

# 江苏东台农村商业银行股份有限公司

## 2016-2018年6月

### 两年一期财务报表附注

金额单位：人民币万元

#### 一、企业的基本情况

江苏东台农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系 2012 年 5 月 7 日经中国银行业监督管理委员会批准设立, 领取 B1319H232090001 号金融许可证。改制前为东台市农村信用合作联社, 2012 年 3 月 10 日经盐城市工商行政管理局变更, 领取注册号为 320981000003119 《企业法人营业执照》, 原注册资本 50,000.00 万元, 2013 年 12 月 27 日变更注册资本为 55,000.00 万元, 2014 年 5 月 21 日由全体股东以利润分配派发股份红利方式新增注册资本 5,500.00 万元, 变更后的注册资本为 60,500.00 万元, 2016 年 4 月 14 日, 盐城市工商行政管理局换发统一社会信用代码为 913209001425654533 的《营业执照》。2016 年 6 月 3 日由全体股东以利润分配派发股份红利方式新增注册资本 3,872.00 万元, 2017 年 4 月 19 日由全体股东以利润分配派发股份红利方式新增注册资本 3,604.832 万元, 2018 年 5 月 18 日由全体股东以利润分配派发股份红利方式新增注册资本 3806.7026 万元, 变更后的注册资本为 71783.5346 万元, 营业执照变更手续已于 2018 年 8 月 1 日办结。法定代表人:江志刚(2018 年 7 月 19 日前)王晖东(2018 年 7 月 19 日后);注册地址为江苏省东台市望海西路 166 号。

截至 2018 年 6 月底, 本行拥有员工 637 名, 下设分支机构 43 家, 其中: 营业部 1 家, 支行 42 家。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、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; 提供保管箱业务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 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 金融资产分类、确认及计量

本行金融资产在初始确认时划分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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。

##### 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等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并计入资本公积，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，本行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。本行于初始确认时即对金融负债进行分类。

#### 6、买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。两者均采用实际利率法，按摊余成本后续计量。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

#### 7、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。

#### 8、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	年折旧率
房屋及建筑物	3%	20	4.85%
机器、机械	3%	5	19.4%
电子设备	3%	3	32.33%
运输工具	3%	5	19.4%
其他固定资产	3%	5	19.4%

## 9、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。

## 10、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。

## 11、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。

## 12、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。

## 13、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。

## 14、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。

## 15、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。

## 16、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。

### 16.1 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。

## 16.2 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。

于资产负债表日，本行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。

根据银行业监管要求计提的贷款损失准备等减值准备形成的应纳税所得税差异，预计在五年内难以转回，本行从谨慎性原则考虑当期未确认因计提贷款损失准备等减值准备而形成的递延所得税资产。

## 17、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。

## 18、担保合同

本行开具下列担保合同：信用证和保函。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	应税营业收入	3%-17%
营业税（营改增后取消）	应税营业收入	3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

### 5.2 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号《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》，对本行提供的金融服务收入，本行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[2014]78号《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日起至2017年12月31日止，本行与小型、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《关于延续支持农村金融发展有关政策的通知》（财税[2017]44号），自2017年1月1日至2019年12月31



日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，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《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77 号），自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

上述税收优惠事宜，本行已按相关管理规定向江苏省东台市地方税务局和江苏省东台市国家税务局报备。

## 六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本行 2016 年、2017 年、2018 年上半年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	2018. 06. 30	2017. 12. 31	2016. 12. 31	2015. 12. 31
现金	33,066.08	13,909.85	15,686.42	15,485.06
存放中央银行法定存款准备金	374,124.38	352,552.15	331,649.96	330,960.06
存放中央银行超额存款准备金	33,089.90	4,065.55	4,978.97	5,174.30
合计	440,280.36	370,527.55	352,315.35	351,619.42

2015 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率 12.5%，2016 年、2017 年、2018 年 6 月均为 12%。

### 2、存放同业款项

项目	2018. 06. 30	2017. 12. 31	2016. 12. 31	2015. 12. 31
存放境内银行同业	57,311.62	20,058.81	256,770.23	138,239.39
存放系统内款项	73,288.57	59,559.15	65,033.17	91,434.92
存出保证金				
合计	130,600.19	79,617.96	321,803.40	229,674.31

### 3、拆出资金

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
拆放同业款项	32,000.00	0.00	30,000.00	35,000.00

#### 4、交易性金融资产

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
交易性金融资产	0.00	0.00	46,053.75	0.00

#### 5、买入返售金融资产

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
返售买断式债券	168,268.30	110,033.60	114,270.60	350,147.00

#### 6、应收款项类金融资产

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
应收款项类投资	72,122.19	76,568.44	20,209.86	0

#### 7、应收利息

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
发放贷款及垫款利息	6,106.93	5,463.28	3,782.61	4,198.15
持有至到期投资利息	11,315.90	21,443.08	21,648.66	23,042.28
存放同业应收利息	1,171.17	403.99	2,145.40	22.1
合计	18,594.00	27,310.35	27,576.67	27,262.53

#### 8、其他应收款

##### 8.1 按性质列示

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
暂付款项	3,067.59	2,039.65	1,895.00	1,931.64
应收企业资产	8,607.32	8,607.32	8,607.32	8,607.32
其他	3,200.16	3,543.48	3,018.86	3,115.03
合计	14,875.07	14,190.45	13,521.18	13,653.99

##### 8.2 其他应收款账龄分析

账龄	2018. 6. 30			2017. 12. 31		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	4,822.71	32.42		1,232.86	8.69	
1 至 2 年	256.79	1.73		3,171.71	22.35	
2 至 3 年	349.2	2.35		279.74	1.97	
3 年以上	9,446.37	63.50		9,506.14	66.99	
合计	14,875.07	100		14,190.45	100	

