301 银行卡业务手续费支出	100.44	115.65
70	2.302 结算业务手续费支出	57.06	87.95
71	2.303 代理业务手续费支出	281.84	263.82
72	2.304 其他手续费支出	0.00	7.09
73	2.305 其他中间业务支出	0.00	10.97
74	2.4 6601 业务及管理费	14,094.86	16,714.02
75	2.401 业务宣传费	856.38	1,066.57
76	2.402 广告费	21.35	44.79
77	2.403 印刷费	94.30	85.70
78	2.404 业务招待费	239.07	225.36
79	2.405 电子设备运转费	148.26	175.87
80	2.406 钞币运送费	363.21	377.60
81	2.407 安全保卫费	57.98	36.21
82	2.408 保险费	194.30	238.23
83	2.409 邮电费	177.14	300.69
84	2.410 诉讼费	0.00	0.00
85	2.411 公证费	0.00	1.05
86	2.412 咨询费	84.71	62.77
87	2.413 审计费	14.20	62.80
88	2.414 监管费	0.00	0.00
89	2.415 技术转让费	0.00	0.00
90	2.416 研究开发费	0.00	0.00
91	2.417 外事费	0.00	0.00
92	2.418 公杂费	94.99	118.76

93	2.419 差旅费	123.12	118.77
94	2.420 水电费	125.13	150.46
95	2.421 会议费	30.36	49.17
96	2.422 绿化费	5.52	1.07
97	2.423 理（董）事会费	0.00	0.00
98	2.424 会费	13.84	57.72
99	2.425 税费	44.13	4.86
100	2.426 交通工具耗用费	64.98	83.61
101	2.427 开办费	0.00	0.00
102	2.428 管理费	417.17	454.20
103	2.429 物业费	2.19	4.08
104	2.430 职工工资	5,875.80	6,923.40
105	2.431 职工福利费	327.43	409.10
106	2.432 职工教育经费	129.18	170.37
107	2.433 工会经费	8.58	60.45
108	2.434 劳动保护费	152.48	219.78
109	2.435 基本养老保险金	501.51	972.73
110	2.436 基本医疗保险金	425.94	457.47
111	2.437 工伤保险金	9.35	10.25
112	2.438 生育保险金	23.38	40.98
113	2.439 失业保险金	46.77	33.88
114	2.440 补充养老保险金	280.00	344.00
115	2.441 补充医疗保险金	280.00	344.00
116	2.442 股份支付	0.00	0.00
117	2.443 辞退福利	0.00	0.00
118	2.444 非货币性福利	0.00	0.00
119	2.445 住房公积金	695.32	682.56
120	2.446 劳务费	440.22	400.18
121	2.447 租赁费	352.35	499.51
122	2.448 修理费	16.73	35.73
123	2.449 低值易耗品摊销	83.38	146.99
124	2.450 长期待摊费用摊销	242.12	201.89

125	2.451 无形资产摊销	58.80	68.92
126	2.452 固定资产折旧费	973.19	971.49
127	2.453 其他费用	0.00	0.00
128	2.5 6602 其他业务支出	0.00	0.00
129	2.501 抵债资产保管费用	0.00	0.00
130	2.502 投资性房地产折旧及摊销	0.00	0.00
131	2.503 投资性房地产维修费	0.00	0.00
132	2.504 租赁资产折旧及摊销	0.00	0.00
133	2.505 租赁资产维修费	0.00	0.00
134	2.506 其他	0.00	0.00
135	2.6 6403 营业税金及附加	604.25	234.39
136	2.601 营业税	471.97	0.00
137	2.602 其它税金及附加	132.28	234.39
138	2.7 6701 资产减值损失	10,776.15	13,800.00
139	2.701 存放同业坏账损失	0.00	0.00
140	2.702 拆出资金坏账损失	0.00	0.00
141	2.703 应收利息坏账损失	0.00	0.00
142	2.704 其他应收款坏账损失	538.28	2,747.13
143	2.705 贷款减值损失	10,237.87	8,427.87
144	2.706 可供出售金融资产减值损失	0.00	0.00
145	2.707 持有至到期投资减值损失	0.00	0.00
146	2.708 买入返售金融资产减值损失	0.00	0.00
147	2.709 长期股权投资减值损失	0.00	0.00
148	2.710 投资性房地产减值损失	0.00	0.00
149	2.711 固定资产减值损失	0.00	0.00
150	2.712 在建工程减值损失	0.00	0.00
151	2.713 无形资产减值损失	0.00	0.00
152	2.714 抵债资产减值损失	0.00	0.00
153	2.715 贵金属跌价损失	0.00	0.00
154	2.716 其他	0.00	2,625.00
155	3.营业利润（净亏损以号填列^	14,582.25	19,921.19
156	4.加:6301 营业外收入	36.86	369.90

