

# 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

JIANGSU ZHANGJIAGANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

## 二〇一三年年度报告

2013 *Annual Report*

# 二〇一三年年度报告

第一节	重要提示	1
第二节	公司基本情况简介	2
第三节	公司数据和业务数据摘要	3
	一、报告期内主要利润指标情况	3
	二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标	3
	三、截至报告期末前三年的补充财务指标	4
	四、呆账准备金情况	5
	五、资本的构成及其变化情况	5
	六、报告期内所有者权益变化情况	6
第四节	股本变动和股东情况	7
	一、股本总额变化情况	7
	二、股权结构变动情况	7
	三、股东情况	7
	四、股权转让情况	12
	五、持股比例超 5%的股东情况	12
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	13
	一、董事会成员基本情况	13
	二、监事会成员基本情况	13
	三、高级管理人员基本情况	14
	四、董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况	14
	五、董事、监事和高级管理人员的兼职情况	20
	六、报告期内董事、监事、行长、副行长变动情况	21
	七、报告期内在本公司领取报酬、津贴的董事、监事、高管人员	22
	八、员工情况	23
第六节	部门设置情况	25
	一、部门设置	25
	二、各部门职能	25
第七节	公司治理情况	26
	一、公司组织机构	26
	二、本公司的股东大会、董事会、监事会	27
	三、本公司的独立董事	31
	四、高级管理层	31
	五、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况	31
	六、高级管理人员的考评及激励情况	31
	七、审计机构对本公司内部控制评价意见	32
第八节	股东大会情况简介	33
	一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况	33
	二、股东大会审议的决议情况	33
第九节	董事会报告	34
	一、报告期内整体经营情况讨论与分析	34
	二、管理层讨论与分析	35

三、公司主要业务 .....	38
四、报告期内公司财务状况与经营成果分析 .....	43
五、关联交易和重大关联交易情况 .....	44
(一) 关联方 .....	44
(二) 关联交易 .....	45
(三) 近三年关联交易对本行财务状况和经营成果的影响 .....	47
六、公司面临的各种风险及相应对策 .....	48
七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明 .....	54
八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响 .....	56
九、2014 年本行业务经营目标 .....	57
十、董事会日常工作情况 .....	59
十一、利润分配方案 .....	61
第十节 监事会报告 .....	62
一、监事会工作情况 .....	62
二、监事会发表独立意见情况 .....	63
三、报告期内监事会召开会议情况及审议的内容 .....	64
第十一节 重要事项 .....	66
第十二节 财务报告 .....	67
第十三节 备查文件目录 .....	68
公司董事、高级管理人员关于 2013 年年度报告的书面确认意见 .....	69

## 第一节 重要提示

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

2. 本公司第四届董事会第十三次会议于 2014 年 4 月 17 日审议通过了本公司《2013 年年度报告》。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应到董事 13 名，实际到会董事 13 名。本公司 5 名监事列席了本次会议。

3. 2013 年度按中国会计准则编制的财务报告已经江苏公证天业会计师事务所有限公司进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。





## 第二节 公司基本情况简介

**【法定中文名称】** 江苏张家港农村商业银行股份有限公司  
(简称: 张家港农村商业银行)

**【法定英文名称】** JIANGSU ZHANGJIAGANG RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD  
(缩写: ZJGRCB)

**【法定代表人】** 王自忠

**【董事会秘书】** 张平

联系地址: 江苏省张家港市人民中路 66 号  
邮政编码: 215600  
电 话: 0512-56968018  
传 真: 0512-58236370  
电子信箱: office@zrcbank.com

**【注册地址】** 江苏省张家港市人民中路 66 号

邮政编码: 215600  
电 话: 0512-56968018  
传 真: 0512-58236370  
互联网网址: www.zrcbank.com  
电子信箱: office@zrcbank.com

**【年报备置地址】** 本公司董事会办公室

**【其他有关资料】**

首次注册登记日期: 2001 年 11 月 26 日  
首次注册登记地点: 江苏省工商行政管理局  
企业法人营业执照注册号: 320200000053176  
税务登记号码: 320582732252238  
聘请的会计师事务所名称: 江苏公证天业会计师事务所有限公司  
住 所: 江苏省无锡市新区开发区旺庄路生活区  
电 话: 0512-65260880  
传 真: 0512-65186030  
注册会计师: 张彩斌 黄元华

### 第三节 公司数据和业务数据摘要

#### 一、报告期内主要利润指标情况

(单位：人民币千元)

项 目	经 审 计 数
营业利润	1,187,592
利润总额	1,225,784
其中：母公司利润总额	1,141,695
净利润	1,045,685
归属于母公司股东的净利润	1,016,244
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	966,697

注：本年报未经说明，所有数据均为合并报表数据。

#### 二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项 目	2013 年度	2012 年度	2011 年度
利息净收入	1,936,689	1,887,504	1,695,498
归属于母公司所有者的净利润	1,016,244	990,245	908,877
总资产	72,504,632	71,484,428	70,245,844
存款余额	51,310,518	44,235,562	43,481,808
贷款余额	36,209,334	31,402,200	27,401,886
归属于母公司所有者权益	5,527,319	5,017,482	4,458,880
归属于母公司基本每股收益（元/股）	0.62	0.61	0.56
归属于母公司稀释每股收益（元/股）	0.62	0.61	0.56
归属于母公司扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.59	0.59	0.56
归属于母公司扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.59	0.59	0.56
归属于母公司归属母公司股东的每股净资产（元/股）	3.40	3.08	4.11

归属于母公司每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-3.33	1.48	5.16
归属于母公司加权平均净资产收益率%	18.73%	19.98	21.81
归属于母公司扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率%	17.82%	19.34	21.74
成本收益比%	28.27%	26.54	27.50

