

2017 年度信息披露报告

目 录

- 第一节 重要提示
- 第二节 单位基本情况简介
- 第三节 主要财务信息
- 第四节 股本变动及股东情况
- 第五节 董事、监事和高管人员情况
- 第六节 法人治理结构
- 第七节 董事会报告
- 第八节 重要事项
- 第九节 财务报告

第一节 重要提示

本行董事会及其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十四次会议于2018年4月27日审议通过了本年度报告。

本行年度财务报告已由中天银会计师事务所江苏分所根据审计准则审计并出具了准确无保留意见的审计报告。

本行董事长王仁华、行长陈贵华、分管财务工作副行长张新福、财务部门负责人周强军保证年度报告中财务数据真实、准确。

第二节 基本情况简介

一、法定中文名称：江苏高淳农村商业银行股份有限公司(以下简称：本行)

二、法定代表人：王仁华

三、注册地址及办公地址：江苏省南京市高淳区宝塔路123号。邮编：211300

联系电话：025-57315973，025-57305102

传真：025-57330630

年度报告备置地点：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：B1261H232010001

企业法人营业执照统一社会信用代码：91320100585085846K

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

第三节 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	15538.55	13432.47
净利润	11560.92	9636.03
业务及管理费	16006.60	15524.66
营业外收支净额	-40.98	32.48
各项资产减值准备	46762.03	33164.77

二、报告期末主要财务数据及财务指标 (相关监管指标参照 BIII 口径)

项目	2017年	2016年(单位:万元)
存款	1156207.85	1022751.98
贷款	714757.83	640574.37
其中:贴现	42847.02	44926.70
短期贷款	463597.56	418795.07
中长期贷款	208313.25	176852.60
资本充足率(%)	16.19	16.84
不良贷款比例(%)	3.96	2.95
存贷款比例(%)	61.82	62.63
资产流动性比例(%)	48.22	44.83
中长期贷款比例(%)	29.14	27.61
拨备覆盖率(%)	157.48	172.59
单一最大客户贷款集中度(%)	6.85	7.48
最大十户客户贷款集中度(%)	61.36	60.62
单一最大集团客户授信集中度(%)	6.85	7.48

三、资本构成及变化情况 (相关监管指标参照 BIII 口径)

项目	2017年	2016年(单位:万元)
资本净额	146062.75	133760.13
其中:核心一级资本净额	135883.84	124894.4
一级资本净额	135883.84	124894.4
加权风险资产净值	902173.93	794329.37
核心一级资本充足率(%)	15.06	15.72
一级资本充足率(%)	15.06	15.72
资本充足率(%)	16.19	16.84

第四节 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 42239.9321 万元，股东总数 1188 户。报告期内，本行股本金因 2016 年度分红送股增加 2239.9321 万元。

二、股权结构情况

法人股东 67 户，因转让等原因比上年减少 1 户，股本金 26426.54 万元，占总股本的 62.56%。自然人股东 1121 户，因转让等原因比上年增加 11 户，股本金 15813.40 万元，占总股本的 37.44%，其中职工股东 445 户，股本金 4867.42 万元，占总股本的 11.52%。股本金中：投资股 42239.9321 万元，占总股本的 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 2017 年度会计决算工作的通知》(苏信联发[2017]271 号)中有关股金分红的执行意见和标准，并报监管部门和省联社批准，计划 2017 年度按 7% 的比例向股东分配股利，其中：1.4% 比例进行现金分红，5.6% 比例进行送股（转增股本），共提取股金红利 29567952.47 元。

四、股东情况

（一）最大十名法人股东持股 18585.65 万元，占总股本的 44.00%。

序号	股东名称	法人代码	法定代表人	持股金额 (万元)	持股 比例 (%)
1	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	91320000571433432L	张小军	8448.00	20.00
2	南京长江发展股份有限公司	91320191134922537K	周坚宁	2500.00	5.92
3	常州乔尔塑料有限公司	91320481774666500B	肖和平	1548.45	3.67
4	南京金腾橡塑有限公司	91320118716299802E	孔德威	1085.26	2.57
5	南京炼油厂有限责任公司	91320113667386220A	沈大岗	1056.00	2.50
6	南京浦泰房地产开发有限公司	913201117568844081	秦久木	1056.00	2.50
7	江苏宝润置业有限公司	9132011674065291XM	潘家林	1000.00	2.37
8	江苏维科德置业有限公司	91320100660655993M	葛培龙	700.17	1.66
9	南京兴业建设有限公司	91320118682512774P	徐耿秋	631.64	1.50
10	南京淳达科技发展有限公司	91320118762133213M	彭令才	560.13	1.33
合 计				18585.65	44.00

(二) 最大十户自然人股东持股 1540.20 万元，占总股本的 36.46%。

序号	姓名	住 址	身 份 证 号 码	持股金额 (万元)	持股比例 (%)
1	王起龙	南京市高淳区淳溪镇凤岭山庄 17 幢 204 室	320125196307080514	500.00	11.84
2	唐腊头	南京市玄武区观山阁 512 室	320125197201241521	175.04	4.14
3	鲍桂兰	南京市溧水区永阳镇珍珠北路 38 号	320124196409260229	140.03	3.32
4	王欣刚	南京市白下区游府西街 8 号	32012519750616001X	126.37	2.99
5	吴华龙	南京市高淳区阳江镇东湖村庙湾 9 号	320125197504081019	107.28	2.54
6	沈家琪	南京市高淳区淳溪镇中山大街 218 号	320125199606130028	105.60	2.50
7	刘宁倩	南京市高淳区淳溪镇春东路 63 号 606 室	320125199006151562	105.02	2.49
8	候水娣	南京市高淳区淳溪镇宝塔路 123 号	320125196405054627	103.56	2.45
9	赵不擲	南京市高淳区淳溪镇学山路 168 号 102 室	320125194204161718	93.06	2.20
10	陈亮	南京市高淳区阳江镇保城村陈家巷 600 号	320125199801061734	84.22	1.99
合 计				1540.20	36.46

第五节 董事、监事和高级管理人员情况

一、现任董事基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	持股情况（万元）
王仁华	男	1963.04	本行董事长	30.47
陈贵华	男	1963.10	本行行长	22.60
张新福	男	1962.05	本行副行长	9.08
董晓林	女	1963.09	南京农业大学金融学院教授（本行独立董事）	0
方维翔	男	1965.01	大华会计师事务所江苏分所总经理、执行合伙人（本行独立董事）	0
徐长明	男	1973.05	上海市协力（南京）律师事务所主任、高级合伙人（本行独立董事）	0
姜敬满	男	1962.01	南京金牛机械股份有限公司董事长	0
孔德威	男	1956.08	南京金腾橡塑有限公司董事长	63.01
王道春	男	1963.01	江苏东敖建设集团有限公司董事长	70.02
周石华	男	1966.02	江苏紫金农村商业银行股份有限公司监事长	0
沈大岗	男	1961.01	南京炼油厂有限责任公司董事长	0

二、现任监事基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	持股情况（万元）
倪明亮	男	1962.11	本行监事长（职工监事）	43.42
吕亮	男	1971.12	本行人力资源部总经理（职工监事）	31.82
李为民	男	1961.01	江苏秋林律师事务所律师	0
汪荣荣	男	1966.12	南京卓诚酒业有限公司总经理	17.50
陈星火	男	1963.08	南京中达海运有限公司总经理	0
彭令才	男	1967.09	南京淳达科技发展有限公司总经理	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）
陈贵华	男	1963.10	行长	办公室、人力资源部、合规管理部	22.60
张新福	男	1962.05	副行长	运营管理部、计划财务部、科技部	9.08
杨顺年	男	1967.12	副行长	资产保全部、风险管理部、协管合规管理部	43.12
史小兵	男	1973.08	副行长	安全保卫部、信贷管理部、资金同业部	47.26
蒋长征	男	1977.12	副行长	公司业务部、零售业务部、电子业务部	24.82