账龄	2016. 12. 31			2015. 12. 31		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	3,548.60	26.24		3,089.49	22.63	
1 至 2 年	356.56	2.64		6,699.53	49.07	
2 至 3 年	5,957.30	44.06		810.83	5.93	
3 年以上	3,658.72	27.06		3,054.14	22.37	
合计	13,521.18	100.00		13,653.99	100.00	

## 9、发放贷款和垫款

### 9.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2018. 06. 30	2017. 12. 31	2016. 12. 31	2015. 12. 31
个人贷款和垫款：				
农户贷款	575,073.89	567,822.58	322,773.72	301,698.25
非农个人贷款	10,146.50	0.00	197,816.03	172,978.44
个人信用卡透支	15,013.96	12,342.72	2,414.32	3,889.63
其他	47,689.80	0.00		
小计	647,924.15	580,165.30	523,004.07	478,566.32
企业贷款和垫款：				
农村经济组织贷款				
农村企业贷款	604,689.12	630,891.39	621,170.99	669,275.16
非农企业贷款	66,934.60			
商务卡透支				
其他	741,282.56	710,197.86	657,756.61	711,748.03
小计	1,412,906.28	1,341,089.25	1,278,927.60	1,381,023.19
贷款和垫款总额	2,060,830.43	1,921,254.55	1,801,931.67	1,859,589.51

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
减：贷款损失准备	113,668.39	112,508.26	142,941.08	129,007.43
减：贴现利息调整	19,974.97	16,010.56		
贷款和垫款账面价值	1,927,187.07	1,792,735.73	1,658,990.59	1,730,582.08

## 9.2 发放贷款按行业分布情况:

行业分类	2018.6.30		2017.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	41,877.14	2.03	39,684.89	2.07
采矿业	0.00	0	0.00	0
制造业	533,633.03	25.89	500,235.80	26.04
电力、燃气及水的生产和供应业	10,467.02	0.51	7,972.00	0.41
建筑业	110,811.75	5.38	106,941.46	5.57
交通运输、仓储和邮政业	285,369.00	13.85	250,980.34	13.06
信息传输、计算机服务和软件业	33,072.36	1.6	29,048.79	1.51
批发和零售业	14,090.83	0.68	14,270.59	0.74
住宿和餐饮业	2,930.77	0.14	2,891.31	0.15
金融业	0.00	0	0.00	0
房地产业	36,479.55	1.77	35,714.74	1.86
租赁和商务服务业	19,946.65	0.97	14,116.73	0.73
科学研究、技术服务和地质勘查	75.00	0	171.95	0.01
水利、环境和公共设施管理业	15,935.00	0.77	21,028.50	1.09
居民服务和其他服务业	3,407.14	0.17	3,154.83	0.16
教育	1,231.14	0.06	1,187.33	0.06
卫生、社会保障和社会福利业	13,213.88	0.64	12,102.44	0.63
文化、体育和娱乐业	366.29	0.02	371.89	0.02
公共管理和社会组织	0.00	0	0.00	0
国际组织	0.00	0	0.00	0
其他	607,616.22	29.48	633,135.08	32.95
个人	330,307.66	16.03	248,245.88	12.92
贷款和垫款总额	2,060,830.43	100	1,921,254.55	100
减：贷款损失准备	113,668.39		112,508.26	
减：贴现利息调整	19,974.97		16,010.56	
贷款和垫款账面价值	1,927,187.07		1,792,735.73	

行业分类	2016. 12. 31		2015. 12. 31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	36,263.39	2.01	36,058.68	1.94
采矿业	62.00	0.00	100.00	0.01
制造业	510,485.59	28.33	595,522.65	32.02
电力、燃气及水的生产和供应业	1,793.97	0.10	2,606.14	0.14
建筑业	99,041.83	5.50	99,904.05	5.37
交通运输、仓储和邮政业	30,009.15	1.67	28,949.42	1.56
信息传输、计算机服务和软件业	2,896.39	0.16	3,533.34	0.19
批发和零售业	218,853.22	12.15	234,455.02	12.61
住宿和餐饮业	15,381.19	0.85	15,849.47	0.85
金融业				
房地产业	32,403.99	1.80	29,659.00	1.59
租赁和商务服务业	7,691.89	0.43	7,461.26	0.40
科学研究、技术服务和地质勘查业	149.75	0.01	65.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	23,742.00	1.32	2,084.20	0.11
居民服务和其他服务业	3,096.32	0.17	3,249.98	0.17
教育	1,152.35	0.06	835.30	0.04
卫生、社会保障和社会福利业	54.56	0.00	115.32	0.01
文化、体育和娱乐业	688.90	0.04	553.10	0.03
公共管理和社会组织				
国际组织				
其他	627,656.00	34.83	655,336.90	35.25
个人	190,509.19	10.57	143,250.68	7.70
贷款和垫款总额	1,801,931.67	100.00	1,859,589.51	100.00
减：贷款损失准备	142,941.08		129,007.43	
贷款和垫款账面价值	1,658,990.59		1,730,582.08	