### 三、截至报告期末前三年的补充财务指标

主要指标	标准值	2013 年末	2012 年末	2011 年末
资本充足率	≥8%	14.26%	14.21%	13.31%
存贷款比例(本外币)	≤75%	70.57%	70.99%	63.02%
不良贷款比率	≤5%	1.08%	1.00%	0.69%
单一最大客户贷款比例	≤10%	5.09%	7.17%	4.53%
最大十家客户贷款比例	≤50%	33.47%	39.68%	36.80%
最大单一集团客户授信比例	≤15%	10.31%	9.40%	9.71%
拨备覆盖率	≥150%	294.45%	307.08%	362.45%
资产流动性指标（人民币）	≥25%	46.33%	58.88%	88.56%
资产流动性指标（外币）	≥60%	110.54%	99.73%	99.94%

(表 3-1)

说明：1、（表 3-1）资本充足率及资本净额均为 BII 统计口径。2、单一资产流动性指标（人民币）以及资产流动性指标（外币）均为审计前母公司统计口径。

主要指标	标准值	2013 年末
资本充足率	≥10.5%	13.25%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.60%
最大十家客户贷款比例	≤50%	30.26%
最大单一集团客户授信比例	≤15%	9.32%

(表 3-2)

说明：（表 3-2）资本充足率及资本净额均为 BIII 统计口径。

## 四、呆账准备金情况

(单位：人民币千元)

项 目	金 额
期初余额	988,850
加：报告期计提	305,036
加：本期收回以前年度核销	291
减：报告期核销	120,972
减：其他变化	
期末余额	1,173,205

注：上表含坏账损失准备、持有至到期投资减值准备、抵债资产跌价准备等

## 五、资本的构成及其变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
核心资本	5,757,323	5,112,477	4,313,698
其中：核心资本净额	5,434,412	4,844,080	4,075,512
加权风险资产	38,929,291	35,334,676	31,844,749
资本充足率%	14.26	14.21	13.31
核心资本充足率%	13.96	13.64	12.80

(表 5-1)

说明：(表 5-1) 为 BII 统计口径。

项 目	2013 年末
核心一级资本净额	5,611,325
一级资本净额	5,612,437
资本净额	6,141,996
加权风险资产	46,361,158
资本充足率%	13.25
一级资本充足率%	12.11
核心一级资本充足率%%	12.10

(表 5-2)

说明：(表 5-2) 为 BIII 统计口径。

## 六、报告期内所有者权益变化情况

(单位：千股 人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准 备	未分配 利 润	少数股东权益	股东权益 合 计
期初数	1,626,767	333,036	1,861,952	817,623	378,104	97,156	5,114,638
本期增 加		-99,815	443,901	148,067	17,685	25,225	535,062
本期减 少							
期末数	1,626,767	233,221	2,305,853	965,690	395,789	122,381	5,649,700



## 第四节 股本变动和股东情况

### 一、股本总额变化情况

截至报告期末，本行的股本总额为 162,676.6665 万股，报告期内，本行股本总额未发生变化。

### 二、股权结构变动情况

(单位：万股、%)

股份类型	2013 年 12 月 31 日		本次变动增减 (+/-)		2012 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例	送股	转让	股数	持股比例
1.法人股	77,616.2232	47.71	0	0	77,616.2232	47.71
2.自然人股	85,060.4433	52.29	0	0	85,060.4433	52.29
其中：内部员工股	16,124.5601	9.91	0	75.2444	16,049.3157	9.87
总股数	162,676.6665	100	0	0	162,676.6665	100

注：本公司股份均为非上市流通股份

### 三、股东情况

#### (一) 股东总数

至 2013 年底股东总数 2,208 户。其中法人股 14 户，自然人股 2,194 户，自然人股中员工股 840 户。

#### (二) 前十大法人股东情况

截至报告期末，本行最大十名法人股东持股 73,502.7192 万股，占总股本的 45.18%。

(单位：万股)

股东名称	股东 性质	报告期内增减 (+/-)	报告期末 持股数	总股本占比 %	股份质押 或冻结数
张家港市直属公有资产经营有限公司	国有	0	14,797.8372	9.0965	0
江苏沙钢集团有限公司	社会法人股	0	14,782.8660	9.0873	0
江苏国泰国际集团有限公司	国有	0	14,587.8660	8.9674	0
华芳集团有限公司	社会法人股	0	8,070.6660	4.9612	0

接上表:

江苏联峰实业股份有限公司	社会法人股	0	6,901.7478	4.2426	0
张家港市锦丰镇资产经营公司	社会法人股	0	4,812.1020	2.9581	0
张家港市杨舍镇资产经营公司	社会法人股	0	4,784.8254	2.9413	0
张家港市工业发展有限公司	国 有	0	1,851.0768	1.1379	0
江苏华尔润集团有限公司	社会法人股	0	1,456.8660	0.8956	500
张家港市金港镇资产经营公司	社会法人股	0	1,456.8660	0.8956	0
合 计		0	73,502.7192	45.18	500

注:

1、张家港市直属公有资产经营有限公司与本行法人股东张家港市金城投资发展有限公司存在关联关系。

2、张家港市工业发展有限公司为本行法人股东张家港市市属工业公有资产经营有限公司的控股子公司。

### (三) 前十大自然人股东情况

报告期末, 最大十名自然人持股 2,541.8857 万股, 占总股本的 1.56 %。

(单位: 万股)

股东姓名	报告期内增减 (+/-)	报告期末 持股数	总股本占比%	股份质押 或冻结数
李兴华	749.2946	932.6837	0.57	0
陈坤明	0	233.0982	0.14	0
陈素琴	0	225.3483	0.14	0
刘彩亚	0	191.0691	0.12	0
夏红新	0	191.0691	0.12	0
吴惠娣	0	191.0691	0.12	0
钱耀瑜	166.5491	166.5491	0.10	0
徐文龙	0	153.8091	0.09	0
黄全法	74.52	130.41	0.08	0
王 海	0	126.78	0.08	0