第六节 法人治理结构

一、法人治理情况

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、又好又快发展。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次会议，通过了8项提案。本行建立健全与股东沟通的有效渠道，扩大了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奋发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11名董事组成，其中：执行董事3人，外部自然人股东董事1人，法人股东董事4人，独立董事3人。董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效的履行职责，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，本行监事会共有监事 6 人，其中：职工监事 2 人，股东代表监事 3 人，外部监事 1 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

报告期内，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，促进了全行持续稳健发展。

（五）部门与分支机构设置情况

总行机关设 18 个部室，分别为：董事会办公室、监事会办公室、办公室、公司业务部、零售业务部、电子业务部、资金同业部、计划财务部、运营管理部、信贷管理部、资产保全部、科技部、人力资源部、合规管理部、风险管理部、安全保卫部、监察室、审计稽核部，聘用了专职董事会秘书。报告期末，本行员工总数 426 人，下辖 22 家支行及 1 个营业部、4 个分理处，共

27 个营业网点，分别是：营业部、砖墙支行、保胜支行、狮树支行、丹湖支行、沧溪支行、薛城支行、淳溪支行、凤山支行、双塔支行、开发区科技支行、漆桥支行、固城支行、漕漕支行、东坝支行、下坝支行、定埠支行、桎溪支行、顾陇支行、南漪支行、北岭路支行、淳中支行、城西支行、通贤街分理处、行政服务中心分理处、广通分理处和桃园分理处。

二、股东大会召开情况

报告期内，本行共召开 2 次股东大会。

2017 年 3 月 10 日，本行召开了 2017 年度股东大会。出席大会股东及股东代理人 78 人，所持投票权 265,980,684 股，会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及本行《章程》的相关规定。本行董事、监事及经营管理层出席了会议。会议审议并通过了以下提案：《高淳农商银行 2016 年度董事会工作报告》《高淳农商银行 2016 年度监事会工作报告》《高淳农商银行监事会关于对董事会及董事、监事、高级管理层及其成员 2016 年度履行职责情况的评价报告》《高淳农商银行关于〈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〉的提案》《高淳农商银行关于〈2016 年度利润分配方案〉的提案》《高淳农商银行关于调整〈2015-2017 年战略规划〉部分指标的提案》。

2017 年 9 月 29 日，本行召开了 2017 年度第一次临时股东大会。出席大会股东及股东代理人 71 人，所持投票权 268,315,502 股，会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及本行《章程》的相关规定。本行董事、监事及经营管理层出席了

会议。会议审议并通过了以下提案：《高淳农商银行关于修订《公司章程》的提案》《高淳农商银行关于开展股权集中登记托管的提案》。

三、董事会会议召开情况

报告期内，共召开 13 次董事会会议，其中临时会议 9 次。

1、2017 年 1 月 5 日，召开本行第二届董事会第二十二次临时会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于南京高淳老街旅游开发股份有限公司申请授信贷款 8000 万元的提案》《关于本行股东高淳县名人岛工贸实业有限公司股权质押的提案》。

2、2017 年 1 月 25 日，召开本行第二届董事会第九次会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《2016 年度董事会工作报告》《2016 年度行长室工作报告》《2016 年度合规报告》《2016 年审计工作情况及 2017 年审计工作意见》《2016 年度资产质量分类及风险管理评价报告》《2016 年度战略规划实施情况评估报告》《关于调整<2015-2017 年战略规划>部分指标的提案》《关于<2017 年度董事会对行长室绩效考核办法>的提案》《关于董事会各专门委员会 2017 年工作意见的提案》《关于 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的提案》《关于<2016 年度利润分配方案>的提案》《2016 年度董事会对行长室考核结果报告》《关于<2017 年度董事会对行长授权书>的提案》《关于召开 2017 年度股东大会的提案》《关于向南京市高淳区保安服务公司支付服务款的提案》

《关于向南京市金盾押运护卫中心高淳分中心支付服务款的提案》《关于 2017 年度推进“135 工程”安防达标建设项目预算报告的提案》《关于投资建设全面风险管理系统预算报告的提案》《关于调整新六城市建设投资有限公司银团贷款授信 10000 万元综合收益率的提案》；审阅了《关于第二届董事会第八次会议决议落实情况的报告》。

3、2017 年 2 月 21 日，召开本行第二届董事会第二十三次临时会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于本行股东南京海力海运有限公司股权质押的提案》《关于购买银行承兑汇票资产的提案》《关于解聘营业部总经理的提案》《关于聘任营业部总经理的提案》。

4、2017 年 4 月 11 日，召开本行第二届董事会第二十四次临时会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于高淳县公共设施项目投资有限公司申请授信贷款 10000 万元的提案》《关于江苏高淳陶瓷股份有限公司申请授信贷款 7300 万元的提案》《关于南京高淳大市场服务有限公司申请总量授信贷款 8500 万元的提案》《关于徐红梅股金转让的提案》。

5、2017 年 4 月 26 日，召开本行第二届董事会第十次会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《2017 年一季度行长室工作报告》《2016 年度信息披露报告》《关于金融助推农业供给侧结构性改革着力做好 2017 年信贷支农工作的指导意见》《2017 年一季度资产质量分类及风险管理评

价报告》《2017年一季度审计工作报告》《关于制定2017年度风险容忍度指标体系暨资金业务结构性限额指标体系的提案》《关于〈2016年度薪酬分配清算情况暨2017年度薪酬分配方案〉的提案》《关于解聘董事会秘书的提案》《关于聘任董事会秘书的提案》《关于凤山支行装修预算报告的提案》《关于薛城支行装修预算报告的提案》《关于采购新农保办公电脑预算报告的提案》《关于更换业务用车的提案》《关于本行股东南京淳达科技发展有限公司股权质押的提案》；审阅了《2017年度董事会调研工作方案》《董事会对2016年度经营状况的评价报告》《高淳农商银行关于落实江苏银监局2017年上半年审慎监管会谈意见的报告》《关于第二届董事会第九次会议决议及董事审议意见落实情况的报告》。

6、2017年6月7日，召开本行第二届董事会第二十五次临时会议，本次会议应到11人，实到11人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于企业文化建设项目预算报告的提案》。

7、2017年7月12日，召开本行第二届董事会第二十六次临时会议，本次会议应到11人，实到11人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于对安徽中杭股份有限公司2016年度持有本行股权孳息进行处置的提案》。

8、2017年7月18日，召开本行第二届董事会第二十七次临时会议，本次会议应到11人，实到11人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于唐景贵申请授信贷款6800万元的提案》。

9、2017年7月28日，召开本行第二届董事会第十一次会

议，本次会议应到 11 人，实到 10 人、授权委托 1 人。经与会董事有效表决，审议通过了《2017 年上半年行长室工作报告》《2017 年上半年合规风险报告》《2017 年上半年审计工作报告》《2017 年上半年资产质量分类及风险管理评价报告》《关于〈合规体系建设 2017-2019 年实施方案〉的提案》《关于向江苏瑞银科技有限公司租赁智慧网点设立湖滨自助银行的提案》《关于设立悦达自助银行的提案》《关于员工体检项目预算报告的提案》《关于调整部分 2017 年度推进“135”工程安防达标建设项目预算的提案》《关于南京福源房地产开发有限公司申请股金转让的提案》；审阅了《关于进一步推进阳光信贷的调研报告》《关于第二届董事会第十次会议决议及董事审议意见落实情况的报告》。

10、2017 年 9 月 11 日，召开本行第二届董事会第二十八次临时会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于召开 2017 年度第一次临时股东大会的提案》《关于修订〈公司章程〉的提案》《关于开展股权集中登记托管的提案》《关于本行股东南京金牛机械制造股份有限公司股权质押的提案》。

11、2017 年 10 月 26 日，召开本行第二届董事会第十二次会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《2017 年三季度行长室工作报告》《2017 年三季度审计工作报告》《2017 年三季度资产质量分类及风险管理评价报告》《关于南京市高淳区百货大厦有限公司申请授信贷款 11200 万元的提案》《关于南京路苑园林绿化工程有限公司申请授信贷款