157	4.101 资产清理收益	0.12	327.14
158	4.102 抵债资产处置收入	0.00	0.00
159	4.103 长款收入	0.39	1.02
160	4.104 罚没款收入	31.76	38.32
161	4.105 政府补贴	0.01	0.00
162	4.106 债务重组收益	0.00	0.00
163	4.107 捐赠利得	0.00	0.00
164	4.108 久悬未取款项收入	4.51	3.27
165	4.109 其他	0.07	0.15
166	5.减:6711 营业外支出	119.11	497.77
167	5.101 抵债资产处置损失	0.00	0.00
168	5.102 非常损失	113.70	486.07
169	5.103 资产盘亏及清理损失	5.29	6.03
170	5.104 出纳结算赔款	0.00	0.00
171	5.105 罚没支出	0.00	0.00
172	5.106 久悬未取款项支出	0.12	0.67
173	5.107 债务重组损失	0.00	0.00
174	5.108 公益性捐赠支出	0.00	5.00
175	5.109 其他	0.00	0.00
176	6.利润总额（净亏损以号填列^	14,500.00	19,793.32
177	7.减：6801 所得税费用	5,477.02	5,451.26
178	7.101 当期所得税费用	5,477.02	5,451.26
179	7.102 递延所得税费用	0.00	0.00
180	8.净利润（净亏损以“-”号填列^	9,022.98	14,342.06
181	9.盈余社数（个）	1.00	1.00
182	10.盈余金额	14,500.00	19,793.32
183	11.亏损社数（个）	0.00	0.00
184	12.亏损金额	0.00	0.00

附件 4：所有者权益变动表

江苏溧水农村商业银行所有者权益变动表
 报表日期：2017 年 12 月 货币单位：万元

项目		A	B	C	D	E	F	G	H
		实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
1	一、上年年末余额	37791.19	17642.28	0.00	0.00	4986.57	24855.08	9022.98	94298.10
2	加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	外币差额调整	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	二、本年年初余额	37791.19	17642.28	0.00	0.00	4986.57	24855.08	9022.98	94298.10
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	17720.89	31500.00	0.00	0.00	902.30	5035.29	5319.08	60477.56
7	（一）净利润	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14342.07	14342.07
8	（二）其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	上述（一）和（二）小计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14342.07	14342.07
10	（三）所有者投入和减少资本	17720.89	31500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49220.89
11	1. 所有者投入资本	17720.89	31500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49220.89
12	2. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	3. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	（四）利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	902.30	5035.29	-9022.99	-3085.40
15	1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	902.30	0.00	-902.30	0.00

16	2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4719.48	-4719.48	0.00
17	3. 对所有者（或股东）的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-3401.21	-3401.21
18	4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	315.81	0.00	315.81
19	（五）所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20	1. 资本公积转增资本（或股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	2. 盈余公积转增资本（或股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23	4. 一般风险准备弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24	5. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	四、本年年末余额	55512.08	49142.28	0.00	0.00	5888.87	29890.37	14342.06	154775.66

附件 5：财务报表附注

江苏溧水农村商业银行股份有限公司

2017年度财务报表附注

单位：人民币/万元

一、企业的基本情况

江苏溧水农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为溧水县农村信用合作联社,2011年进行改制,2012年7月6日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复(2012)358号批准设立,领取金融许可证,证书号:B1350H232010001。2012年7月18日经南京市工商行政管理局登记注册,领取企业法人营业执照,注册号:320100000157730,法定代表人:陈亚,注册资本30,000万元,并于2012年8月10日正式成立开业。2013年度至2016年度股金分红时实行现金与转增股相结合,并在2017年完成增资扩股,增资完成后本行注册资本55,512.08万元。

截至2017年12月底,本行拥有员工400名,下设分支机构29家,其中:营业部1个,支行26个,分理处2个。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;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;从事借记卡业务;代理收付款项;提供保管箱服务;经银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本行执行财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本财务报表以持续经营为基础,根据企业会计准则进行确认和计量。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

4. 金融资产

4.1.1 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以下两类：交易性金融资产，以及本行指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。取得金融资产的目的主要是为了近期内出售，或者该金融资产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行近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则该金融资产被分类为交易性金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得与损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

4.1.2 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，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。除特定情况外（如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券），如果本行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本行会将该类债券剩余部分重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得将该金融资产划分为持有至到期投资。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

4.1.3 贷款和应收款项

贷款及应收款项为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。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

4.1.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产是初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的其他金融资产。

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。

4.1.5 金融资产终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

4.2 金融资产的减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

5. 金融负债

本行初始确认时将金融负债划分为下列两类：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。本行初始确认时即对金融负债进行分类。

6. 长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重

大影响的长期股权投资采用权益法核算。

7. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

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。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率（%）	折旧年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	3	20	4.85
机器设备	3	5	19.40
电子设备	3	3	32.33
运输工具	3	4	24.25
其他设备	3	5	19.40

8. 无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

9. 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变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

10. 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。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

11.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抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