#### （四）主要股东简介

（1）张家港市直属公有资产经营有限公司，成立于1998年4月16日，注册资本160,437万元。注册地址：张家港市杨舍镇人民西路50号（财税大厦内），其股东为张家港市公有资产管理委员会（国家授权投资机构）。经营范围：授权管理范围内公有资产经营。

报告期末，张家港市直属公有资产经营有限公司持有本行14,797.8372万股，占本行总股本的9.0965%，不存在质押情况。

张家港市直属公有资产经营有限公司与本行法人股东张家港市金城投资发展有限公司存在关联关系。

（2）江苏沙钢集团有限公司，成立于1996年6月19日，注册资本：13.21亿元，注册地址：张家港市锦丰镇。经营范围：钢铁冶炼，钢材轧制，金属轧制设备配件、耐火材料制品、金属结构及其构件制造，废钢收购、加工，本公司产品销售（国家有专项规定的，办理许可证后经营）。经营本企业和本企业成员企业自产产品及相关技术的出口业务；经营本企业和本企业成员企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；国内贸易（国家禁止或限制经营的项目除外；国家有专项规定的，取得相应许可后经营的）。承包境外冶金工程和境内国际招标工程；上述境外工程所需的设备、材料进口；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。

报告期末，沙钢集团持有本行14,782.8660万股，占本行总股本9.0873%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

（3）江苏国泰国际集团有限公司，成立于1992年9月8日，注册资本80,000万元，注册地址：张家港市杨舍镇国泰大厦，为国有独资企业。经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，针纺织品、百货的销售。

报告期末，国泰集团持有本行14,587.8660万股，占本行总股本8.9674%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

（4）华芳集团有限公司，成立于1992年12月24日，注册资本30,380万元。注册地址：张家港市塘桥镇，经营范围：纺织品制造、加工、销售；纺织原料、羊毛、金属材料、五金交电、纺织机械及器材、塑料制品、煤炭（由分公司经营）购销；实业投资；下设加油站、热电厂、蒸汽生产供应、宾馆、纺织助剂（除危险品）加工、纸制品及包装制品制造、购销项目；



核电装备制造、销售；企业管理服务，资产管理服务；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。

报告期末，华芳集团有限公司持有本行 8,070.6660 万股；占本行总股本 4.9612%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

（5）江苏联峰实业股份有限公司，成立于 1998 年 8 月 3 日，注册资本：80,000 万元，注册地址：张家港市南丰镇永联村，经营范围：钢材轧制；管道、线路安装；金属材料销售，水产、家禽养殖；金属制品加工。

报告期末，江苏联峰实业股份有限公司持有本行 6,901.7478 万股，占本行总股本的 4.2426%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

（6）张家港市锦丰镇资产经营公司，成立于 1992 年 9 月 28 日，注册资本：16,420 万元，注册地址：张家港市锦丰镇，经营范围：镇有资产的投资、管理和收益。

报告期末，张家港市锦丰镇资产经营公司持有本行 4,812.1020 万股，占本行总股本 2.9581%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东不存在关联关系。

（7）张家港市杨舍镇资产经营公司，成立于 1992 年 6 月 26 日，注册资本：5,000 万元，注册地址：张家港市杨舍镇国泰南路 9 号。经营范围：镇有资产的投资、管理和收益。

报告期末，张家港市杨舍镇资产经营公司持有本行 4,784.8254 万股；占本行总股本 2.9413%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东不存在关联关系。

（8）张家港市工业发展有限公司，成立于 2001 年 3 月 28 日，注册资本：800 万元，注册地址：张家港市省经济开发区悦丰大厦 603 室，经营范围：对工业项目、技术、房地产的投资、房地产开发、国内贸易（国家有专项规定的办理经营许可证后经营），信息咨询服务。

报告期末，张家港市工业发展有限公司持有本行 1,851.0768 万股；占本行总股本的 1.1379%，不存在质押情况。

张家港市工业发展有限公司为本行法人股东张家港市市属工业国有资产经营有限公司的控股子公司。

（9）华尔润集团，成立于 2000 年 8 月 16 日，注册资本：13,682.65 万元，注册地址：张家港市锦丰镇，经营范围：对外投资，国内贸易，自营和代理商品及技术的进出口业务。

截至报告期末，华尔润集团持有本行 1,456.8660 万股，占本行总股本 0.8956%，其中，冻股份为 500 万股，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

(10) 张家港市金港镇资产经营公司，成立于 1994 年 3 月 31 日，注册资本：400 万元，注册地址：张家港市金港镇长江中路 28 号。经营范围：镇有资产的管理、投资和收益。

报告期末，张家港市金港镇资产经营公司持有本行 1,456.866 万股，占本行总股本 0.8956%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

(11) 张家港市塘桥镇资产经营公司，成立于 1990 年 12 月 17 日，注册资本：12,571.9 万元，注册地址：张家港市塘桥镇，经营范围：镇有资产的投资、管理和收益。

报告期末，张家港市塘桥镇资产经营公司持有本行 1,456.8660 万股，占本行总股本 0.8956%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东不存在关联关系。

(12) 张家港市金城投资发展有限公司，原名张家港市能源投资发展有限公司，成立于 1998 年 11 月 11 日，注册资本：80,000 万元。注册地址：张家港市杨舍镇人民西路国脉大厦 17-18 楼，股东为张家港市直属公有资产经营有限公司。经营范围：1、许可经营项目：房地产开发、销售；2、一般经营项目：授权范围内的公有资产经营管理，基础设施和公共设施（交通道路、水电气、市政设施）投资。