10000 万元的提案》《关于划转江苏奕淳集团有限公司名下 500 万本行股权的提案》《关于采购员工服装预算报告的提案》；审阅了《关于制定 2018-2020 年战略规划的前期调研报告》《关于 2017 年下半年审慎监管会谈意见的报告》《关于第二届董事会第十一次会议决议及董事审议意见落实情况的报告》。

12、2017 年 11 月 9 日，召开本行第二届董事会第二十九次临时会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于划转江苏奕淳集团有限公司名下 2500 万股本行股权的提案》《关于划转江苏奕淳集团有限公司名下 1000 万股本行股权的提案》《关于南京市高淳人民医院申请流动资金授信贷款 10000 万元的提案》《关于王道春申请总量授信贷款 2000 万元的提案》。

13、2017 年 12 月 15 日，召开本行第二届董事会第三十次临时会议，本次会议应到 11 人，实到 11 人。经与会董事有效表决，审议通过了《关于南京栖霞建设股份有限公司申请银团授信贷款 10000 万元的提案》《关于南京高科股份有限公司申请银团授信贷款 10000 万元的提案》。

四、监事会会议召开情况

报告期内，共召开 5 次监事会会议，其中临时会议 1 次。

1、2017 年 1 月 25 日，召开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《2016 年度监事会工作报告》《监事会对董事、监事 2016 年度履职考核结果》《监事会提名与履职考评委员会 2017 年工作意

见》、《监事会监督委员会 2017 年工作意见》《监事会对本行 2016 年度利润分配方案的评价报告》《关于开展 2016 年度财务制度执行情况的调研方案》；审阅了《监事会对行长室 2016 年三季度工作的建议》和《行长室对监事会建议的反馈报告》。

2、2017 年 3 月 8 日，召开第二届监事会第二次临时会议，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《高淳农商银行监事会关于对董事会及董事、监事、高级管理层及其成员 2016 年度履行职责情况的评价报告》。

3、2017 年 4 月 26 日，召开第二届监事会第十次会议，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《监事会对全行 2016 年度财务制度执行情况的评价报告》《监事会关于对<2016 年度信息披露报告>的评价报告》；审阅了监事会对行长室 2016 年度工作的建议》和《行长室对监事会建议的反馈报告》。

4、2017 年 7 月 28 日，召开第二届监事会第十一次会议，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《2017 年上半年监事会工作报告》《监事会关于对董事会和经营层 2017 年上半年合规风险管理职责履行情况监督评价的报告》《监事会对全行 2017 年上半年岗位责任落地情况的评价报告》《监事会对全行 2016 年度呆账贷款核销情况的评价报告》；审阅了《监事会对行长室 2017 年一季度工作的建议》和《行长室对监事会建议的反馈报告》。

5、2017 年 10 月 26 日，召开第二届监事会第十二次会议，

本次会议应到 6 人，实到 6 人。经与会监事有效表决，审议通过了《监事会对全行 2017 年内控架构建立和执行情况的评价报告》《监事会对全行 2017 年信贷资产风险分类情况的评价报告》；审阅了《监事会对行长室 2017 年上半年工作的建议》和《行长室对监事会建议的反馈报告》。

五、独立董事履职情况

报告期内，本行共计召开股东大会 2 次、董事会例会 4 次、临时会议 9 次。

本行独立董事方维翔先生出席股东大会 1 次，出席了全部的董事会会议，没有委托出席或未出席情形，本着谨慎的态度对董事会提交的各项提案审议后进行投票表决。

本行独立董事徐长明先生出席股东大会 1 次，出席了全部的董事会会议，没有委托出席和未出席情形，本着谨慎的态度对董事会提交的各项提案经过审议后进行投票表决。

本行独立董事董晓林女士出席了全部股东大会和董事会会议，没有委托出席或未出席情形，本着谨慎的态度对董事会提交的各项提案经过审议后进行投票表决。

本行第二届董事会风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，独立董事能够严格按照《中华人民共和国公司法》《商业银行公司治理指引》《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等规定以及《公司章程》《董事会议事规则》、各专门委员

会工作细则等要求，忠实、勤勉、高效地履行独立董事职责，充分发挥独立董事作用，切实维护本行整体利益和全体股东尤其是中小股东的合法权益。通过出席董事会与各专门委员会会议、股东大会会议，采取赴基层行调研、审阅本行定期报送的相关资料、形成调研履职报告等方式，及时了解本行业务发展状况及一线经营管理信息。认真履行专门委员会职责，密切关注本行资本补充、关联交易、风险管理、业务创新转型等工作开展情况，并就重点关注的问题与高级管理层进行咨询或沟通。对于提交董事会和专门委员会审议的事项，提前研究会议材料，在会议讨论过程中从独立的专业人士角度，充分发表客观公正的意见，独立判断，审慎做出决策。保护投资者权益，积极关注信息披露工作，督促本行严格按照相关法律及规定，履行信息披露义务，在年度报告编制过程中发挥了应尽的监督审核职责，确保信息披露公平、及时、真实、准确、完整。重视学习和培训，积极参加本行组织的董事培训，认真学习监管部门的有关政策规定。

第七节 董事会报告

一、报告期内经营情况

（一）主营业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服

务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）经营状况概述

深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，按照“稳发展、促转型、深改革、优服务、控风险”的总体要求，坚持以客户为中心，以市场为导向，坚定服务“三农”和小微的定位，不断推进改革深化和机制转换，努力提升发展质量和经营效益，加快金融创新和服务转型，强化支农服务和形象提升，完善流程建设和风险管控，在“竞争能力、服务能力、风控能力和内生能力”上形成自身独特优势，努力建成定位社区、治理有效、内控严密、财务稳健、服务优质的现代农村金融企业。

1、发展质效在规划引领中不断提升

一是资金实力不断增强。至报告期末，全行资产总额 140.85 亿元，比年初增加 21.83 亿元，增长 18.34%。各项存款余额 115.62 亿元，比年初增加 13.35 亿元，增长 13.05%。存量市场份额和增量市场份额为 30.81%和 33.41%，均列全区金融机构首位。二是信贷投放稳步增长。至报告期末，全行各项贷款余额 71.48 亿元，比年初增加 7.42 亿元，增长 11.58%，增量同比多增 0.66 亿元、增幅同比下降 0.22 个百分点。贷款客户数达到 11421 户，增长 12.8%。实现涉农贷款增幅高于各项贷款平均增幅和小微企业贷款“三个不低于”目标。三是资产质量整体可控。至报告期末，五级分类不良贷款余额 28297.51 万元、占比 3.96%，分别比年初增加 9427.99 万元和上升 1.01 个百分点。资本充足率 16.19%，拨备覆盖率 157.48%，贷款拨备率 6.23%，各项指标符

合监管要求。四是经营效益较快提升。至报告期末，实现各项收入 63995.49 万元，同比增长 25.75%，其中利息收入 39856.01 万元，增长 11.21%；资金业务收入 21125 万元，增长 72.05%。实现利润总额 15538.55 万元，增长 15.68%。过去一年，宏观经济有所好转，各项盈利指标有较大的改观，收入结构不断优化、利差水平日趋稳定，后续发展将保持稳定。

2、竞争能力在改革转型中不断增强

以战略规划为遵循，牢固树立“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念，深入实施商务转型，各项重点工作成效明显。一是业务转型有效推进。组织开展信贷业务培训，同时加强客户经理后备人才选拔任用，对营销人才进行动态培养，不断优化客户经理队伍建设；持续推进特色支行建设，立足专业化服务营销，探索特色化发展路径。积极拓展“农户幸福消费贷”、“惠农信用贷”、委托贷款等业务，大力发展居民消费贷款、按揭贷款，加快推广农村土地承包经营权抵押贷款，构建差异化产品服务体系；推动盈利模式转型，加入银行间本币交易市场，与外汇交易中心进行联网，顺利发行同业存单和大额存单。积极开展同业拆借、票据投资等业务，提升富余资金盈利能力，至报告期末，资金业务收入占比达到 33.01%；适度拓展优质项目贷款，探索开展银团贷款，构建多元化业务发展体系。二是信贷管理不断规范。加强信贷基础管理规范化建设，制定完善并有序推进《信贷治理改革方案》和《信贷管理模式转型达标创建工作方案》，修订完善《信贷工作管理制度》等 12 项信贷管理制度流程，规范信贷