### 9.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况：

项目	2018. 6. 30				2017. 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	41,825.17	31,435.49	1,750.37	75,011.03	7,676.97	12,625.28	858.73	21,160.98
保证贷款	393,832.30	59,721.89	14,857.91	468,412.10	375,685.96	46,910.91	13,894.76	436,491.63
抵押贷款	320,067.12	139,554.46	276,101.82	735,723.40	332,553.04	124,258.21	237,170.74	693,981.99
质押贷款	780,964.26	719.64	0.00	781,683.90	767,962.74	1,657.21	0.00	769,619.95
贷款和垫款总额	1,536,688.85	231,431.48	292,710.10	2,060,830.43	1,483,878.71	185,451.61	251,924.23	1,921,254.55
减：贷款损失准备				113,668.39				112,508.26
项目	2016. 12. 31				2015. 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	5,600.26		12.63	5,612.89	280.72	42.30		323.02
保证贷款	319,755.38	75,049.81	1,356.28	396,161.47	295,257.86	86,349.65	3,350.00	384,957.51
抵押贷款	434,590.33	212,903.07	28,706.02	676,199.42	353,079.56	177,588.88	150,961.33	681,629.77
质押贷款	710,417.90	13,539.99		723,957.89	785,459.84	7,219.36		792,679.20
贷款和垫款总额	1,470,363.87	301,492.87	30,074.93	1,801,931.67	1,434,077.98	271,200.19	154,311.33	1,859,589.50
减：贷款损失准备				142,941.08				129,007.43

#### 9.4 逾期贷款：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

项目	2018. 6. 30					2017. 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	741. 11	98. 16	92. 86	11. 93	944. 06	66. 45	16. 21	78. 33	11. 93	172. 92
保证贷款	25, 679. 59	9, 250. 72	10, 916. 22	1, 123. 30	46, 969. 83	17, 887. 78	5, 234. 41	12, 560. 76	54. 79	35, 737. 74
抵押贷款	22, 289. 56	7, 254. 66	22, 689. 57	4, 894. 44	57, 128. 23	25, 075. 21	4, 043. 28	38, 305. 21	588. 90	68, 012. 60
质押贷款	1, 524. 60	11, 666. 00	0. 00	0. 00	13, 190. 60	14, 400. 00	0. 00	7, 617. 50	0. 00	22, 017. 50
合计	50, 234. 86	28, 269. 54	33, 698. 65	6, 029. 67	118, 232. 72	57, 429. 44	9, 293. 90	58, 561. 80	655. 62	125, 940. 7 6
项目	2016. 12. 31					2015. 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	23. 30	2. 73	14. 35	87. 06	127. 44				12. 63	12. 63
保证贷款	6, 060. 89	17, 163. 89	19, 175. 90	1, 444. 30	43, 844. 98	3, 941. 93	11, 230. 61	14, 824. 22	569. 98	30, 566. 74
抵押贷款	9, 788. 80	34, 410. 88	35, 932. 04	480. 67	80, 612. 39	8, 891. 24	17, 851. 50	13, 257. 28	304. 18	40, 304. 20
质押贷款		2, 286. 50	8, 700. 99	647. 50	11, 634. 99	848. 56	8, 530. 00	1, 251. 00	417. 50	11, 047. 06
合计	15, 872. 99	53, 864. 00	63, 823. 28	2, 659. 53	136, 219. 80	13, 681. 72	37, 612. 11	29, 332. 51	1, 304. 29	81, 930. 63

## 9.5 贷款损失准备:

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
年初余额	112,508.26	142,941.08	129,007.43	110,248.35
本年计提	1,300.00	32,530.28	33,556.85	34,398.04
本年核销	10.46	57,235.92	15,324.47	12,266.22
本年转入、转出	-129.41	-5,727.18	-4,298.73	-3,372.74
年末余额	113,668.39	112,508.26	142,941.08	129,007.43

## 9.6 贷款及垫款五级分类情况:

五级分类	2018.6.30		2017.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
正常	1,774,883.88	86.12	1,640,723.94	85.40
关注	210,917.76	10.23	211,947.43	11.03
次级	38,800.56	1.88	23,822.15	1.24
可疑	20,464.91	0.99	28,905.51	1.50
损失	15,763.32	0.78	15,855.52	0.83
合计	2,060,830.43	100.00	1,921,254.55	100.00

五级分类	2016.12.31		2015.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
正常	1,495,816.60	83.01	1,558,698.32	83.82
关注	217,523.06	12.07	221,240.32	11.90
次级	30,072.74	1.67	35,588.05	1.91
可疑	44,781.11	2.49	26,608.47	1.43
损失	13,738.16	0.76	17,454.34	0.94
合计	1,801,931.67	100.00	1,859,589.50	100.00

## 9.7 期末前十名单户贷款客户明细

## 9.7.1 2018 年 6 月 30 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
深圳前海宏程资产管理有限公司	批发业	17,000.00	0.82	正常
中宁县丰和实业有限公司	制造业	16,000.00	0.78	正常
上海大业永顺商贸有限公司	批发业	16,000.00	0.78	正常
大连威华铝业有限公司	制造业	16,000.00	0.78	正常



客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
深圳景天勤业商贸有限公司	批发业	16,000.00	0.78	正常
辽宁亿泽商贸有限公司	批发业	16,000.00	0.78	正常
辽宁中普商贸有限公司	批发业	16,000.00	0.78	正常
辽宁保装铝业有限公司	制造业	16,000.00	0.78	正常
宁波保税区永麟商贸有限公司	批发业	16,000.00	0.78	正常
北京成旺人和商贸有限公司	批发业	16,000.00	0.78	正常
合计		161,000.00	7.81	