报告期末，张家港市金城投资发展有限公司持有本行 1,456.8660 万股，占本行总股本 0.8956%，不存在质押情况。

张家港市金城投资发展有限公司与本行法人股东张家港市直属公有资产经营有限公司存在着关联关系。

(13) 张家港市市属工业公有资产经营有限公司，成立于 1998 年 4 月 13 日，注册资本：10,000 万元，注册地址：张家港市杨舍镇杨舍西街 112 号，经营范围：授权管理范围内公有资产经营。

报告期末，张家港市市属工业公有资产经营有限公司持有本行 771.2820 万股，占本行总股本 0.4741%，不存在质押情况。

该公司系本行法人股东——张家港市工业发展有限公司之控股股东。



(14) 张家港保税区金港资产经营有限公司，成立时间于 2002 年 12 月 3 日，注册资本：221,000 万元，注册地址：张家港保税区长江大厦 20 楼。经营范围：一般经营项目：资本运作与管理。

报告期末，张家港保税区金港资产经营有限公司持有本行 428.4900 万股，占本行总股本 0.2634%，不存在质押情况。该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

#### 四、股权转让情况

本年度股份转让达 35 次，转让股份 2,704.2857 万股；其中 2013 年 5 月，法人股东张家港保税区开发总公司将 428.49 万股转让给法人股东张家港保税区金港资产经营有限公司。

#### 五、持股比例超 5%的股东情况

本公司有三家持股比例超过 5%以上的股东，分别为：张家港市直属公有资产经营有限公司 9.0965%、江苏沙钢集团有限公司 9.0873%、江苏国泰国际集团有限公司 8.9674%。三家法人股东情况见上述“（四）主要股东简介”。

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事会成员基本情况

本公司董事会由 13 名成员组成，其中 5 名为独立董事。董事列表如下：

姓名	在本行 任职	性别	年龄	学历	任期起止日期	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
王自忠	董事长	男	58	本科	2011.04-2014.04	50	50
季颖	董事	男	49	研究生	2011.04-2014.04	50	50
张哲清	董事	男	51	本科	2011.04-2014.04	50	50
陈步杨	董事	男	44	本科	2011.04-2014.04	50	50
沈文荣	董事	男	68	大专	2011.04-2014.04	0	0
黄金兰	董事	男	63	大专	2011.04-2014.04	74.52	74.52
黄和芳	董事	男	47	大专	2011.04-2014.04	116.5491	116.5491
陈建兴	董事	男	51	本科	2011.04-2014.04	0	0
汪祖杰	独立董事	男	65	博士	2011.04-2014.04	0	0
郭静娟	独立董事	女	49	本科	2011.04-2014.04	0	0
邵吕威	独立董事	男	48	研究生	2011.04-2014.04	0	0
陈和平	独立董事	男	50	大专	2011.04-2014.04	0	0
张新泽	独立董事	男	68	本科	2011.04-2014.04	0	0

### 二、监事会成员基本情况

本公司监事会由 5 名监事组成，基本包括两名职工代表监事和 3 名外部监事。监事任期 3 年，可连选连任。监事列表如下：

姓名	在本行 任职	性别	年龄	文化	任期起止日期	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
方建华	监事长	男	58	本科	2011.04-2014.04	50	50
钱卫国	监事 支行行长	男	49	本科	2011.04-2014.04	50	50
郁霞秋	监事	女	51	研究生	2011.04-2014.04	74.52	74.52
陈鹤忠	监事	男	52	大专	2011.04-2014.04	116.5491	116.5491
肖维红	监事	女	48	本科	2011.04-2014.04	0	0

### 三、高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员包括：董事长、行长、监事长、副行长和董事会秘书。报告期内，高级管理人员列表如下（董事长、监事长基本情况见董事、监事基本情况列表）。

姓名	职务	性别	年龄	文化	任期起止日期	年初持股数 (万股)	年末持股数 (万股)
季颖	行长	男	49	研究生	2011.04-2014.04	50	50
张哲清	副行长	男	51	本科	2011.04-2013.10	50	50
朱建新	副行长 财务负责人	男	52	本科	2011.04-2014.04	50	50
陈步杨	副行长	男	44	本科	2013.10-2014.04	50	50
高进生	副行长	男	49	本科	2011.04-2014.04	50	50
张平	董事会秘书	男	49	本科	2013.10-2014.04	50	50

### 四、董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况

#### （一）董事

王自忠先生 58岁 中国国籍

本行董事长，1956年10月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，高级经济师。1974年参加工作，1980年至1995年历任中国农业银行张家港市（沙洲县）支行办事员、信贷股副股长、组织资金科副科长、农业信贷科、商业信贷科、工业信贷科科长，张家港农联社副主任；1996年至2001年，历任张家港农信社副主任、主任；2001年11月至今任本行党委书记、董事长。

季颖先生 49岁 中国国籍

本行董事、行长，1965年4月出生，中国国籍，中共党员，硕士研究生，审计师、注册会计师。1984年至1997年，历任张家港市（沙洲县）审计局办事员、副股长、副科长、科长、副局长；1997年至2001年，历任张家港农信社总稽核、副主任；2001年至今，任本行党委副书记、行长。现任本行行长、董事、寿光村镇银行董事长、东海村镇银行执行董事。



**张哲清先生 51岁 中国国籍**

本行董事，1963年10月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。1986年至1995年，历任张家港农信社乐余信用社办事员、信贷组长；1995年至2001年，历任张家港农信社兆丰信用社副主任、主任；2001年至2005年，任本行副行长；2005年至2013年10月，任本行党委副书记、副行长；2013年10月起至今，任江苏昆山农村商业银行股份有限公司行长。