管理核心环节、工作重点和操作要求，提升信贷管理规范化建设水平。同时，重点关注建筑、水运两大行业信贷管理，落实监管部门要求，坚持所有建筑、水运行业贷款总行审批制度，继续对建筑、水运等重点行业实施动态监测管理，严格控制新客户准入及存量客户增量，两大行业集中度持续下降，控制在年度压降目标以内。三是支撑保障能力不断提升。上线合规风险管理系统，进行网络 DMZ 区安全加固，完成国土资源局保证金项目，科技系统的支撑能力不断加强；切实强化人力资源保障，完善员工等级评定管理，同时加强人才梯队建设，选拔建立委派会计后备人才库，客户经理后备人才库，中层后备干部库等人才梯队并动态培养管理，做好员工队伍素质提升，有效整合在岗培训、导师辅导、远程教育等多种形式，2017 年共开展各类培训 10579 人次，人均培训达 90.20 课时。

3、品牌形象在党风建设中明显提升

以党风行风建设为保障，以开展企业文化建设为抓手，深入开展创先争优，品牌形象美誉度切实提升。一是党风行风持续改进。认真组织学习贯彻党的十九大精神，深入推进“两学一做”学习教育常态化制度化，持续改进作风，根据“四讲四有”合格党员的要求，牢牢把握基础在“学”、关键在“做”的总要求，组织开展“党员干部大走访大落实”、“三亮三比三争”活动，主动参与各类扶贫济困活动，开展志愿服务，着力彰显“农商先锋”形象，党风行风持续改进。二是金融服务质效不断提升。大力推进网点星级评定，成功创建中银协四星级网点 1 家、三星级网点

2家，以开展企业文化铸造年为抓手，提炼“淳信”文化理念体系，同时注重做好企业文化的长效建设与管理，推进企业文化标杆网点建设，保障企业文化落地，客户服务满意度、企业品牌形象不断改善。三是创先争优成果显著。以各类文明创建活动为载体，着力营造争先创优氛围，不断提升品牌形象美誉度。2017年成功创建区级青年文明号10家、市级青年文明号1家，省级青年文明号1家，申报在创全国青年文明号1家。2家支行成功创建2016年度市级“青年安全生产示范岗”，行团委荣获2016年度“江苏省五四红旗团委”，淳溪支行荣获“省级巾帼文明岗”。品牌建设成效逐渐彰显，文化引领作用不断增强。

二、“三农”金融服务开展情况

按照《加强农村商业银行三农金融服务机制建设监管指引》的相关要求，董事会致力加强三农金融服务机制建设，成立了战略发展与三农、消费者权益保护委员会，紧紧围绕本行第一次股东大会制定的《支持“三农”发展和今后三年涉农贷款比例的规划》的要求，牢牢把握“三农”市场定位，始终将提升三农金融服务水平作为推动企业发展的重要支撑，每年制定支农工作意见，明确支农重点，强化支农举措，推动全行资源向服务“三农”集聚，不断提升服务“三农”意识，加大信贷资金投入，切实增强战略定力，持续深化三农小微金融服务。一是普惠金融服务持续深化。通过开展“企业行”、“5元看电影”等营销活动、举办大学生暑期社会实践，加强“农村金融综合服务站”特约商户管理建设等措施，打通金融服务“最后一公里”。以开展“春天行

动”等竞赛活动为动力，以深化“阳光信贷”为抓手，推进扩面增量，至报告期末，阳光信贷客户建档 26262 户，比年初增加 8071 户、增长 44.37%，易贷通授信 9099 张、金额 12.68 亿元。积极推进“互联网+”金融发展战略，提升线上金融服务水平，强化电子渠道支撑，抢抓移动端金融服务市场，电子银行业务高速增长，至报告期末全行柜面替代率 78.50%，比年初提高 9.4 个百分点。二是信贷支农支小力度加大。认真履行服务“三农”的社会责任和历史使命，重点扶持新型农业经营主体成长发展，通过信贷调控助推建筑、水运、螃蟹养殖三大特色富民产业转型升级，至报告期末涉农贷款余额 24.75 亿元，较年初增加 4.27 亿元，增长 20.85%，涉农贷款增幅高于各项贷款平均增幅；积极响应“产业强区”发展战略，深度对接文化产业发展、旅游产业发展、开发区产业发展、百企升级四个“三年行动计划”，助推中小微企业做大做强，至报告期末小微企业贷款余额 30.78 亿元，比年初增加 4.12 亿元，增长 15.45%，实现了小微企业贷款“三个不低于”目标。三是产品服务创新成效显著。坚持“以客户为中心，以市场为导向”，着力构建多元化产品服务体系。推出“农户幸福消费贷”、“惠农信用贷”、“居民幸福消费贷”、“金领信用贷”等消费类信贷产品，全年共发放各类消费贷款 5.18 亿元，消费类贷款余额为 7.12 亿元，“惠农信用贷”被南京市政府表彰为 2017 年度金融创新项目，全力满足群众日益增长的对美好生活的金融需要。加快推广“农村土地承包经营权抵押贷款”，2017 年共发放农村土地承包经营权抵押贷款 7 笔、金额 650

万元。同时，资金同业业务、理财产品代销、国际业务代理得到有效拓展。

三、小微业务开展情况

一是结合全区“百企升级”项目，优先保障小微企业增融资需求，深入开展各项劳动竞赛和“走百企入万户、助发展促富民”大走访活动，在全区 8 个镇分别召开“送服务、进百企、办实事、促发展”政企银座谈签约会，对接客户 169 户、签约授信 11.54 亿元。至报告期末，全行企业及组织贷款客户达 293 户、贷款余额 25.66 亿元，分别较年初增加 30 户和 4.35 亿元。支持制造业企业 147 户、贷款余额 10.87 亿元，较年初增加 0.45 亿元。报告期末，小微企业贷款余额 30.78 亿元，比年初增加 4.12 亿元，增长 15.45%，增幅高于各项贷款平均增幅 3.87 个百分点，小微企业贷款户数 1542 户，高于上年同期 21 户，小微企业申贷获得率 98.96%，比去年同期高 0.05 个百分点，实现小微企业贷款“三个不低于”目标。二是积极开展“转续贷”业务，累计为红森苗木、英瑞机械、帅丰饲料等 16 户小微企业客户办理转贷业务，转贷金额 6952 万元。着力解决小微企业转贷过程中的资金周转压力和融资成本问题。三是加大对科技企业的信贷投入，开展“科易贷”业务，累计向诺淳五金、东润橡塑等 8 户科技型企业发放“科技资金池”贷款 1510 万元。至报告期末，科技型企业贷款客户 66 户、贷款余额 7.12 亿元，比年初增加 0.68 亿元。

四、风险管理情况

（一）风险监管指标完成情况

报告期末，本行资本净额为 14.61 亿元，加权风险资产总额为 90.22 亿元，资本充足率为 16.19%，其中核心一级资本净额 13.59 亿元，核心一级资本充足率 15.06%；流动性比率 48.22%。五级分类不良贷款余额为 28297.51 万元，较期初增加 9427.99 万元，不良贷款占比 3.96%，较年初上升 1.01 个百分点。以上指标均符合银监部门监管要求。

本行按照国家有关政策和监管部门要求，遵循审慎会计原则，报告期内提取损失准备 14382 万元，收回已核销呆帐贷款 6889.17 万元，年末各项资产减值准备余额达 46762.03 万元，其中贷款损失准备为 44563.46 万元，其他资产计提的减值准备为 2198.57 万元，不良资产拨备覆盖率达 163.03%。

（二）授信业务情况

报告期内，本行围绕区域经济特点，结合自身实际情况，积极调整信贷结构和投向，全行信贷结构进一步优化。截至报告期末，各项贷款余额 71.48 亿元，其中短期贷款 50.65 亿元，中长期贷款 20.83 亿元。