## 9.7.2 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
上海大业永顺商贸有限公司	批发业	16,000.00	0.83	正常
辽宁保装铝业有限公司	制造业	15,000.00	0.78	正常
河北道仁商贸有限公司	批发业	15,000.00	0.78	正常
深圳前海宏程资产管理有限公司	批发业	15,000.00	0.78	正常
北京万翔博瑞商贸有限公司	批发业	15,000.00	0.78	正常
北京成旺人和商贸有限公司	批发业	15,000.00	0.78	正常
上海鑫抚源国际贸易有限公司	批发业	15,000.00	0.78	正常
辽宁兰德新材料有限公司	服务业	15,000.00	0.78	正常
上海瞿华贸易有限公司	批发业	15,000.00	0.78	正常
盐城瑞渠机电设备有限公司	制造业	14,700.00	0.77	正常
合计		150,700.00	7.84	

## 9.7.3.2016 年 12 月 31 日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
扬州明佳电器销售有限公司	制造业	13,970.00	0.78	正常
武安市展拓物资有限公司	制造业	13,600.00	0.75	正常
江苏汇利置业有限公司	房地产业	13,378.00	0.74	关注
南通龙启机电设备有限公司	制造业	13,280.00	0.74	正常
贵州衢静商贸有限公司	制造业	13,000.00	0.72	正常
深圳湛蓝商贸有限公司	制造业	13,000.00	0.72	正常
沈阳苏郁贸易有限公司	制造业	13,000.00	0.72	正常

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
大连晨茂源商贸有限公司	制造业	12,500.00	0.69	正常
江苏威尔五金股份有限公司	制造业	12,053.87	0.67	正常
杭州兰恒贸易有限公司	制造业	12,000.00	0.67	正常
合计		129,781.87	7.20	

#### 9.7.4 2015 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
东台荣飞建筑材料有限公司	制造业	15,823.18	0.91	正常
山西能源产业集团长治有限公司	制造业	14,209.37	0.82	正常
天津钢管制造有限公司	制造业	13,839.35	0.80	正常
江苏汇利置业有限公司	房地产业	13,580.00	0.78	关注
深圳市禧溢商业保理有限公司	制造业	13,445.51	0.79	正常
河南天冠企业集团有限公司	制造业	12,424.61	0.72	正常
安徽中建工程机械有限公司	制造业	11,997.48	0.69	正常
长沙鼎飞益新能源科技有限公司	制造业	11,976.73	0.69	正常
铁岭铁航锻造有限公司	制造业	11,199.24	0.65	正常
江苏安和焦化有限公司	制造业	11,109.92	0.64	正常
合计		129,605.39	7.49	

#### 9.8 期末前十名集团客户贷款明细

##### 9.8.1 2018 年 6 月 30 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%
江苏生辉光电科技有限公司	25,878.00	1.26
江苏汇利镀锌钢管有限公司	23,064.00	1.12
江苏久兴纸业有限公司	20,156.86	0.98
深圳前海宏程资产管理有限公司	17,000.00	0.82
中宁县丰和实业有限公司	16,000.00	0.78
上海大业永顺商贸有限公司	16,000.00	0.78
大连威华铝业	16,000.00	0.78
深圳景天勤业商贸有限公司	16,000.00	0.78
辽宁亿泽商贸有限公司	16,000.00	0.78

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例%
辽宁中普商贸有限公司	16,000.00	0.78
合计	182,098.86	8.84

## 9.8.2 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%
江苏生辉光电科技有限公司	23,999.00	1.25
江苏汇利镀锌钢管有限公司	23,064.00	1.20
江苏久兴纸业有限公司	20,168.64	1.05
上海大业永顺商贸有限公司	16,000.00	0.83
辽宁保装铝业有限公司	15,000.00	0.78
河北道仁商贸有限公司	15,000.00	0.78
深圳前海宏程资产管理有限公司	15,000.00	0.78
北京万翔博瑞商贸有限公司	15,000.00	0.78
北京成旺人和商贸有限公司	15,000.00	0.78
上海鑫抚源国际贸易有限公司	15,000.00	0.78
合计	173,231.64	9.02

## 9.8.3 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%
江苏久兴纸业有限公司	19,590.64	1.09
江苏生辉照明电器有限公司	17,520.00	0.97
江苏汇利镀锌钢管有限公司	17,542.00	0.97
扬州明佳电器销售有限公司	13,970.00	0.78
武安市展拓物资有限公司	13,600.00	0.75
江苏汇利置业有限公司	13,378.00	0.74
南通龙启机电设备有限公司	13,280.00	0.74
贵州衢静商贸有限公司	13,000.00	0.72
深圳湛蓝商贸有限公司	13,000.00	0.72
沈阳苏郁贸易有限公司	13,000.00	0.72
合计	147,880.64	8.21

## 9.8.4 2015 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%
江苏生辉照明电器有限公司	19,450.00	1.12
江苏久兴纸业有限公司	19,598.00	1.13
江苏汇利镀锌钢管有限公司	18,864.62	1.09
东台荣飞建筑材料有限公司	15,823.18	0.91
山西能源产业集团长治有限公司	14,209.37	0.82
江苏安和焦化有限公司	11,376.94	0.66
天津钢管制造有限公司	13,839.35	0.80
深圳市禧溢商业保理有限公司	13,445.51	0.78
河南天冠企业集团有限公司	12,424.61	0.72
安徽中建工程机械有限公司	11,997.48	0.70
合计	151,029.06	8.73

## 9.9 前十大股东贷款明细

## 9.9.1 2018 年 6 月 30 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
江苏久兴纸业有限公司	制造业	7,620.86	0.37	次级
建湖县银海仓储有限公司	仓储业	4,999.00	0.24	正常
江苏汇利镀锌钢管有限公司	制造业	7,620.00	0.37	关注
东台市康欣金属制品有限公司	制造业	5,050.00	0.25	正常
江苏华久特钢工具有限公司	制造业	6,963.00	0.34	关注
江苏生辉光电科技有限公司	制造业	7,150.00	0.35	正常
合计		39,402.86	1.91	