**陈步杨先生 44岁 中国国籍**

本行董事、董事会秘书，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。1992年至1996年，任中国农业银行张家港支行办事员；1996年至2002年，任中国农业发展银行张家港市支行办事员、办公室副主任；2002年至2007年，历任本行办公室副主任、本行董事会秘书；2013年10月起，任本行副行长。

**黄和芳先生 47岁 中国国籍**

本行董事，1967年1月出生，中国国籍，中共党员，大专学历。1985年参加工作，1985年至1990年任职于中国农业银行张家港市（沙洲县）支行大新办事处；1990年10月至2005年11月，历任大新毛纺织厂办公室主任、厂长助理、厂长；现任江苏新芳科技集团股份有限公司董事长、总经理，张家港市大新毛纺有限公司董事长、张家港百事和商贸有限公司执行董事、总经理，张家港市美羊纱业有限公司总经理，江苏普格机械有限公司、张家港市大新污水处理有限公司、张家港市大新热电有限公司执行董事，张家港保税区汇和国际贸易有限公司监事。

**陈建兴先生 51岁 中国国籍**

本行董事，1963年12月出生，中国国籍，本科学历。1983年参加工作，会计师职称。历任张家港市经贸委企管科副科长，科长，张家港市胜田电子有限公司财务经理，张家港市博泽汽车部件有限公司副总经理，张家港市市属工业公有资产经营有限公司财务科长，张家港市暨阳湖开发有限公司财务负责人，张家港市工业发展有限公司总经理，张家港市经贸委副主任，曾任本行监事；现任张家港市金茂投资发展有限公司副董事长、总经理，兼任张家港市金港投资担保有限公司董事长，张家港市农业担保有限公司董事长，张家港市金茂创业投资有限公司董事长，张家港市金科创业投资有限公司董事长，张家港市金泰科技创业投资有限公司董事长，张家港市金茂机械担保投资有限公司董事长，江苏金茂融资租赁有限公司董事长，张家港市市属工业公有资产经营有限公司副董事长、总经理。

**沈文荣先生 68岁 中国国籍**

本行董事，1946年2月出生，中国国籍，本行董事，中共党员，大专学历，研究员级高级工程师，高级经济师，南京大学商学院MBA教育中心兼职教授，九届全国人大代表、中国共产党第十六、十七次代表大会代表。1969年9月参加工作，历任沙洲县锦丰轧花厂车间主任，锦丰轧花剥绒厂副厂长，沙洲县钢铁厂副厂长、厂长，张家港市钢铁厂厂长，江苏沙钢集团公司总经理、董事长、总裁；现任江苏沙钢集团董事局主席，张家港保税区润源不锈钢贸易有限公司董事长，张家港保税区千德投资有限公司董事长、总经理，中国钢铁协会副会长，全国工商联冶金业商会首任会长。荣获全国劳动模范、全国优秀民营企业家等荣誉称号。

**黄金兰先生 63岁 中国国籍**

本行董事，1951年9月出生，中国国籍，高级政工师，高级经济师，高级国际商务师。历任青岛警备区某部排长、参谋、股长、处长，张家港市对外贸易公司副总经理，江苏国泰国际集团纺织品进出口有限公司董事长、总经理，江苏国泰国际集团总经理，江苏国泰国际集团董事长、党委书记，现任国泰国际集团恒源投资发展有限公司董事长、张家港中科长江创业投资有限公司董事长。

**汪祖杰先生 65岁 中国国籍**

本行独立董事，1949年10月出生，中国国籍，经济学二级教授，经济学博士。现任南京审计学院审计文化与教育研究院副院长、货币研究所所长。荣获中国金融教育基金会“先进工作者”，江苏省高校教学名师，江苏省“青兰工程”优秀教师梯队领衔人，江苏省重点建设学科金融学科带头人等荣誉称号。

**郭静娟女士 49岁 中国国籍**

本行独立董事，1965年5月出生，中国国籍，本科学历，副教授、高级会计师、注册会计师、注册资产评估师。现任职于沙洲职业工学院经济管理系。多次荣获中青年骨干教师、A级教师、先进教育工作者等荣誉称号。

**陈和平先生 50岁 中国国籍**

本行独立董事，1964年10月出生，中国国籍，大专学历，注册会计师、注册评估师，历任张家港会计师事务所主审、副所长、所长，本行第二届董事会独立董事，现任苏州天和会计师事务所有限公司董事长、主任会计师。



**邵吕威先生 48岁 中国国籍**

本行独立董事，1966年4月出生，中国国籍，研究生学历，律师。现任江苏苏州新天伦律师事务所律师事务所主任，江苏省律师协会副会长，苏州市人大常委会法工委委员，苏州大学法学院法律硕士生导师，苏州市南环桥市场发展股份有限公司、张家港化工机械股份有限公司独立董事；荣获“苏州市十大杰出青年”、“江苏省十大杰出青年律师”等荣誉称号。

**张新泽先生 68岁 中国国籍**

本行独立董事，1946年7月出生，中国国籍，本科学历，研究员，历任中国人民银行总行调查统计司副司长、巡视员，征信管理局巡视员兼信贷征信服务中心副主任，中国银行董事；现任中国光大银行股份有限公司独立董事、福建鸿博印刷股份有限公司独立非执行董事，中国人民大学财金学院和西南财经大学兼职教授、中国经济增加值应用研究会副会长、鲁宾数唯管理咨询（北京）有限公司董事。从事宏观经济分析的十几年里，在《人民日报》、《中国社会科学》、《经济研究》、《金融研究》等报刊发表文章约百篇；著有《货币政策与宏观经济新论》，与他人合著《次高速增长阶段的中国经济》，主编辞书《宏观经济分析常用术语简释》。