12.职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

13.利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

14.政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

15.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。

15.1 当期所得税

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。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

本行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。

15.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

本行于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

16.或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作

为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

17.担保合同

本行开具下列担保合同：银行承兑汇票和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

五、税项

5.1 主要税种及税率：

税种	计税依据	税率（%）
企业所得税	应纳税所得额	25
增值税	应税收入	3
城市维护建设税	增值税额	5
教育费附加	增值税额	3
地方教育费附加	增值税额	2

5.2 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局财税[2013]5号文《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》，2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税；根据财政部、国家税务总局财税[2014]78号文《关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知》，自2014年11月1日至2017年12月31日，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税；根据财政部、国家税务总局财税[2017]44号文《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》，2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构取得的农户小额贷款利息收入免征增值税、在计算应纳税所得额时按90%计入收入总额；根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》，金融同业往来利息收入、国债、地方政府债利息收入免征增值税；根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《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》，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；根据财政部、国家税务总局财税[2017]77 号文《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小微贷款取得的利息收入，免征增值税。自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。上述税收优惠事宜，本行已向溧水区地税局和溧水区国税局报备。

六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本行 2017 年度不存在会计政策和会计估计变更以及差错更正情况。

七、财务报表项目的注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2017.12.31	2016.12.31
现金	15,877.91	14,225.55
存放中央银行法定存款准备金	206,507.57	171,068.49
存放中央银行超额存款准备金	14,454.48	19,390.77
合计	236,839.96	204,684.81

2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率均为 13.50%。

2. 存放同业款项

项目	2017.12.31	2016.12.31
存放境内银行同业	50,000.34	60,003.73
存放系统内款项	72,440.58	25,151.26
合计	122,440.92	85,154.99

3. 应收款项类金融资产

项目	2017.12.31	2016.12.31
应收款项类金融资产	196,992.56	70,000.00
减：应收款项类金融资产减值准备	2,625.00	
合计	194,367.56	70,000.00

4. 应收利息

项目	2017.12.31	2016.12.31
发放贷款及垫款利息	1,663.29	1,509.82
持有至到期投资利息	1,515.48	1,460.94
应收款项类投资利息	146.08	311.05

存放境内银行同业利息	99.35	184.03
存放系统内款项应收利息	741.23	9.88
合计	4,165.43	3,475.72

5.其他应收款

5.1 按性质列示

项目	2017.12.31	2016.12.31
暂付款项	6,803.25	3,430.93
其他	30.27	16.57
减：坏账准备	742.91	765.44
合计	6,090.61	2,682.06

5.2 其他应收款账龄分析

账龄	2017.12.31			2016.12.31		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1年以内	6,320.35	92.49		870.92	25.26	
1至2年	395.40	5.79	625.14	2,345.34	68.03	534.20
2至3年	117.77	1.72	117.77	231.24	6.71	231.24
3年以上						
合计	6,833.52	100.00	742.91	3,447.50	100.00	765.44

6.发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项目	2017.12.31	2016.12.31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	17,173.18	18,080.47
非农个人贷款	295,114.19	215,316.54
个人信用卡透支	1,222.39	129.23
小计	313,509.76	233,526.24
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	10,371.07	11,397.06
农村企业贷款	15,610.00	16,283.57
非农企业贷款	664,534.74	587,728.44
贴现	443.57	212.16
小计	690,959.38	615,621.23
贷款和垫款总额	1,004,469.14	849,147.47
减：贷款损失准备	38,502.62	36,210.78
贷款和垫款账面价值	965,966.52	812,936.69

6.2 发放贷款按行业分布情况:

行业分类	2017.12.31		2016.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	34,490.88	3.43	17,949.88	2.11
采矿业	7.40	0.01	7.40	0.01
制造业	343,587.75	34.21	330,986.32	38.97
电力、燃气及水的生产和供应业	180.00	0.02	320.00	0.04
建筑业	119,126.32	11.86	105,471.24	12.41
交通运输、仓储和邮政业	8,805.38	0.88	15,509.66	1.83
批发和零售业	70,546.53	7.02	71,155.44	8.38
住宿和餐饮业	1,533.76	0.15	2,101.25	0.25
房地产业	86,394.10	8.60	63,429.74	7.47
租赁和商务服务业	6,767.96	0.67	9,177.11	1.08
科学研究和技术服务	650.00	0.06	810.00	0.10
水利、环境和公共设施管理业	139,815.00	13.92	96,380.00	11.35
居民服务和其他服务业	1,149.70	0.11	836.72	0.10
教育	296.00	0.03	291.00	0.03
信息传输、软件和信息技术服务业	103.00	0.01	64.00	0.01
文化、体育和娱乐业	225.00	0.02	2,130.00	0.25
个人	190,630.36	18.98	132,377.71	15.59
卫生、社会工作	160.00	0.02	150.00	0.02
买断式转贴现				
贷款和垫款总额	1,004,469.14	100.00	849,147.47	100.00
减: 贷款损失准备	38,502.62		36,210.78	
贷款和垫款账面价值	965,966.52		812,936.69	