（三）不良贷款管理情况

至报告期末，本行五级分类不良贷款余额为 28297.51 万元，占比 3.96%。主要管理措施：一是严把贷款准入关，从源头上控制新增不良贷款。二是完善激励和约束机制，压降不良贷款。三是多措并举，加大不良贷款清收和处置力度，2017 年累计清收处置五级分类不良贷款 10084.80 元，其中核销处置 7592.96 万元，现金收回 2491.84 万元。

（四）本行面临的风险及相应对策

报告期内，本行主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险及其他。

1、信用风险及对策

信用风险是指交易对方无法在到期日全额偿还本行借贷资金的风险。

至报告期末，本行五级分类不良贷款余额 28297.51 万元，占比 3.96%。其中：次级类贷款 25789.72 万元，比年初增加 7486.43 万元；可疑类贷款 2191.06 万元，比年初增加 1682.88 万元；损失类贷款 316.73 万元，比年初增加 258.68 万元。

本行单一最大集团客户授信集中度为6.85%，符合不超过15%的监管标准；单一最大客户贷款比例为6.85%，符合不超过10%的监管标准；最大十户集团客户贷款集中度为62.04%；全部关联度为5.3%，符合不超过50%的监管标准。

报告期末，非信贷资产总额为73.98亿元，比年初增加15.93亿元，不良非信贷资产余额385.07万元，不良占比0.05%。

为控制信用风险，主要采取了以下措施：组织开展信用风险专项排查、隐性不良贷款管理等检查，摸清信用风险底数，全面真实反映资产质量。狠抓贷款“三查”，开展信贷业务合规化建设专项治理活动，制定《信贷管理模式转型达标创建工作方案》《信贷业务操作手册》，建成评级模型 11 个，完善风险容忍度指标体系，动态监测宏观审慎评估，强化信贷管理基础。推进“不良贷款清收攻坚战”劳动竞赛活动，召开不良贷款清收专题推进

会，对大额不良贷款实施集中管理，报告期内，全行累计处置化解贷款 268 户，金额合计 15931.84 万元。加强核销贷款催收管理，坚持“账销、案存、权在”原则，确保债权追讨力度不降低，2017 年累计现金收回已核销贷款 6866.07 万元。同时，加强不良贷款责任认定与追究，出台《贷款问责管理办法》，明确尽职、不尽职、违规违纪行为边界，对存在未尽职行为的责任人严肃问责，着力构建合理问责机制。

2、流动性风险及对策

流动性风险是指在负债到期时缺乏资金还款的风险。本行面临各种日常现金提款的要求，其中包括活期存款、到期的定期存款、贷款客户提款及其他需要现金结算的各项业务。

报告期末，本行核心负债依存度为 67.49%，符合高于 60% 的监管标准。流动性比例为 48.22%，符合高于 25% 的监管标准，存贷款比例为 61.82%，流动性缺口率 29.81%，均符合相关的监管标准。

本行在流动性风险管理中坚持审慎性原则，在保证充足超额备付的同时，对各业务品种、各期限段的流动性风险进行识别，提高资金安排使用率。加强流动性风险管理制度和机制建设，定期开展压力测试，制定应急预案，综合运用寸头管理、资产负债结构多元化等措施，确保本行流动性保持在合适的水平。

3、市场风险及对策

本行面临的市场风险主要为利率风险，是指自身的财务状况和现金流量受到市场利率波动的影响。本行存在利率风险的主要

业务有：存款、贷款、债券业务、资金同业业务等。

为控制利率风险，本行采取以下对策：加强对宏观经济和利率政策的分析研究，密切关注基准利率的走势。逐步将市场风险纳入风险管理部门的管理范畴并配备专职人员，建立健全市场风险管理体系，强化对市场风险的识别、计量、监测和控制。

4、操作风险及对策

操作风险指的是由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或由于外部事件造成损失的风险。

充分发挥风险防控“三道防线”作用，强化全员、全方位、全流程的全面风险管控体系，实现质量和效益协调发展。为防范操作风险，组织对董事会、高管层、监事会以及各部门、各岗位的风险管理职责进行细化分解，构建了前中后台分离及风险防控的三道防线。按照“架构清晰化、制度健全化、流程规范化、队伍专业化、手段科学化”要求，着力夯实全面风险管理基础。同时开展高密度的常规审计、专项审计等，实现对全行各机构、各业务条线以及重点和关键环节的全覆盖。建立健全对重点风险业务、重点人员、重点网点的风险防控体系。加强新业务操作风险防范。大力防范中间业务风险，严把执行关，规范中间业务合同协议文本。强化重要岗位员工轮岗制度、强制休假制度执行，加大问责力度，前移问责关口，由事故风险问责过渡到违规问责，切实把案件风险隐患消除在萌芽状态。

五、财务状况及经营成果

至报告期末，主要财务指标如下。

单位：万元、%

主要财务指标	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
总资产	1408478.47	18.34	贷款及存放同业增加
总负债	1272594.62	19.46	存款增加
所有者权益	135883.84	8.80	净利润及权益提取增长
利润总额	15538.55	15.68	营业收入增加
净利润	11560.92	19.98	营业收入增加

1、资产负债简表（金额单位：万元）

资 产		
资产合计	报告期初数	报告期末数
		1190151.79
其中：现金	18997.65	15672.63
存放中央银行款项	153929.26	166465.03
存放同业款项	205211.11	211729.74
发放贷款及垫款	607615.66	669183.72
持有至到期投资	161004.41	115396.77
可供出售金融资产	60	31698.33
长期待摊费用	361.26	534.60
无形资产	0	0
负债及所有者权益		
负债合计	1065257.39	1272594.62
其中：吸收存款	1022751.98	1156207.85
应交税费	1349.69	2674.15
应付利息	13289.24	14071.28
其他应付款	285.86	1442.03
所有者权益	124894.40	135883.84
其中：实收资本	40000.00	42239.93
资本公积	20581.29	20581.29
盈余公积	13016.83	14462.23
一般风险准备	41660.25	47187.43
未分配利润	9636.03	11560.92

2、损益表（金额单位：万元）

收入合计	报告期初数	报告期末数
		50891.73
其中：利息收入	35839.94	39856.01

金融机构往来收入	10451.53	9723.35
手续费收入	371.01	551.44
外汇收入	0	0
其他营业收入	31.53	15.54
营业外收入	69.86	3.68
投资收益	4127.86	13845.46
以前年度损益调整	0	0
支出合计	37459.27	48456.93
其中:利息支出	14601.09	16358.70
金融机构往来支出	416.94	945.05
手续费支出	402.15	485.01
业务及管理费	15524.66	16006.60
营业税金及附加	527.05	234.92
营业外支出	37.38	44.66
以前年度损益调整	0	0
扣除资产减值损失或呆账准备前利润总额	19382.47	29920.55
减:呆账准备金	5950	14382.00
扣除资产减值损失或呆账准备后利润总额	13432.47	15538.55

3、利润分配表（金额单位：万元）

项目	金额
2017 年末利润总额	15538.55
减：应缴企业所得税	3977.63
年初未分配利润	9636.03
可供分配利润	21196.95
减：提取法定盈余公积	963.60
提取一般准备	5390.63
提取任意盈余公积	481.80
对所有者（股东）的分配	2800.00
期末未分配利润	11560.92

六、2018 年主要经营目标

2018 年全行工作总的要求是：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，坚守“三农”市场定位，坚持质量第一、效益优先的发展理念，抓住“重发展、优结构、控风险、促转型、铸文化”工作主线，立足我区“四大”发展战略，优化金融服务供给，服务实体经济发展，强化风险防

控能力，推动改革转型深化，塑造优秀企业文化，对标找差，创新实干，推动高淳农商行高质量发展，为决胜全面建成小康社会、服务乡村振兴战略更好担当农村金融主力军的历史使命。

2018 年全行发展主要工作目标为：各项存款增幅 11%；各项贷款增幅 11%；涉农贷款增幅高于各项贷款平均增幅，小微企业贷款实现“三个不低于”目标；五级分类不良贷款占比控制在 4%以内；实现营业收入 6.8 亿元，实现利润总额 1.71 亿元；实现金融增加值 4 亿元，电子银行客户转化率达到 30%，离柜业务率占比达 80%以上。