**(二) 监事**

**方建华先生 58岁 中国国籍**

本行监事长，1956年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。1974年至1989年，于解放军测绘学院服役；1989年至2002年，历任张家港市纪委监察二室副主任、主任；2002年至今，任本行党委副书记、纪委书记、监事长。

**钱卫国先生 49岁 中国国籍**

本行监事，1965年4月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。1986年至2001年，历任张家港农信社鹿苑信用社办事员、副主任、主任；2001年至2004年2月，任本行鹿苑支行行长；2004年3月至2010年5月，任本行塘桥支行行长；现任本行连云港新浦支行行长。

**郁霞秋女士 51岁 中国国籍**

本行监事，1963年9月出生，中国国籍，研究生学历，高级经济师。1986年9月参加工作。历任无锡市妇幼保健医院肿瘤科主任，长江润发集团有限公司总经理助理兼招商引资办主任、副董事长兼副总经理。现任长江润发机械股份有限公司董事长，长江润发集团有限公司副董事

长、总经理，长江润发投资管理有限公司总经理，苏州颐和养生健康有限公司执行董事、总经理，兼任江苏省科协副主席。

**陈鹤忠先生 52岁 中国国籍**

本行监事，1962年9月出生，中国国籍，农工党经济支部主委，张家港市政协常委，大专学历，助理经济师。1980年至1992年，任职于中国农业银行张家港市支行三兴办事处；现任张家港市亿利机械有限公司执行董事，江苏通全球工程管业有限公司、张家港市星盛塑业有限公司、江苏亿利进出口贸易有限公司执行董事、总经理。

**肖维红女士 48岁 中国国籍**

本行监事，1966年10月出生，中国国籍，本科学历，注册会计师、注册资产评估师、注册税务师（非执业会员）。1989年至1993年，任张家港市审计局工交科办事员；1993年至1999年，历任张家港市审计事务所办事员、所长，曾任本行独立董事；现任张家港华景会计师事务所有限责任公司董事长，江苏澳洋科技股份有限公司独立董事。

**（三）高级管理人员**

**季颖先生 49岁 中国国籍**

本行董事、行长，1965年4月出生，中国国籍，中共党员，硕士研究生，审计师、注册会计师。1984年至1997年，历任张家港市（沙洲县）审计局办事员、副股长、副科长、科长、副局长；1997年至2001年，历任张家港农信社总稽核、副主任；2001年至今，任本行党委副书记、行长。现任本行行长、董事、寿光村镇银行董事长、东海村镇银行执行董事。

**张哲清先生 51岁 中国国籍**

本行董事，1963年10月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。1986年至1995年，历任张家港农信社乐余信用社办事员、信贷组长；1995年至2001年，历任张家港农信社兆丰信用社副主任、主任；2001年至2005年，任本行副行长；2005年至2013年10月，任本行党委副书记、副行长；2013年10月至今，任江苏昆山农村商业银行股份有限公司行长。

**朱建新先生 52岁 中国国籍**

本行副行长，1962年7月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计师。1980年至1995年，历任中国农业银行张家港市支行东莱营业所办事员、会计科办事员；1996年至2001年，

历任张家港农信社会计科副科长、科长；2001年至2006年，任本行财务负责人；2007年至今，任本行副行长兼财务负责人。

**陈步杨先生 44岁 中国国籍**

本行董事、副行长，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。1992年至1996年，任中国农业银行张家港支行办事员；1996年至2002年，任中国农业发展银行张家港市支行办事员、办公室副主任；2002年至2007年，历任本行办公室副主任、副行长；2007年至2013年10月，任本行董事会秘书；2013年10月至今，任本行副行长。

**高进生先生 49岁 中国国籍**

本行副行长，1965年12月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。1985年至2008年，历任张家港农信社德积信用社太字分理处负责人、德积信用社副主任、大新信用社主任、本行国际业务部总经理、德积支行行长；2008年7月任本行人力资源部总经理；2008年10月至今，任本行副行长兼人力资源部总经理。

**张平先生 49岁 中国国籍**

本行董事会秘书，1965年6月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计师。1984年至1999年，历任张家港农村信用联社合兴信用社办事员、张家港农村信用联社监察审计科办事员、监察审计科副科长；1999年3月至2008年7月，任本行总行营业部总经理；2008年8月至2013年10月，任本行办公室主任兼行政后勤部总经理，2013年10月起，任本行董事会秘书兼董事会办公室主任。



## 五、董事、监事和高级管理人员的兼职情况

姓名	在本行任职	兼职企业	在兼职企业所任职务
沈文荣	董事	江苏沙钢集团	董事局主席
		张家港保税区润源不锈钢贸易有限公司	董事长
		张家港保税区千德投资有限公司	董事长、总经理
黄和芳	董事	江苏新芳科技集团股份有限公司	董事长、总经理
		张家港市大新毛纺有限公司	董事长
		江苏普格机械有限公司	执行董事
		张家港百事和商贸有限公司	执行董事、总经理
		张家港市美羊纱业有限公司	总经理
		张家港市大新污水处理有限公司	执行董事
		张家港市大新热电有限公司	执行董事
		张家港保税区汇和国际贸易有限公司	监事
黄金兰	董事	江苏国泰国际集团恒源投资发展有限公司	董事长
		张家港中科长江创业投资有限公司	董事长
陈建兴	董事	张家港市金茂投资发展有限公司	副董事长、总经理
		张家港市金港投资担保有限公司	董事长
		张家港市农业担保有限公司	董事长
		张家港市金茂创业投资有限公司	董事长
		张家港市金科创业投资有限公司	董事长
		张家港市金泰科技创业投资有限公司	董事长
		张家港市金茂机械担保投资有限公司	董事长
		江苏金茂融资租赁有限公司	董事长
		张家港市市属工业国有资产经营有限公司	副董事长、总经理
汪祖杰	独立董事	南京审计学院审计文化与教育研究院	副院长
		南京审计学院货币研究所	所长
郭静娟	独立董事	沙洲职业工学院经济管理系	教师
邵吕威	独立董事	江苏苏州新天伦律师事务所	主任
		苏州市南环桥市场发展股份有限公司	独立董事
		张家港化工机械股份有限公司	
		苏州大学法学院	法律硕士生导师
陈和平	独立董事	苏州天和会计师事务所有限公司	董事长、主任会计师