6.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况:

项目	2017.12.31				2016.12.31			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计	1 年以内(含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	9,120.41	2,325.00	92.76	11,538.17	4,006.56	20.00		4,026.56
保证贷款	158,636.16	102,107.51	65,950.00	326,693.67	178,456.74	106,070.60	21,650.00	306,177.34
抵押贷款	368,222.57	45,272.08	249,963.25	663,457.90	328,932.72	45,938.46	159,798.76	534,669.94
质押贷款	1,863.12	916.28		2,779.40	2,100.85	2,172.78		4,273.63
贷款和垫款总额				1,004,469.14				849,147.47
减：贷款损失准备				38,502.62				36,210.78
贷款和垫款账面价值				965,966.52				812,936.69

6.4 逾期贷款：

项目	2017.12.31					2016.12.31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	4.95				4.95					
保证贷款	823.48	410.78	7,582.35	508.29	9,324.90	601.00	5,776.60	10,279.86	308.00	16,965.46
抵押贷款	1,182.55	3,599.04	9,571.54	9.20	14,362.33	6,876.50	8,828.40	2,870.58	10.50	18,585.98
质押贷款										
合计	2,010.98	4,009.82	17,153.89	517.49	23,692.18	7,477.50	14,605.00	13,150.44	318.50	35,551.44

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

6.5 贷款损失准备:

项目	2017.12.31	2016.12.31
年初余额	36,210.78	33,869.98
本年计提	8,427.87	10,237.87
本年核销	12,260.15	11,356.73
本年转入	6,124.12	3,459.66
年末余额	38,502.62	36,210.78

6.6 贷款及垫款五级分类情况:

五级分类	2017.12.31		2016.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常	954,188.58	95.00	793,643.06	93.46
关注	26,347.63	2.62	31,552.59	3.72
次级	23,641.96	2.35	23,627.32	2.78
可疑	290.97	0.03	324.50	0.04
损失				
合计	1,004,469.14	100.00	849,147.47	100.00

6.7 期末前十名单户贷款客户明细

6.7.1 2017年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
南京云开合金有限公司	制造业	12,000.00	1.19	正常
南京市溧水区三农土地复垦发展有限公司	建筑业	11,000.00	1.10	正常
南京金龙客车制造有限公司	制造业	10,000.00	1.00	正常
南京市溧水区观山经济开发有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.00	正常
南京溧水石湫机场科技工业园开发有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.00	正常
南京源创投资发展股份有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.00	正常
南京润科房屋拆迁有限公司	建筑业	9,950.00	0.99	正常
南京溧水洪蓝旅游开发有限公司	公共设施管理业	9,950.00	0.99	正常
江苏幸庄建设发展集团有限公司	公共设施管理业	9,700.00	0.97	正常
南京登峰建设有限公司	建筑业	9,600.00	0.96	正常
合计		102,200.00	10.20	

6.7.2 2016年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比	五级分类
----	----	------	--------	------

			例 (%)	
南京金龙客车制造有限公司	制造业	10,000.00	1.18	正常
南京溧水经济开发区南区开发有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.18	正常
江苏幸庄建设发展集团有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.18	正常
江苏南京白马现代农业高新技术产业园有限公司	公共设施管理业	10,000.00	1.18	正常
南京农副产品物流配送中心有限公司	运输、仓储业	8,500.00	1.00	正常
南京市第八建筑安装工程有限公司	建筑业	8,000.00	0.94	正常
南京云开合金有限公司	制造业	8,000.00	0.94	正常
南京市溧水区白马工业集中区开发有限公司	公共设施管理业	7,840.00	0.92	正常
南京明辉建设有限公司	建筑业	7,000.00	0.82	正常
南京溧水傅家边休闲农业开发有限公司	公共设施管理业	7,000.00	0.82	正常
合计		86,340.00	10.16	

6.8 期末前十名集团客户贷款明细

6.8.1 2017年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
南京云海轻金属精密制造有限公司	21,000.00	2.09
江苏南京白马现代农业高新技术产业园有限公司	18,500.00	1.84
南京溧水石湫机场科技工业园开发有限公司	14,950.00	1.49
南京市第八建筑安装工程有限公司	14,500.00	1.44
南京溧水经济开发区南区开发有限公司	14,500.00	1.44
南京润科房屋拆迁有限公司	14,300.00	1.42
南京登峰建设有限公司	14,100.00	1.40
南京金龙客车制造有限公司	14,000.00	1.39
江苏金港建材实业有限公司	13,970.00	1.39
南京市溧水区观山经济开发有限公司	13,000.00	1.29
合计	152,820.00	15.19

6.8.2 2016年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
南京溧水经济开发区南区开发有限公司	15,800.00	1.86
南京市第八建筑安装工程有限公司	14,500.00	1.71
南京金龙客车制造有限公司	14,000.00	1.65
南京苏舜建筑安装工程有限公司	12,200.00	1.44