## 9.9.2 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
江苏久兴纸业有限公司	制造业	6,498.00	0.34	关注
江苏汇利镀锌钢管有限公司	制造业	7,620.00	0.40	关注
建湖县银海仓储有限公司	仓储业	4,999.00	0.26	正常
江苏华久特钢工具有限公司	制造业	6,968.00	0.36	关注
东台市康欣金属制品有限公司	制造业	5,300.00	0.28	正常

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例%	五级分类
江苏生辉光电科技有限公司	制造业	5,150.00	0.27	正常
合计		36,535.00	1.90	

## 9.9.3 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
江苏汇利镀锌钢管有限公司	制造业	7,647.00	0.42	关注
江苏华久特钢工具有限公司	制造业	7,041.00	0.39	关注
江苏久兴纸业有限公司	制造业	6,599.00	0.37	关注
东台市康欣金属制品有限公司	制造业	6,000.00	0.33	正常
建湖县银海仓储有限公司	仓储业	5,000.00	0.28	正常
合计		32,287.00	1.79	

## 9.9.4 2015 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
江苏汇利镀锌钢管有限公司	制造业	8,786.88	0.51	关注
江苏久兴纸业有限公司	制造业	6,600.00	0.38	正常
建湖县银海仓储有限公司	仓储业	5,000.00	0.29	正常
东台市康欣金属制品有限公司	制造业	6,800.00	0.39	正常
江苏华久特钢工具有限公司	制造业	3,806.53	0.22	关注
合计		30,993.41	1.79	

## 10、可供出售金融资产

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
债券	467,916.69	461,164.57	449,970.67	350,365.28
同业存单	2,035.23	42,696.26		
对省联社、江苏银行投资	75.88	75.88	60.00	60.00
合计	470,027.80	503,936.71	450,030.67	350,425.28

本行可供出售省联社长期股权投资成本 60 万元为入股江苏省农村信用社联合社投资，根据财政部关于印发修订《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的通知（财会[2014]14 号）规定进行了科目调整，2014 年将此项投资由原“长期股权投资”科目调整至“可供出售金融资产”科目。

## 11、持有至到期投资

项目	2018. 06. 30	2017. 12. 31	2016. 12. 31	2015. 12. 31
国债	64,962.26	64,954.64	64,917.20	84,874.49
金融债券	85,032.63	116,097.87	177,275.47	267,335.06
同业存单	136,428.09	165,229.46	14,761.58	
企业债	99,909.35	129,909.37	129,931.19	129,951.91
减：持有至到期投资减值准备	1,000.00	1,000.00		
合计	385,332.33	475,191.34	386,885.44	482,161.46

## 12、长期股权投资

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2016. 12. 31	2015. 12. 31	在被投资单位持股比例 (%)	减值准备	当年现金红利
江苏银行		15.88	15.88	15.88			

江苏银行投资于 2017 年转入可供出售金融资产。

## 13、固定资产

## 13.1 固定资产原值

项目	2015. 12. 31	本期增加	本期减少	2016. 12. 31
房屋及建筑物	17,849.58			17,849.58
机器、机械	1,263.53	80.30	16.80	1,327.03
电子设备	5,717.49	631.04		6,348.53
运输工具	473.27	32.98		506.25
其它固定资产	445.79	15.00		460.79
合计	25,749.66	759.32	16.80	26,492.18
项目	2016. 12. 31	本期增加	本期减少	2017. 12. 31
房屋及建筑物	17,849.58	232.04	441.04	17,640.58
机器、机械	1,327.03	13.30	0	1,340.33
电子设备	6,348.53	745.43	0	7,093.97
运输工具	506.25	0	0	506.25
其它固定资产	460.79	0	0	530.79
合计	26,492.18	1060.77	441.04	27,111.92

项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 06. 30
房屋及建筑物	17,640.58			17,640.58
机器、机械	1,340.33	7.88		1,348.21
电子设备	7,093.97	457.67		7,551.64
运输工具	506.25	69.84		576.09
其它固定资产	530.79			530.79
合计	27,111.92	535.39		27,647.31

## 13.2 固定资产累计折旧

项目	2015. 12. 31	本期增加	本期减少	2016. 12. 31
房屋及建筑物	10,467.08	818.20		11,285.28
机器、机械	835.40	123.26	10.05	948.61
电子设备	4,359.71	719.45		5,079.16
运输工具	326.59	77.27		403.86
其它固定资产	171.01	71.88		242.89
合计	16,159.79	1,810.06	10.05	17,959.80
项目	2016. 12. 31	本期增加	本期减少	2017. 12. 31
房屋及建筑物	11,285.28	794.23	408.29	11,671.23
机器、机械	948.61	125.58	0.00	1,074.18
电子设备	5,079.16	655.09	0.00	5,734.25
运输工具	403.86	53.94	0.00	457.8
其它固定资产	242.89	74.39	0.00	317.28
合计	17,959.80	1703.23	408.29	19,254.74
项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 06. 30
房屋及建筑物	11,671.23	390.43		12,061.66
机器、机械	1,074.18	48.5		1122.68
电子设备	5,734.25	353.1		6,087.35
运输工具	457.8	15.03		472.83
其它固定资产	317.28	41.71		358.99
合计	19,254.74	848.77		20,103.52