接上表：

张新泽	独立董事	福建鸿博印刷股份公司	独立董事
		中国光大银行股份有限公司	
		中国人民大学财金学院	教授
		西南财经大学	教授
		鲁宾数唯管理咨询（北京）有限公司	董事
陈鹤忠	监事	张家港市亿利机械有限公司	执行董事
		江苏通全球工程管业有限公司	执行董事、总经理
		张家港市星盛塑业有限公司	
		江苏亿利进出口贸易有限公司	
郁霞秋	监事	长江润发集团有限公司	副董事长、总经理
		长江润发机械股份有限公司	董事长
		苏州颐和养生健康有限公司	执行董事、总经理
		长江润发投资管理有限公司	总经理
肖维红	监事	张家港华景会计师事务所有限责任公司	董事长
		江苏澳洋科技股份有限公司	独立董事

## 2、本行高级管理人员兼职情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司高级管理人员不存在在其他单位兼职情况。

## 六、报告期内董事、监事、行长、副行长变动情况

2013 年 10 月 24 日，经本行第四届董事会第十一次会议审议通过，本行原董事、副行长张哲清先生因工作调动辞去本行副行长职务；本行原董事会秘书兼董事会办公室主任陈步杨先生因工作调整辞去本行董事会秘书职务。同时，经本次董事会审议通过：聘任陈步杨先生为本行副行长；聘任张平先生为本行董事会秘书兼董事会办公室主任。



## 七、报告期内在本公司领取报酬、津贴的董事、监事、高管人员

本公司董事 13 人、监事 5 人、其他高级管理人员 5 人。报告期内，本行非独立董事、非外部监事、高级管理人员在本行领取薪酬的情况如下：

姓名	职务	薪酬（万元）
王自忠	董事长	212.02
季颖	董事、行长	192.82
方建华	监事长	173.54
张哲清	董事、副行长	145.04
朱建新	副行长、财务负责人	176.20
陈步杨	董事、副行长	171.32
高进生	副行长、人力资源部总经理	173.61
张平	董事会秘书	—
钱卫国	监事、支行行长	51.75

注：

(1) 根据《中国银监会关于印发商业银行稳健薪酬监管指引的通知》（银监发〔2010〕14 号）有关规定，本行制定行了高管薪酬管理制度，规定本行高管人员绩效薪酬不低于 50% 的部分必须采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中必须遵循等分原则。

(2) 本行 2013 年向独立董事每人支付津贴 6 万元，外部董事、外部监事每人支付津贴 5 万元，除此以外无其他报酬。本行董事、监事履行职责所支付的费用由本行承担。

## 八、员工情况

## (一) 员工人数及变化情况

	2013年末	2012年末	2011年末
员工人数	1181	1,090	1,032

## (二) 员工专业结构情况

专业类别	员工人数	占员工总数的比例
公司、个人银行业务	279	23.62%
管理层	143	12.11%
财务会计	32	2.71%
内控合规人员	50	4.23%
信息技术	37	3.13%
资金业务	27	2.29%
柜面服务人员	395	33.45%
其他	218	18.46%
合计	1181	100.00%

其中：(1) 管理层包括在本行任职的董事、监事、行长、副行长、行长助理、董事会秘书以及部门总经理及总经理助理、支行行长及支行行长助理以上行政职务人员；(2) 公司、个人银行业务人员包括从事公司、个人银行业务的策划、营销、产品开发的相关人员；(3) 内控合规人员包括风险管理、内部审计、法律业务相关人员；(4) 资金业务人员包括从事货币市场业务、债券市场业务、外汇市场业务相关人员。

## (三) 员工受教育程度

学历类别	员工人数	占员工总数的比例
本科及本科以上	694	58.76%
大专	333	28.20%
高中、中专	138	11.69%
其他	16	1.35%
合计	1181	100.00%

## (四) 员工年龄分布情况

年龄区间	员工人数	占员工总数的比例
30岁以下	365	30.91%
30-40岁	317	26.84%
41-50岁	379	32.09%
50岁以上	120	10.16%
合 计	1181	100%

## 第六节 部门设置情况

### 一、部门设置

本行除设董事长室、监事长室、行长室外，总行另设三大类 18 个部室。其中公司业务部、零售业务部、金融市场部、小微企业信贷中心、社区金融部 5 个部门属直接面向客户的第一道防线的前台业务经营部门，国际业务部、授信评审部、信贷管理部、计划财务部 4 个部门属于专司内部管理的第一道防线的中台管理部门，运营管理部、办公室、科技部、安全保卫部、行政后勤部、人力资源部 6 个部门属于负责为全行经营管理履行后勤、保障职能的第一道防线的后台管理部门；合规管理部、风险管理部属于负责合规与全面风险管理的第二道防线部门；审计稽核部属于负责内部审计的第三道防线部门。