南京溧水石湫机场科技工业园开发有限公司	11,650.00	1.37
南京云海轻金属精密制造有限公司	11,000.00	1.30
江苏金港建材实业有限公司	10,970.00	1.29
江苏南京白马现代农业高新技术产业园有限公司	10,000.00	1.18
江苏幸庄建设发展集团有限公司	10,000.00	1.18
南京年吉冷冻食品有限公司	9,550.00	1.12
合计	119,670.00	14.10

6.9 前十大股东贷款明细

6.9.1 2017年12月31日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
南京圣马可家居有限公司	批发和零售业	2,000.00	0.20	正常
南京润盛建设集团润昇工程有限公司	建筑业	6,950.00	0.69	正常
南京亚力电气有限公司	制造业	2,990.00	0.30	正常
南京讯润软件科技有限公司	制造业	2,000.00	0.20	正常
南京瑞源建设工程有限公司	建筑业	5,600.00	0.56	正常
江苏新百利拉链有限公司	制造业	1,200.00	0.12	正常
南京市第八建筑安装工程有限责任公司	建筑业	6,500.00	0.65	正常
南京金鑫传动设备有限公司	制造业	2,200.00	0.22	正常
南京市溧水中山铸造有限公司	制造业	4,850.00	0.48	正常
南京石湫建设发展有限公司	建筑业	5,100.00	0.51	正常
合计		39,390.00	3.93	

6.9.2 2016年12月31日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
南京明辉建设有限公司	建筑业	7,000.00	0.82	正常
南京润盛建设集团润昇工程有限公司	建筑业	6,950.00	0.82	正常
南京瑞源建设工程有限公司	建筑业	5,600.00	0.66	正常
南京市溧水中山铸造有限公司	制造业	4,920.00	0.58	正常
南京石湫建设发展有限公司	建筑业	3,700.00	0.44	正常
南京亚力电气有限公司	制造业	2,740.00	0.32	正常
南京石臼湖水水泥建材有限公司	制造业	2,630.00	0.31	正常
南京金源钢涂有限公司	制造业	2,550.00	0.30	正常
南京金鑫传动设备有限公司	制造业	2,200.00	0.26	正常
南京讯润软件科技有限公司	制造业	2,000.00	0.24	正常
合计		40,290.00	4.75	

7.可供出售金融资产

项目	2017.12.31	2016.12.31
省联社长期股权投资成本	60.00	60.00

8.持有至到期投资

项目	2017.12.31	2016.12.31
国债	9,059.72	33,310.96
金融债	32,914.67	4,999.43
地方政府债	39,035.36	
同业存单	137,502.24	29,089.33
其他		130,000.00
减：持有至到期投资减值准备		
合计	218,511.99	197,399.72

9.固定资产

9.1 固定资产原值

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
房屋及建筑物	6,544.37	2,720.89	212.76	9,052.50
机器设备	757.84	98.42	6.94	849.32
电子设备	3,628.40	438.80	38.63	4,028.57
运输工具	330.15			330.15
其他设备	337.72	84.64	0.74	421.62
合计	11,598.48	3,342.75	259.07	14,682.16

9.2 固定资产累计折旧

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
房屋及建筑物	3,091.70	302.41	74.63	3,319.48
机器设备	521.52	73.93	5.30	590.15
电子设备	2,796.07	504.79	34.34	3,266.52
运输工具	256.36	35.04		291.40
其它设备	126.00	55.32	0.61	180.71
合计	6,791.65	971.49	114.88	7,648.26

9.3 固定资产净值

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
房屋及建筑物	3,452.67			5,733.02
机器设备	236.32			259.17
电子设备	832.33			762.05

运输工具	73.79			38.75
其它设备	211.72			240.91
合计	4,806.83			7,033.90
减：固定资产减值准备	100.00			100.00
固定资产账面价值	4,706.83			6,933.90

10.无形资产

10.1 无形资产原值

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
软件使用权	259.62	56.63		316.25
其他	95.50			95.50
合计	355.12	56.63		411.75

10.2 无形资产累计摊销

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
软件使用权	66.93	53.70		120.63
其他	15.63	15.22		30.85
合计	82.56	68.92		151.48

10.3 无形资产净值

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
软件使用权	192.69			195.62
其他	79.87			64.65
合计	272.56			260.27

11.长期待摊费用

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31	剩余摊销月份
群力装修款	13.86		13.86		
珍珠南路装修	35.88		17.94	17.94	12.00
后巷分理处装修	18.23		9.12	9.11	12.00
东庐支行装修	33.87		16.93	16.94	12.00
食堂、开发区装修	97.58		48.79	48.79	12.00
监控安装	4.36		4.36		
机场路支行装修	174.73		43.68	131.05	36.00
110 报警工程	9.41		9.41		
机场路消防工程	14.46		3.21	11.25	46.00
尚溧城自助装修	3.15		1.80	1.35	11.00
新龙路 110 改造	12.71		7.26	5.45	11.00
门楣灯箱工程		25.34	8.45	16.89	24.00
致远路改造		6.66	2.22	4.44	24.00