## 13.3 固定资产净值

项目	2015. 12. 31	2016. 12. 31	2017. 12. 31	2018. 06. 30
房屋及建筑物	7, 382. 50	6, 564. 30	5, 969. 34	5, 578. 92
机器、机械	428. 13	378. 42	266. 15	225. 53
电子设备	1, 357. 78	1, 269. 37	1, 359. 72	1, 464. 29
运输工具	146. 68	102. 39	48. 45	103. 26
其它固定资产	274. 78	217. 90	213. 51	171. 80
合计	9, 589. 87	8, 532. 38	7, 857. 16	7, 543. 79

## 14、在建工程

项目	2015. 12. 31	2016. 12. 31	2017. 12. 31	2018. 06. 30
时堰新网点	21. 88	26. 63	81. 62	81. 62
诚达公司各社值班室装修	12	12	12	12
范公支行更新改造	3. 3	3. 3	3. 3	3. 3
绩效考核系统	117	150. 5	63. 5	63. 5
溱东新天地商业街网点改造	824. 47	824. 47	824. 47	824. 47
人力资源管理系统开发费	24. 4	24. 4	24. 4	24. 4
审计稽核系统开发费	28	35		
新曹支行改造	10	10	10	10
城东新大楼	17, 500. 00	21, 200. 00	29, 200. 00	36177. 61
八里支行	36	198. 19	243. 72	243. 72
行政办公系统	13. 5	13. 5	13. 5	13. 5
银丰基础平台	31. 5	97. 2	97. 2	97. 2
客户关系系统二期	70	70	70	70
审计系统	35	35		
琼港大楼	22. 23	689. 13	1189. 13	1340. 11
曹丿支行改造		199. 36		
帆软报表平台		19. 8		
移动系统系统 MPAS		6		
天邑一品商品房		433. 14	433. 14	433. 14
PCM 流程合规管理系统			62. 4	62. 4
泛软协同办公平台软件				27. 88
银科绩效考核管理系统				25. 5
警银亭项目			-19. 6	16. 8
135 监控工程			30	0
合计	18, 749. 28	24, 047. 62	32, 338. 78	39, 527. 15

## 15、无形资产



项目	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.06.30	备注
土地使用权	1856.73	1856.73	1,639.68	1,639.68	划拨, 未摊销
软件使用权			152.00	152.00	
合计	1856.73	1856.73	1,791.68	1,791.68	

## 16、抵债资产

项目	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.06.30
房屋建筑物	10,506.68	10,506.68	10,506.68	10,506.68
机器设备	278.22	278.22	278.22	278.22
其他	358.58	358.58	358.58	358.58
抵债资产合计	11,143.48	11,143.48	11,143.48	11,143.48
减: 抵债资产减值准备	4,374.96	4,374.96	4,374.96	4,374.96
抵债资产账面价值	6,768.52	6,768.52	6,768.52	6,768.52

## 17、递延所得税资产

项目	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.06.30
贷款减值准备	4,899.44	7,304.07	6,701.20	12,458.20

## 18、资产减值准备明细

项目	2015.12.31	本年增加		本年减少		2016.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
坏账准备						
贷款损失准备	129,007.43	33,556.85		15,324.47	4,298.73	142,941.08
其他资产减值准备	4,374.96					4,374.96
合计	133,382.39	33,556.85		15,324.47	4,298.73	147,316.04
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						
贷款损失准备	142,941.08	32,530.27		57,235.92	5,727.18	112,508.26
持有至到期投资减值准备		1,000.00				1,000.00
其他资产减值准备	4,374.96					4,374.96
合计	147,316.04	33,530.27		57,235.92	5,727.18	117,883.22

项目	2017.12.31	本年增加		本年减少		2018.06.30
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
坏账准备						
贷款损失准备	112,508.26	1160.13				113,668.39
持有至到期投资减值准备	1,000.00					1,000.00
其他资产减值准备	4,374.96					4,374.96
合计	117,883.22	1,160.13				119,043.35

## 19、同业及其他金融机构存放款项

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
同业存放款项	1,909.97	1,142.54	39,853.28	28,017.57

## 20、拆入资金

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
拆入资金	0	0	10,000.00	0.00

## 21、卖出回购金融资产款

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
卖出回购金融债券	299,385.47	292,094.69	383,892.50	401,174.67

## 22、吸收存款

## 22.1 各项存款列示:

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
个人储蓄存款:	2,433,342.28	2,250,790.70	2,112,215.58	2,121,331.07
其中:活期储蓄存款	33,538.47	43,595.31	36,930.59	33,050.51
一年以下定期储蓄存款	114,511.12	98,981.47	102,548.42	113,867.54
一年及一年以上定期储蓄存款	2,285,292.69	2,108,213.92	1,972,736.57	1,974,413.02
单位存款:	361,884.94	360,481.35	350,250.33	366,762.65
其中:活期存款	314,558.80	312,489.31	280,616.18	296,276.33
一年以下定期存款	11,542.08	3,684.54	17,687.27	10,516.85
一年及一年以上定期存款	35,784.06	44,307.50	51,946.88	59,969.47
保证金	58,870.98	29,234.65	31,940.62	30,354.19
银行卡存款	298,742.14	278,026.14	257,353.66	215,151.64

其他存款	2,222.11	1,335.07	1,864.67	11,222.54
存款合计	3,156,008.68	2,921,705.66	2,753,624.86	2,744,822.09

## 22.2 保证金列示:

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
银行承兑汇票保证金	55,233.93	24,935.68	28,585.08	25,353.22
其他保证金	3,637.05	4,298.97	3,355.54	5,000.97
合计	58,870.98	29,234.65	31,940.62	30,354.19

## 23、应付职工薪酬

项目	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.06.30
工资、奖金、津贴和补贴等	0.00	3,053.63	3,970.06	3,298.55