第八节 重要事项

一、报告期内，本行无重大诉讼、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。

三、高管人员薪酬

报告期内，在省联社核定本行领导班子薪酬总额内，根据绩效考核办法，考核分配班子成员薪酬总额为 542 万元，人均 77.43 万元。按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，本行建立了延期支付保证金制度，董事长延期支付 29.08 万元、行长延期支付

26.75 万元，领导班子其他成员合计延期支付 96.25 万元，使激励时限与风险暴露相匹配。

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。

第九节 财务报告

- 一、业务状况表（附件 1）
- 二、资产负债统计表（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、2017 年度财务报表审计报告（附件 5）

附件 1

江苏高淳农村商业银行业务状况表

报送口径：境内汇总数据

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	1,287,269.72	41,762.72	20,412,909.55	20,195,198.10	1,517,759.44	54,540.99
2	1001	1.1 现金	18,997.65	0.00	2,690,260.89	2,693,585.91	15,672.63	0.00
3	1002	1.2 存放中央银行款项	153,929.26	0.00	556,090.47	543,554.70	166,465.03	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	611.00	0.00	0.00	0.00	611.00	0.00
6	1011	1.5 存放同业款项	173,859.97	0.00	3,497,102.58	3,543,461.74	127,500.81	0.00
7	1012	1.6 存放系统内款项	31,351.14	0.00	9,729,175.91	9,676,298.12	84,228.93	0.00
8		1.6.1 其中：上存联社款项	31,351.14	0.00	9,322,163.91	9,321,286.12	32,228.93	0.00
9	1013	1.7 拆放同业款项	5,000.00	0.00	478,000.00	483,000.00	0.00	0.00
10	1014	1.8 拆放系统内款项	0.00	0.00	149,000.00	144,000.00	5,000.00	0.00
11		1.8.1 其中：拆放省内	0.00	0.00	149,000.00	144,000.00	5,000.00	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	15,063.90	0.00	543,833.00	542,011.90	16,885.00	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	3,165.31	0.00	49,613.24	48,613.73	4,164.82	0.00
20	1221	1.16 其他应收款	691.29	0.00	1,148,516.82	1,148,743.47	464.64	0.00
21	1231	1.17 坏账准备	0.00	127.44	80.96	132.33	0.00	178.81
22	a01	1.18 各项贷款	640,183.23	0.00	765,655.36	692,091.41	713,747.18	0.00
23	a02	1.19 农业贷款小计	260,214.58	0.00	297,042.06	261,736.81	295,519.83	0.00
24	1301	1.20 农户贷款	202,411.41	0.00	240,334.15	216,338.44	226,407.12	0.00
25	1302	1.21 农村经济组织贷款	6,342.00	0.00	8,304.00	7,682.00	6,964.00	0.00
26	1303	1.22 农村企业贷款	51,461.17	0.00	48,403.91	37,716.37	62,148.71	0.00
27	1304	1.23 非农贷款	334,212.74	0.00	362,709.57	322,430.03	374,492.28	0.00
28	1305	1.24 信用卡透支	1,220.36	0.00	8,773.07	8,094.73	1,898.70	0.00
29	1306	1.25 贴现资产	44,535.55	0.00	94,269.07	96,968.25	41,836.37	0.00
30		1.25.1 其中：票据贴现	125.79	0.00	10,088.22	6,992.55	3,221.46	0.00
31		1.25.2 转贴现	44,409.76	0.00	84,180.85	89,975.70	38,614.91	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	2,861.59	2,861.59	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	2,861.59	2,861.59	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	32,567.57	4,928.07	16,923.96	0.00	44,563.46
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	54,744.20	0.00	95,859.00	96,474.20	54,129.00	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	1,499.90	0.00	174.45	1,374.35	300.00	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	161,454.41	0.00	192,204.38	238,262.02	115,396.77	0.00
46	1502	1.36 持有至到期投资减值准备	0.00	450.00	0.00	-450.00	0.00	0.00
47	1503	1.37 可供出售金融资产	60.00	0.00	145,217.48	113,579.15	31,698.33	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

		销)						
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	0.00	0.00	362,297.32	209,418.97	152,878.35	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	14,568.25	0.00	2,771.66	103.13	17,236.78	0.00
58	1602	1.47 累计折旧款	0.00	8,597.95	93.86	1,274.87	0.00	9,778.96
59	1603	1.48 固定资产减值准备	0.00	19.76	0.00	0.00	0.00	19.76
60	1604	1.49 在建工程	2,329.94	0.00	318.65	2,627.75	20.84	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	9.27	9.27	0.00	0.00
63	1701	1.52 无形资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
64	1702	1.53 无形资产累计摊销	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	361.26	0.00	280.46	107.12	534.60	0.00
67	1811	1.56 递延所得税资产	9,399.01	0.00	1,425.72	0.00	10,824.73	0.00
68	1901	1.57 待处理财产损溢	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
69	02	2.负债类	0.00	1,120,612.60	24,598,667.21	24,805,389.22	0.00	1,327,334.61
70	a03	2.1 各项存款	0.00	1,022,751.98	21,077,737.81	21,211,193.68	0.00	1,156,207.85
71	2001	2.2 单位活期存款	0.00	346,007.83	4,438,626.49	4,495,064.94	0.00	402,446.28
72	2002	2.3 单位定期存款	0.00	29,178.75	49,926.96	74,955.40	0.00	54,207.19

73	2003	2.4 个人活期存款	0.00	51,899.25	322,453.61	322,089.61	0.00	51,535.25
74	2004	2.5 个人定期存款	0.00	486,830.49	520,671.36	557,344.52	0.00	523,503.65
75	2005	2.6 银行卡存款	0.00	106,363.51	3,186,859.89	3,201,093.17	0.00	120,596.79
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	106,363.51	3,186,859.89	3,201,093.17	0.00	120,596.79
78	2006	2.7 财政性存款	0.00	0.00	37,191.00	37,191.00	0.00	0.00
79	2007	2.8 待结算财政款项	0.00	0.00	50,184.05	50,184.05	0.00	0.00
80	2011	2.9 应解汇款	0.00	49.04	12,496,850.63	12,498,630.02	0.00	1,828.43
81	2012	2.10 汇出汇款	0.00	91.10	1,240.12	1,149.42	0.00	0.40
82	2013	2.11 开出本票	0.00	100.00	19,196.95	19,096.95	0.00	0.00
83	2014	2.12 保证金存款	0.00	2,232.01	4,720.80	4,578.65	0.00	2,089.86
84		2.12.1 其中：贷款保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
85		2.12.2 银行承兑汇票保证金	0.00	2,232.01	4,720.80	4,578.65	0.00	2,089.86
86	2015	2.13 向中央银行借款	0.00	0.00	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
87	2016	2.14 央行拨付专项票据资金	0.00	611.00	0.00	0.00	0.00	611.00
88	2017	2.15 同业存放款项	0.00	1,019.16	40,119.01	44,484.96	0.00	5,385.11
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	10,000.00	61,000.00	51,000.00	0.00	0.00