致远路自助区设计弱电		7.92	2.64	5.28	12.00
6S 管理网络布线		3.60	1.35	2.25	15.00
自助区防护仓		12.76	3.19	9.57	27.00
永阳支行装修		27.20	2.72	24.48	54.00
五洲卷帘门防爆膜		5.52	0.92	4.60	30.00
永阳支行装修设计费		10.50	1.75	8.75	30.00
东屏电路改造		0.95	0.24	0.71	18.00
门禁系统		7.90	0.66	7.24	33.00
支行卷帘门		11.83	0.99	10.84	33.00
白马电路改造		1.60	0.40	1.20	18.00
合计	418.24	121.78	201.89	338.13	

12.抵债资产

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
抵债房屋及建筑物	6,954.32			6,954.32
待变现利息				
合计	6,954.32			6,954.32

13.递延所得税资产

项目	2017.12.31		2016.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备		1,188.24		1,188.24
其他递延所得税资产				
合计		1,188.24		1,188.24

本行因考虑计提的资产减值准备在未来五年内转回可能性较小，根据审慎性原则，当期未确认因计提减值准备而形成的递延所得税资产，涉及的项目：应收款项类金融资产减值准备2,625.00万元，其他应收款坏账准备742.91万元（年初余额765.44万元），固定资产减值准备100.00万元（年初余额100.00万元），贷款损失准备当年计提8,427.87万元、核销12,260.15万元。

14.资产减值准备明细

项目	2016.12.31	本年增加		本年减少		2017.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
坏账准备	765.44	2,747.13			2,769.66	742.91
贷款损失准备	36,210.78	8,427.87	6,124.12	12,260.15		38,502.62

应收款项类投资减值准备		2,625.00				2,625.00
固定资产减值准备	100.00					100.00
合计	37,076.22	13,800.00	6,124.12	12,260.15	2,769.66	41,970.53

15. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2017.12.31	2016.12.31
境内银行同业存放款项	5,852.75	7,232.26
合计	5,852.75	7,232.26

16. 拆入资金

项目	2017.12.31	2016.12.31
省内拆入资金		20,000.00
合计		20,000.00

17. 吸收存款

17.1 各项存款列示:

项目	2017.12.31	2016.12.31
个人储蓄存款:	947,468.84	843,835.29
其中: 活期储蓄存款	192,082.27	161,662.56
一年以下定期储蓄存款	59,758.83	66,772.22
一年及以上定期储蓄存款	695,627.74	615,400.51
单位存款:	524,248.62	349,012.95
其中: 活期存款	353,648.44	245,501.73
一年以下定期存款	71,335.56	40,314.70
一年及一年以上定期存款	99,264.62	63,196.52
保证金	29,197.16	9,319.13
其它存款	107.50	860.06
存款合计	1,501,022.12	1,203,027.43

17.2 保证金列示:

项目	2017.12.31	2016.12.31
贷款保证金	100.00	3.84
保函保证金	548.16	569.68
银行承兑汇票保证金	28,549.00	8,745.19
其他保证金		0.42
合计	29,197.16	9,319.13

18. 应付职工薪酬

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
----	------------	------	------	------------

工资、奖金、津贴和补贴	910.38	7,099.58	6,843.37	1,166.59
合计	910.38	7,099.58	6,843.37	1,166.59

19.应交税费

项目	2017.12.31	2016.12.31
企业所得税	1,245.70	1,639.16
增值税	408.18	381.74
城市维护建设税及附加		
其他	45.46	27.18
合计	1,699.34	2,048.08

20.应付利息

项目	2017.12.31	2016.12.31
应付存款利息	27,738.44	24,131.93
应付同业存放款利息	0.62	0.77
应付债券利息	374.71	374.71
合计	28,113.77	24,507.41

21.其他应付款

项目	2017.12.31	2016.12.31
待转工本费、邮电费等	7.32	3,401.87
待处理久悬未取款项	1,269.58	177.71
待处理出纳长款	1.40	0.58
本地同城应付款项	44.21	107.13
卡挂账	4.33	4.84
其他应付款项(财务)	211.79	3,753.58
其他应付款项	47.50	42.80
合计	1,586.13	7,488.51

22.应付债券

项目	2017.12.31	2016.12.31
发行债券面值	30,000.00	30,000.00
发行债券面值利息调整	-138.00	-138.00
合计	29,862.00	29,862.00