## 24、应交税费

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
企业所得税	0.00	1,941.57	2,598.05	2,019.82
增值税	572.51	565.09	677.33	0.00
营业税			0.00	913.97
城市维护建设税	0.00	38.68	50.72	64.20
其他	210.60	374.22	420.34	382.19
合计	783.11	2,919.56	3,746.44	3,380.18

2016 年全面实施营改增。

## 25、应付利息

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
应付存款利息	73,130.58	97,998.01	97,083.55	94,490.49
应付其他利息	286.92	239.88	51.22	50.81
合计	73,417.50	98,237.89	97,134.77	94,541.30

## 26、应付股利

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
应付其他投资人股利	117.05	117.05	117.05	117.06

## 27.1 其他应付款

账龄	2018. 06. 30		2017. 12. 31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	3,818.82	42.47	3,624.52	33.28
1 至 2 年	532.77	5.93	824.66	7.57
2 至 3 年	605.38	6.73	652.11	5.99
3 年以上	4,034.61	44.87	5,790.17	53.16
合计	8991.58	100.00	10,891.46	100.00
账龄	2016. 12. 31		2015. 12. 31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	5,733.46	61.13	5,140.25	46.25
1 至 2 年	1,854.04	19.77	2,389.74	32.47
2 至 3 年	924.27	9.86	820.21	11.14
3 年以上	866.75	9.24	746.73	10.14
合计	9,378.51	100.00	9,096.93	100.00

## 27.2 主要项目

名称	2018. 06. 30	2017. 12. 31
应付清算手续费及其他	504.84	18.40
待处理久悬未取款	2,067.92	2,093.95
应付分期付款款项挂账	105.00	48.00
其他应付款项(财务)	1,217.17	3,924.76
其他应付款项	5,096.65	4,806.35
合计	8,991.58	10,891.46

名称	2016. 12. 31	2015. 12. 31
ATM 长款挂账	4.09	2.85
大额支付汇划费暂收	0.36	0.59
待转工本费	0.05	0.19
待转邮电费	0.02	0.02
卡挂账	2.87	9.03
农信银通存通兑手续费暂收	0.06	0.12
久悬户	469.16	462.79

名称	2016. 12. 31	2015. 12. 31
小额支付汇划费暂收	0. 09	0. 11
代交个人所得税	148. 00	199. 72
其他	6, 525. 31	4, 390. 48
工资、奖金、津贴和补贴	2, 228. 50	1, 736. 11
延期支付工资专户		2294. 92
合计	9, 378. 51	9096. 93

## 28、股本

项目	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.06.30
法人股	46,314.21	49,003.59	51,141.33	54,005.25
自然人股	14,185.79	15,368.41	16,835.50	17,778.28
合计	60,500.00	64,372.00	67,976.83	71,783.53

2016 年 6 月 3 日由全体股东以利润分配派发股份红利方式新增注册资本 3,872.00 万元，变更后的注册资本为 64,372.00 万元。2017 年 4 月 19 日由全体股东以利润分配派发股份红利方式新增注册资本 3,604.832 万元，变更后的注册资本为 67,976.83 万元。变更后的注册资本为 64,372.00 万元。变更后的注册资本为 64,372.00 万元。变更后的注册资本为 64,372.00 万元。2018 年 5 月 18 日由全体股东以利润分配派发股份红利方式新增注册资本 3806.7026 万元，变更后的注册资本为 71783.5346 万元，营业执照变更手续已于 2018 年 8 月 1 日办结。

## 29、资本公积

项目	2015.12.31	2016.12.31	2017. 12. 31	2018. 06. 30
股本溢价	35, 491. 99	35, 491. 99	35, 491. 99	35, 491. 99

股改时发行股票的溢价收入。

## 30、盈余公积

项目	2015. 12. 31	本年增加	本年减少	2016. 12. 31
法定盈余公积	7, 826. 48	760. 80		8, 587. 28
任意盈余公积	3, 865. 25			3, 865. 25
合计	11, 691. 73	760. 80		12, 452. 53
项目	2016. 12. 31	本年增加	本年减少	2017. 12. 31
法定盈余公积	8, 587. 28	756. 74		9, 344. 02

任意盈余公积	3,865.25			3,865.25
合计	12,452.53	756.74		13,209.27
<b>项目</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2018.06.30</b>
法定盈余公积	9,344.02	1508.81		10,852.83
任意盈余公积	3,865.25			3,865.25
合计	13,209.27	1,508.81	0.00	14,718.08

### 31、一般风险准备

<b>项目</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2016.12.31</b>
计提一般风险准备	37,354.00	2,007.20		39,361.20
税费减免	938.62			938.62
合计	38,292.62	2,007.20		40,299.82
<b>项目</b>	<b>2016.12.31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2017.12.31</b>
计提一般风险准备	39,361.20	2304.62		41,665.81
税费减免	938.62			938.62
合计	40,299.82	2304.62		42,604.43
<b>项目</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2018.06.30</b>
计提一般风险准备	41,665.81	8,820.95		50,486.76
税费减免	938.62			938.62
合计	42,604.43	8,820.95	0.00	51,425.38

### 32、未分配利润

<b>项目</b>	<b>2015.12.31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2016.12.31</b>
合计	7714.42	7567.40	7608.00	7673.82
<b>项目</b>	<b>2016.12.31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2017.12.31</b>
合计	7673.82	15088.14	7567.40	15194.56
<b>项目</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2018.06.30</b>
合计	15194.56	10067.19	15088.14	10173.61