91	2020	2.18 系统内拆入资金	0.00	0.00	5,000.00	35,000.00	0.00	30,000.00
92		2.18.1 其中：省内拆入	0.00	0.00	5,000.00	35,000.00	0.00	30,000.00
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	1,710,110.75	1,710,110.75	0.00	0.00
98	2211	2.23 应付职工薪酬	0.00	0.00	8,914.61	9,930.48	0.00	1,015.87
99	2221	2.24 应交税费	0.00	1,349.69	8,927.38	10,251.84	0.00	2,674.15
100	2231	2.25 应付利息	0.00	13,289.24	14,539.99	15,322.03	0.00	14,071.28
101	2232	2.26 应付股利	0.00	1,031.39	3,296.64	2,800.00	0.00	534.75
102	2241	2.27 其他应付款	0.00	285.86	1,377,779.29	1,378,935.47	0.00	1,442.04
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	54,744.20	98,272.21	97,657.01	0.00	54,129.00
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	14,784.70	122,341.25	168,444.15	0.00	60,887.60
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	745.38	444.22	74.80	0.00	375.96
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	22,365,259.67	22,365,259.67	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	25,702.57	25,702.57	0.00	0.00
134	3041	3.20 社（行）内部往来	0.00	0.00	22,339,557.10	22,339,557.10	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	124,894.40	81,886.50	92,875.94	0.00	135,883.84
141	4001	4.1 实收资本（股本）	0.00	40,000.00	5,274.84	7,514.77	0.00	42,239.93
142	4002	4.2 资本公积	0.00	20,581.29	180.14	32.18	0.00	20,433.33
143	4101	4.3 盈余公积	0.00	13,016.83	0.00	1,445.40	0.00	14,462.23
144	4102	4.4 一般准备	0.00	41,660.25	0.00	5,527.18	0.00	47,187.43
145	4103	4.5 本年利润	0.00	0.00	63,995.49	63,995.49	0.00	0.00
146	4104	4.6 利润分配	0.00	9,636.03	12,436.03	14,360.92	0.00	11,560.92
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	117,855.76	117,855.76	0.00	0.00
149	6011	5.1 利息收入	0.00	0.00	39,856.01	39,856.01	0.00	0.00
150	6012	5.2 金融机构往来收入	0.00	0.00	9,723.35	9,723.35	0.00	0.00

151	6021	5.3 手续费及佣金收入	0.00	0.00	551.44	551.44	0.00	0.00
152	6051	5.4 其他业务收入	0.00	0.00	15.54	15.54	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	13,845.46	13,845.46	0.00	0.00
156	6301	5.8 营业外收入	0.00	0.00	3.68	3.68	0.00	0.00
157	6411	5.9 利息支出	0.00	0.00	16,358.70	16,358.70	0.00	0.00
158	6412	5.10 金融机构往来支出	0.00	0.00	945.05	945.05	0.00	0.00
159	6421	5.11 手续费及佣金支出	0.00	0.00	485.01	485.01	0.00	0.00
160	6601	5.12 业务及管理费	0.00	0.00	16,006.59	16,006.59	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	234.92	234.92	0.00	0.00
163	6701	5.15 资产减值损失	0.00	0.00	14,382.00	14,382.00	0.00	0.00
164	6711	5.16 营业外支出	0.00	0.00	44.66	44.66	0.00	0.00
165	6801	5.17 所得税费用	0.00	0.00	5,403.35	5,403.35	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	1,287,269.72	1,287,269.72	67,576,578.69	67,576,578.69	1,517,759.44	1,517,759.44

附件 2:

资产负债统计表

报送口径: 境内汇总数据

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	15672.63	0.00	15672.63
3	2. 贵金属	0.00	0.00	0.00
4	3. 存放中央银行款项	166465.03	0.00	166465.03
5	4. 存放同业款项	237025.70	0.00	237025.70
6	4.1 境内商业银行	204796.77	0.00	204796.77
7	4.2 境内其他银行业金融机 构	32228.93	0.00	32228.93
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	4164.82	0.00	4164.82
13	6. 贷款	671910.81	0.00	671910.81
14	7. 贸易融资	0.00	0.00	0.00
15	8. 贴现及买断式转贴现	42847.02	0.00	42847.02
16	9. 其他贷款			
17	10. 拆放同业	5000.00	0.00	5000.00
18	10.1 境内商业银行	5000.00	0.00	5000.00
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	464.64	0.00	464.64
25	12. 投资	187493.36	0.00	187493.36
26	12.1 债券	57850.97	0.00	57850.97
27	12.2 股票	0.00	0.00	0.00
28	12.3 其他	129642.39	0.00	129642.39
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	16885.00	0.00	16885.00
31	13.1 境内商业银行	11850.00	0.00	11850.00

32	13.2 境内其他银行业金融机构	5035.00	0.00	5035.00
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	16885.00	0.00	16885.00
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	534.60	0.00	534.60
44	15. 固定资产原价	17236.78	0.00	17236.78
45	16. 减：累计折旧	9778.96	0.00	9778.96
46	17. 固定资产净值	7457.82	0.00	7457.82
47	18. 固定资产清理	0.00	0.00	0.00
48	19. 在建工程	20.84	0.00	20.84
49	20. 无形资产	0.00	0.00	0.00
50	21. 抵债资产	300.00	0.00	300.00
51	22. 递延所得税资产	10824.73	0.00	10824.73
52	23. 其他资产	88173.48	0.00	88173.48
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	89184.13	0.00	89184.13
57	24. 减：各项资产减值损失准备	46762.03	0.00	46762.03
58	25. 资产总计	1408478.45	0.00	1408478.45
59	II. 负债及所有者权益			
60	26. 单位存款	456653.47	0.00	456653.47
61	27. 储蓄存款	695635.69	0.00	695635.69
62	28. 向中央银行借款	0.00	0.00	0.00
63	29. 同业存放款项	5385.11	0.00	5385.11
64	29.1 境内商业银行	5385.11	0.00	5385.11
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	30000.00	0.00	30000.00
71	30.1 境内商业银行	30000.00	0.00	30000.00
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	0.00	0.00	0.00
78	31.1 境内商业银行	0.00	0.00	0.00
79	31.2 境内其他银行业金融机 构	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00
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	0.40	0.00	0.40
91	33. 应解汇款	1828.43	0.00	1828.43
92	34. 存入保证金	2089.86	0.00	2089.86
93	35. 其他存款			
94	36. 应付利息	14071.28	0.00	14071.28
95	37. 应交税费	2674.15	0.00	2674.15
96	38. 应付职工薪酬	1015.87	0.00	1015.87
97	39. 应付福利费			
98	40. 应付股利	534.75	0.00	534.75
99	41. 其他应付款	1442.04	0.00	1442.04
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	0.00	0.00	0.00
105	47. 其他负债	61263.56	0.00	61263.56

106	47.1 衍生金融 负债	0.00	0.00	0.00
107	47.2 发行同业存 单	60887.60	0.00	60887.60
108	48. 递延所得税负债	0.00	0.00	0.00
109	49. 负债合计	1272594.61	0.00	1272594.61
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	42239.93	0.00	42239.93
113	53. 资本公积	20433.33	0.00	20433.33
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	14462.23	0.00	14462.23
117	55. 一般风险准备	47187.43	0.00	47187.43
118	56. 信托赔偿准备	0.00	0.00	0.00
119	57. 未分配利润	11560.92	0.00	11560.92
120	57.1 其中：本年利润	11560.92	0.00	11560.92
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	135883.84	0.00	135883.84
123	60. 负债及所有者权益总计	1408478.45	0.00	1408478.45
124	附注项目			
125	61. 各项存款	1156207.85	0.00	1156207.85
126	62. 各项贷款	714757.83	0.00	714757.83
127	63. 生息资产	1415822.03	0.00	1415822.03
128	64. 付息负债	1250651.73	0.00	1250651.73
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