本行 2016 年 9 月发行二级资本债券，期限至 2026 年 9 月 26 日，面值为 30,000.00 万元，利率为 4.70%。

23.其他负债

项目	2017.12.31	2016.12.31
管理部门统筹资金	679.48	560.00

合计	679.48	560.00
----	--------	--------

24.实收资本

项目	2016.12.31	本年变动			2017.12.31
		发行新股	未分配利润转增	小计	
境内法人股	28,111.72	15,000.00	2,024.03	17,024.03	45,135.75
员工自然人股	1,641.60		127.58	127.58	1,769.18
社会自然人股	8,037.87		569.28	569.28	8,607.15
合计	37,791.19	15,000.00	2,720.89	17,720.89	55,512.08

25.资本公积

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
股本溢价	17,131.40	31,500.00		48,631.40
其他	510.88			510.88
合计	17,642.28	31,500.00		49,142.28

26.盈余公积

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
法定盈余公积	4,491.50	902.30		5,393.80
任意盈余公积	495.07			495.07
合计	4,986.57	902.30		5,888.87

27.一般风险准备

项目	2016.12.31	本年增加	本年减少	2017.12.31
税费减免	132.46			132.46
政府补贴	1,765.21	315.81		2,081.02
计提一般风险准备	22,957.41	4,719.48		27,676.89
合计	24,855.08	5,035.29		29,890.37

28.利息收入

项目	2017 年度	2016 年度
农户贷款利息收入	1,134.82	599.65
农村经济组织贷款利息收入	377.36	567.20
农村企业贷款利息收入	1,237.09	1,509.33
非农贷款利息收入	50,320.32	45,405.31
信用卡透支利息收入	2.49	0.25
贴现利息收入	17.28	30.69
存放中央银行款项利息收入	3,303.12	2,668.02
存放同业款利息收入	4,984.05	6,922.55

存放系统内款项利息收入	890.28	502.61
拆放系统内款项利息收入	228.72	28.34
买入返售金融资产利息收入	110.63	19.92
转（再）贴现利息收入	693.90	221.70
合计	63,300.06	58,475.57

29. 手续费及佣金收入

项目	2017 年度	2016 年度
银行卡业务手续费收入	215.78	274.72
结算业务手续费收入	187.98	129.44
代理业务手续费收入	0.28	30.90
担保手续费收入	0.59	0.85
其他	47.76	28.97
合计	452.39	464.88

30. 利息支出

项目	2017 年度	2016 年度
单位活期存款利息支出	1,534.41	1,136.91
单位定期存款利息支出	2,798.97	1,642.94
个人活期存款利息支出	181.39	162.24
个人定期存款利息支出	19,491.95	18,330.01
保证金存款利息支出	383.66	352.02
其他利息支出	1,924.80	795.52
系统内拆入款项利息支出	106.34	9.36
同业存放款利息支出	15.57	16.64
卖出回购金融资产利息支出	611.28	29.31
转贴现利息支出	561.64	39.11
其他	6.82	2.63
合计	27,616.83	22,516.69

31. 手续费及佣金支出

项目	2017 年度	2016 年度
银行卡业务手续费支出	115.65	100.44
结算业务手续费支出	87.95	57.06
代理业务手续费支出	263.82	281.84
其他手续费支出	7.09	
其他中间业务支出	10.97	

合计	485.48	439.34
----	--------	--------

32. 投资收益

项目	2017 年度	2016 年度
债券利息收入	2,198.41	3,997.96
投资买卖差价	-989.82	
股利	6.00	6.00
同业存单等收益	13,722.69	
合计	14,937.28	4,003.96

33. 税金及附加

项目	2017 年度	2016 年度
营业税		471.97
其他税金及附加	234.39	132.28
合计	234.39	604.25

34. 所得税费用

项目	2017 年度	2016 年度
当期所得税费用	5,451.26	5,477.02
递延所得税费用		
合计	5,451.26	5,477.02

八、关联方及关联交易

1. 关联方

(1) 持有本行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	2017.12.31		2016.12.31	
	股份份额	持股比例(%)	股份份额	持股比例(%)
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	11,102.47	20.00	7,558.27	20.00
南京中盛铁路车辆配件有限公司	3,469.04	6.25	2,676.35	7.08
南京圣马可家居有限公司			1,889.57	5.00
合计	14,571.51	26.25	12,124.19	32.08

(2) 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截至 2017 年 12 月 31 日,因本行关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业在本行贷款而与本行构成关联方关系的有南京瑞源建设

工程有限公司等 12 家单位。

2.关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《江苏溧水农村商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

(1)发放贷款和垫款余额

关联方名称	2017.12.31	2016.12.31
南京瑞源建设工程有限公司	5,977.00	5,600.00
南京市溧水中山铸造有限公司	4,850.00	4,920.00
南京永隆家具制造有限公司	3,000.00	3,000.00
南京亚力电气有限公司	2,990.00	2,740.00
南京江山房地产开发有限公司	2,200.00	2,600.00
南京环宏资源再生有限公司	500.00	1,430.00
南京市溧水中林机械有限公司	1,210.00	1,210.00
南京宝船卫生用品制造有限公司	1,800.00	400.00
南京中盛铁路车辆配件有限公司		270.00
南京市茅林磁性材料有限公司	150.00	200.00
南京圆融商业管理有限公司	900.00	
南京易沃贸易有限公司	2,000.00	
南京圣马可家居有限公司	2,000.00	
合计	27,577.00	22,370.00