根据股东大会决议，2016 年度实际分配 2015 年度净利润情况如下：

- 1、提取法定盈余公积 10%计 760.8 万元；
- 2、计提一般风险准备 2007.2 万元；
- 3、分配股利 4840 万元，其中 20%部分现金分红，80%部分转为股本。

根据股东大会决议，2017 年度实际分配 2016 年度净利润情况如下：

- 1、提取法定盈余公积 756.74 万元；
- 2、计提一般风险准备 2304.62 万元；
- 3、分配股利 4506.04 万元，其中 20%部分现金分红，80%部分转为股本。

根据股东大会决议，2018 年度实际分配 2017 年度净利润情况如下：

- 1、提取法定盈余公积 10%计 1508.81 万元；
- 2、计提一般风险准备 8820.95 万元；
- 3、分配股利 4758.38 万元，其中 20%部分现金分红，80%部分转为股本。

## 八、关联方及关联交易

### 1、关联方

#### (1) 持本行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	2015.12.31		2016.12.31	
	股份份额	持股比例	股份份额	持股比例
江苏吴江农村商业银行股份有限公司	12,100.00	20.00%	12,874.40	20.00%
关联方名称	2017.12.31		2018.06.30	
	股份份额	股份份额	股份份额	持股比例
江苏吴江农村商业银行股份有限公司	13,595.37	20.00%	14,356.71	20.00%

#### (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、本行高级管理人员)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 2018 年 06 月 30 日，全部关联方贷款用信余额（含贴现）为 47844.95 万元，其中，关联法人贷款用信余额为 45874.65 万元，关联自然人贷款用信余额为 1970.3 万元。

### 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《江苏东台农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

## 3、总行高级管理人员薪酬：

项目	2015 年度	2016 年度	2017 年度	2018 年度上半年
薪金	309.85	312.65	389.69	149.57
奖金				
股份支付	27.44			
年金		26.96	36.96	0
其他福利	4.21			
合计	341.5	339.61	426.65	149.57
关键管理人员人数	7	7	8	9

## 九、承诺事项

项目	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2018.06.30
银行承兑汇票	39,181.84	43,972.74	33,793.86	64,489.28
开出保函	584.97	622.53	622.3	910.11
合计	39,766.81	44,595.27	34,416.16	65,399.39

## 十、资产负债表日后事项

截至 2018 年 10 月 20 日，本行无资产负债表日后的调整事项。

## 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。

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，并评估本行总体风险；高级经营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；合规管理部、风险管理部、信贷管理部、计划财务部、运营管理部等部门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；审计稽核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,不断提高本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。运营管理部负责对全行人民币运作进行管理,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:

- (i) 保持负债稳定性,确保核心存款在负债中的比重;
- (ii) 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;
- (iii) 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；

(iv) 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。本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。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发生变化，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、相关风险指标

项目		指标值	2018. 06. 30	2017. 12. 31	2016. 12. 31	2015. 12. 31
流动性风险	存贷款比	≤ 75%	65.32%	65.80%	65.36%	61.29%
	流动性比例	≥ 25%	76.29%	62.34%	73.80%	97.55%
	核心负债依存度	≥ 60%	76.09%	60.42%	57.55%	54.86%
	流动性缺口率	≥ -10%	25.06%	-73.77%	-51.57%	-14.60%
信用风险	不良资产率	≤ 4%	2.10%	2.14%	2.78%	2.69%
	不良贷款率	≤ 5%	3.64%	3.57%	4.92%	4.73%
	单一集团客户授信集中度	≤ 15%	12.92%	12.61%	10.96%	12.36%
	单一客户贷款集中度	≤ 10%	8.29%	8.24%	7.82%	9.22%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		2.04%	6.98%	3.08%	7.29%
	关注贷款迁徙率		19.03%	13.94%	11.71%	13.57%

项目		指标值	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
	次级贷款迁徙率		53.84%	18.16%	35.87%	2.85%
	可疑贷款迁徙率		31.75%	7.41%	3.24%	8.84%
盈利能力	成本收入比	≤45%	29.62%	32.59%	34.73%	35.04%
	资产利润率	≥0.6%	0.56%	0.43%	0.22%	0.21%
	资本利润率	≥11%	11.25%	9.01%	4.82%	5.09%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥150%	284.78%	277.78%	297.81%	292.66%
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	134.34%	144.80%	145.65%	148.45%
	拨备覆盖率	≥100%	151.50%	164.05%	161.35%	161.97%
资本充足程度	资本充足率	≥10.5%	10.94%	11.20%	10.95%	10.83%

## 十二、其他财务指标

项目	2018.06.30	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
资本净额	205,042.92	194,203.22	178,861.63	171,673.98
核心资本净额	183,592.60	174,477.09	160,290.16	153,690.76
附属资本净额	0.00	0.00	18,571.47	17,983.23
加权风险资产净额	1,873,813.35	1,734,154.73	1,634,095.70	1,585,094.73
其中:表内加权风险资产净额	1,661,865.57	1,570,134.27	1,599,608.85	1,535,018.92
表外加权风险资产净额	75,609.82	27,682.50	34,486.85	50,075.81
净利息差	2.35%	2.1%	1.79%	1.82%
人均存款额	4,953.00	4,555.18	4,295.83	4,296.24
人均净收入	69.20	123.29	112.56	122.72
百元贷款收息率	5.71%	5.58%	5.98%	7.17%
正常贷款利息收回率	84.12%	84.49%	86.53%	90.51%
人均费用额	20.50	40.18	39	43
每股净资产	2.56	2.57	2.49	2.54

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。

江苏东台农村商业银行股份有限公司

二〇一八年十月二十日