江苏高淳农村商业银行财务损益表

报送口径：境内汇总数据

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	50,821.89	63,991.80
2	1.1 6011 利息收入	35,839.94	39,856.01
3	1.101 农户贷款利息收入	12,954.43	14,472.96
4	1.102 农村经济组织贷款利息收入	505.75	380.63
5	1.103 农村企业贷款利息收入	2,886.46	3,416.50
6	1.104 非农贷款利息收入	19,466.96	21,108.45
7	1.105 信用卡透支利息收入	15.51	40.69
8	1.106 贴现利息收入	10.83	109.15
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	327.63
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	10,451.54	9,723.35
14	1.201 存放中央银行款项利息收入	2,300.58	2,443.54
15	1.202 存放同业款项利息收入	5,560.44	3,066.35
16	1.203 存放系统内款项利息收入	397.16	1,495.26
17	1.204 拆放同业款项利息收入	310.09	1.22
18	1.205 拆放系统内款项利息收入	0.00	447.22
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	218.45	244.88
21	1.208 转贴现利息收入	1,663.85	2,024.85
22	1.209 其他	0.97	0.03
23	1.3 6021 手续费及佣金收入	371.01	551.44
24	1.301 银行卡业务手续费收入	179.67	171.33
25	1.302 结算业务手续费收入	83.11	267.02
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	104.18	78.66
28	1.305 担保手续费收入	0.03	0.00
29	1.306 账户管理费收入	0.00	0.00
30	1.307 其他	4.02	34.43
31	1.4 6051 其他业务收入	31.54	15.54
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	31.54	15.54
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	4,127.86	13,845.46
46	1.701 债券利息收入	4,121.86	2,223.51
47	1.702 投资买卖差价	0.00	-22.89
48	1.703 股利	6.00	6.00
49	1.704 其他	0.00	11,638.84
50	2. 营业支出	37,421.90	48,412.27
51	2.1 6411 利息支出	14,601.08	16,358.70
52	2.101 单位活期存款利息支出	1,517.89	1,755.49
53	2.102 单位定期存款利息支出	627.54	678.72
54	2.103 个人活期存款利息支出	164.68	175.06
55	2.104 个人定期存款利息支出	11,831.82	11,865.52
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	67.66	38.12
58	2.107 其他利息支出	391.49	1,845.79
59	2.2 6412 金融机构往来支出	416.94	945.05
60	2.201 向中央银行借款利息支出	0.76	12.64
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	13.86	15.84
63	2.204 同业存放款利息支出	10.75	13.04
64	2.205 同业拆入款项利息支出	12.36	0.00
65	2.206 卖出回购金融资产利息支出	15.29	384.79
66	2.207 转(再)贴现利息支出	362.45	0.00
67	2.208 其他	1.47	518.74
68	2.3 6421 手续费及佣金支出	402.16	485.01
69	2.301 银行卡业务手续费支出	66.35	69.30
70	2.302 结算业务手续费支出	76.68	98.07
71	2.303 代理业务手续费支出	76.72	91.85
72	2.304 其他手续费支出	34.90	46.22
73	2.305 其他中间业务支出	147.51	179.57
74	2.4 6601 业务及管理费	15,524.68	16,006.59
75	2.401 业务宣传费	575.50	597.10
76	2.402 广告费	34.74	85.99
77	2.403 印刷费	97.77	154.67

78	2.404 业务招待费	683.55	570.95
79	2.405 电子设备运转费	167.78	162.85
80	2.406 钞票运送费	398.92	157.26
81	2.407 安全保卫费	263.18	212.07
82	2.408 保险费	160.35	182.53
83	2.409 邮电费	206.71	252.09
84	2.410 诉讼费	49.20	10.80
85	2.411 公证费	1.50	0.20
86	2.412 咨询费	21.79	6.40
87	2.413 审计费	22.48	22.95
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	95.76	134.68
91	2.417 外事费	0.00	0.00
92	2.418 公杂费	93.30	84.37
93	2.419 差旅费	223.00	442.75
94	2.420 水电费	192.01	195.44
95	2.421 会议费	115.42	151.57
96	2.422 绿化费	17.10	27.22
97	2.423 理（董）事会费	6.62	8.51
98	2.424 会费	37.29	22.60
99	2.425 税费	47.79	0.00
100	2.426 交通工具耗用费	82.05	87.99
101	2.427 开办费	0.00	0.00
102	2.428 管理费	387.12	364.23
103	2.429 物业费	57.52	46.88
104	2.430 职工工资	5,639.49	6,395.37
105	2.431 职工福利费	437.05	380.84
106	2.432 职工教育经费	233.72	149.13
107	2.433 工会经费	112.79	127.91
108	2.434 劳动保护费	209.03	4.86
109	2.435 基本养老保险金	1,077.24	979.92
110	2.436 基本医疗保险金	303.25	457.71
111	2.437 工伤保险金	5.74	10.30
112	2.438 生育保险金	14.36	41.20
113	2.439 失业保险金	0.00	0.00
114	2.440 补充养老保险金	487.50	469.96
115	2.441 补充医疗保险金	292.50	281.97
116	2.442 股份支付	0.00	0.00
117	2.443 辞退福利	17.40	0.00
118	2.444 非货币性福利	0.00	0.00
119	2.445 住房公积金	769.11	631.33
120	2.446 取暖及降温费	0.00	0.00

121	2.447 租赁费	158.53	162.30
122	2.448 修理费	87.92	136.85
123	2.449 低值易耗品摊销	107.81	134.23
124	2.450 长期待摊费用摊销	72.04	107.12
125	2.451 无形资产摊销	0.00	0.00
126	2.452 固定资产折旧费	1,196.87	1,274.87
127	2.453 其他费用	263.88	278.62
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	527.04	234.92
136	2.601 营业税	356.47	0.00
137	2.602 其它税金及附加	170.57	234.92
138	2.7 6701 资产减值损失	5,950.00	14,382.00
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	0.00	109.23
143	2.705 贷款减值损失	5,500.00	12,722.77
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	450.00	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	1,550.00
155	3. 营业利润 （净亏损以“-”号填列）	13,399.99	15,579.53
156	4. 加：6301 营业外收入	69.86	3.68
157	4.101 资产清理收益	39.13	0.62
158	4.102 抵债资产处置收入	0.00	0.00
159	4.103 长款收入	0.64	0.97
160	4.104 罚没款收入	0.00	0.00
161	4.105 政府补贴	9.01	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	18.84	1.59
165	4.109 其他	2.24	0.50
166	5. 减：6711 营业外支出	37.38	44.66
167	5.101 抵债资产处置损失	0.00	0.00
168	5.102 非常损失	0.00	0.00
169	5.103 资产盘亏及清理损失	4.61	0.99
170	5.104 出纳结算赔款	0.00	0.00
171	5.105 罚没支出	0.00	0.07
172	5.106 久悬未取款项支出	0.48	5.07
173	5.107 债务重组损失	0.00	0.00
174	5.108 公益性捐赠支出	4.66	11.20
175	6. 利润总额 （净亏损以“-”号填列）	13,432.47	15,538.55
176	7. 减：6801 所得税费用	3,796.44	3,977.63
177	7.101 当期所得税费用	3,796.44	5,403.35
178	7.102 递延所得税费用	0.00	-1,425.72
179	8. 净利润 （净亏损以“-”号填列）	9,636.03	11,560.92
180	9. 盈余社数（个）	1.00	1.00
181	10. 盈余金额	13,432.47	15,538.55
182	11. 亏损社数（个）	0.00	0.00
183	12. 亏损金额	0.00	0.00

附件 4

江苏高淳农村商业银行所有者权益变动表

行次	项 目	2017 年金额							
		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	400000000.00	205812935.24			130168288.07	416602510.24	96360306.68	1248944040.23
2	加: 会计政策变更								
3	前期差错更正								
4	外币差额调整								
5	二、本年年初余额	400000000.00	205812935.24			130168288.07	416602510.24	96360306.68	1248944040.23
6	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	22399321.00			-1479634.43	14454046.00	55271760.68	19248913.24	109894406.49
7	(一) 净利润							115609219.92	115609219.92
8	(二) 其他综合收益				-1479634.43		1365500.00		-114134.43
9	上述(一)和(二)小计				-1479634.43		1365500.00	115609219.92	115495085.49
10	(三) 所有者投入和减少资本								
11	1. 所有者投入资本								
12	2. 股份支付计入所有者权益的金额								

13	3. 其他								
14	(四) 利润分配	22399321.00				14454046.00	53906260.68	-96360306.68	-5600679.00
15	1. 提取盈余公积					14454046.00		-14454046.00	
16	2. 提取一般风险准备						53906260.68	-53906260.68	
17	3. 对所有者(或股东)的分配	22399321.00						-28000000.00	-5600679.00
18	4. 其他								
19	(五) 所有者权益内部结转								
20	1. 资本公积转增资本(或股本)								
21	2. 盈余公积转增资本(或股本)								
22	3. 盈余公积弥补亏损								
23	4. 一般风险准备弥补亏损								
24	5. 其他								
25	四、本年年末余额	422399321.00	205812935.24		-1479634.43	144622334.07	471874270.92	115609219.92	1358838446.72

附件 5：2017 年度财务报表审计报告