(2)利息收入

关联方名称	2017 年度	2016 年度
南京瑞源建设工程有限公司	355.36	325.99
南京市溧水中山铸造有限公司	294.36	291.22
南京永隆家具制造有限公司	183.71	134.86
南京亚力电气有限公司	148.94	136.96
南京江山房地产开发有限公司	173.82	202.98
南京环宏资源再生有限公司	95.69	116.50
南京市溧水中林机械有限公司	73.12	65.06
南京宝船卫生用品制造有限公司	90.86	86.48
南京市茅林磁性材料有限公司	7.96	19.09
南京圆融商业管理有限公司	43.85	
南京易沃贸易有限公司	87.29	
南京圣马可家居有限公司	89.32	

合计	1,644.28	1,379.14
----	----------	----------

3.总行高级管理人员薪酬

项目	2017 年度	2017 年度
薪金	588.00	513.00
奖金		
股份支付		
年金		
合计	588.00	513.00
关键管理人员人数	7	7

九、承诺及保证事项

项目	2017.12.31	2016.12.31
银行承兑汇票	28,635.53	9,275.19
非融资性保函	548.12	575.97
合计	29,183.65	9,851.16

十、资产负债表日后事项

2017 年全行实现利润总额 19,793.32 万元，根据规定计算所得税 5,451.26 万元，实现净利润 14,342.06 万元，年末可供分配的利润为 3,640.97 万元，根据本行章程规定和省联社年终决算文件的精神按下列顺序分配：

1.按 10.00%提取法定盈余公积金，计 1,434.21 万元；

2.提取一般（风险）准备 9,266.88 万元，提取一般准备占可供分配利润的 64.61%；

当年提取法定盈余公积、提取一般准备比例之和达当年可供分配利润的 74.61%；

3.依据省联社年终决算文件的精神，结合 2017 年度经营实际，计划按 8.00%进行股金分红（其中送股 6.40%，现金分红 1.60%），当年提取股金红利 3,640.97 万元。

十一、风险管理

1.风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，

确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

各支行（营业部、分理处）、总行各部室负责各自范围内的风险识别与评估及控制措施的实施。风险管理部负责风险识别与评估的指导与汇总工作。分管行领导负责分管部门可接受风险的确定。行长负责本行可接受风险的确定。董事长负责本行不可接受风险的确定。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、信贷管理部、授信评审部、财务会计部、合规管理部共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2.信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务(包括债权性投资)，本行对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、

参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

3.流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。业务发展部和财务会计部负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

(1) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

(2) 设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

(3) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

(4) 建立流动性预警机制和应急预案。

4.市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

5. 利率风险

利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配。通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动

调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

6.操作风险

(1) 内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，2017年对本行相关文件制度进行更新完善。

(2) 法律事务管理情况

报告期内，本行法律顾问有3名，2017年对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违规违法办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。

(3) 外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

7.相关风险指标

项目		指标值	2017.12.31	2016.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	66.92%	70.58%
	流动性比例	≥25%	36.53%	46.20%
	核心负债依存度	≥60%	75.75%	73.41%
	流动性缺口	≥-10%	18.23%	2.24%
信用风险	不良资产率	≤4%	1.39%	1.76%
	不良贷款率	≤5%	2.38%	2.82%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.56%	11.64%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.03%	7.36%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		0.83%	2.86%
	关注贷款迁徙率		21.10%	17.77%
	次级贷款迁徙率			0.03%
	可疑贷款迁徙率			
盈利能力	成本收入比	≤45%	32.99%	35.19%
	资产利润率	≥0.6%	0.91%	0.72%
	资本利润率	≥11%	11.52%	10.02%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥150%	584.89%	540.45%

	不良资产拨备覆盖率	≥150%	171.18%	151.15%
资本充足程度 (BIII)	资本充足率	≥8%	14.80%	13.09%
	核心资本充足率	≥4%	11.49%	9.06%

十二、其他财务指标

项目	2017.12.31	2016.12.31
资本净额	198,947.08	135,782.36
核心资本净额	154,515.39	94,025.54
附属资本净额	44,431.69	41,756.82
加权风险资产净额	1,344,361.95	1,037,542.53
其中:表内加权风险资产净额	1,247,860.27	957,593.75
表外加权风险资产净额	14,171.43	5,886.38
净利息差	3.32%	3.21%
人均存款额	3,752.56	3,157.55
人均净收入	126.67	105.14
百元贷款收息率	5.55%	5.92%
贷款利息收回率	93.61%	94.15%
人均费用额	41.79	36.99

注：净利息差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。