### 二、各部门职能

部门	职 责
公司业务部	主要负责公司业务的管理、开发、营销。
零售业务部	主要负责个人业务和电子银行业务的管理、开发、营销，电子设备的维护。
金融市场部	主要负责资金交易、债券投资、票据经营等业务经营与管理。
国际业务部	主要负责国际业务的运行及外汇管理。
小微企业信贷中心	主要负责小额贷款业务的开展与推广。
社区金融部	主要负责社区金融业务的开展与推广。
运营管理部	负责柜面业务、结算及现金业务等运营管理。
授信评审部	主要负责公司及个人授信业务审查、审批。
信贷管理部	主要负责信用风险及信贷业务管理的全面管理。
风险管理部	主要负责本行全面风险管理。
合规管理部	主要负责本行合规管理及法律事务。
计划财务部	主要负责财务预决算管理、头寸管理资本管理及流动性风险管理。
人力资源部	主要负责人事管理、教育培训和考评、文明规范服务的监督和管理。
办公室	主要负责日常事务处理。
科技部	主要负责科技信息管理、业务系统开发、科技风险管理等事务。
安全保卫部	主要负责安全保卫工作。
行政后勤部	主要负责行政后勤事务。
审计稽核部	主要负责内部审计工作。

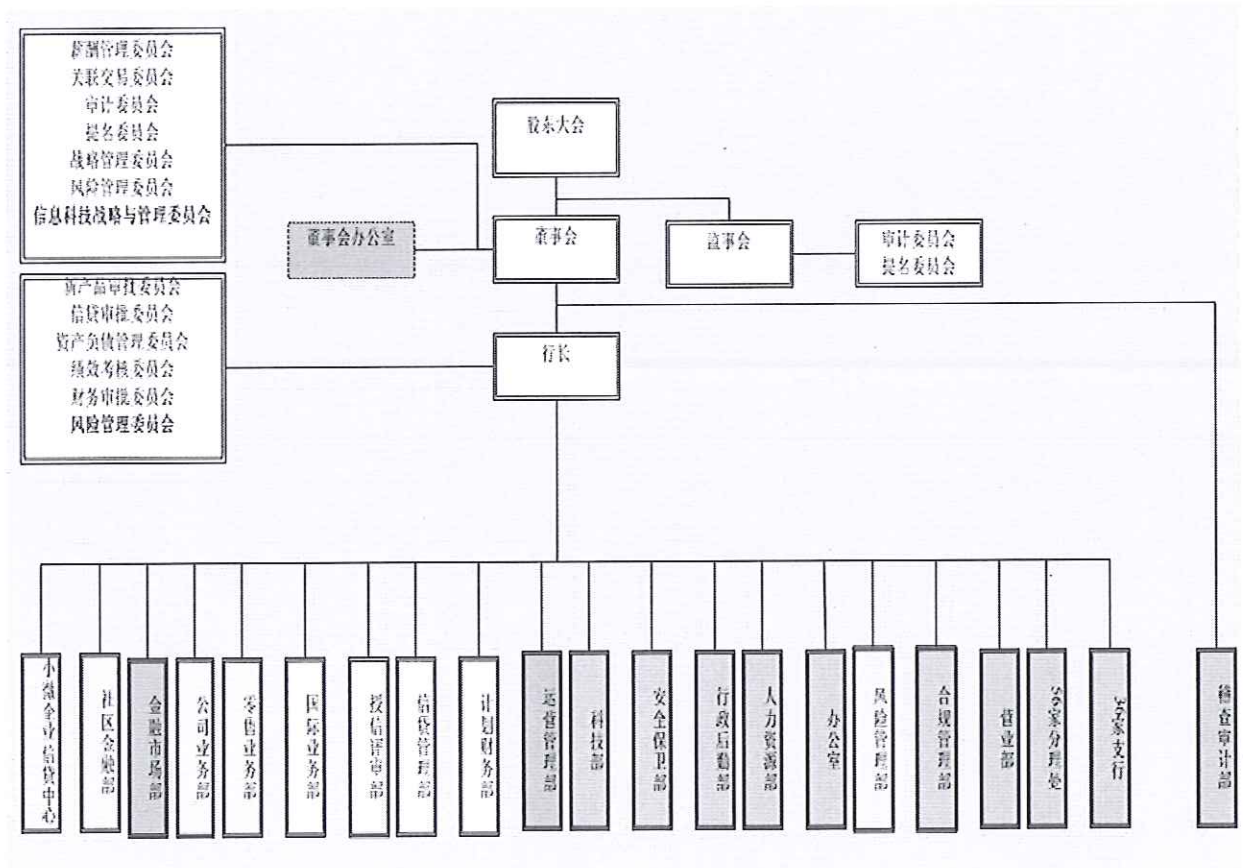


## 第七节 公司治理情况

### 一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和监事制度指引》等相关法律法规，修订了本行《章程》、进一步完善公司治理制度，提高信息透明度及信息披露管理，保护股东利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层，并制定了相应的议事规则。

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



## 二、本公司的股东大会、董事会、监事会

本公司股东大会、董事会、监事会均能按照有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

### （一）股东大会

本公司股东大会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：（1）制定和修改本行章程；（2）审议通过股东大会议事规则；（3）决定本行的经营方针和投资计划，审议本行的发展规划；（4）选举和更换董事、由股东代表出任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；（5）审议批准董事会、监事会的工作报告；（6）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（7）对本行增加或者减少注册资本作出决议；（8）对本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；（9）对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；（10）审议代表本行有表决权股份总数的百分之五以上的股东的提案；（11）审议法律、法规和本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

### （二）董事会

本公司董事会由 13 名董事组成，包括 5 名独立董事，本公司董事会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：（1）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；（2）执行股东大会决议；（3）在股东大会授权范围内，决定本行的风险投资、重大关联交易、资产抵押及其他担保事项；（4）决定本行内部管理机构设置；（5）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务、信贷、审计等部门负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；（6）制订本行的基本管理制度；（7）制订本章程的修改方案；（8）管理本行信息披露事项；（9）听取本行行长的工作汇报并检查行长工作；（10）制订本行的发展规划、经营计划和投资方案；（11）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（12）制订本行增加或者减少注册资本方案；（13）拟订本行的合并、分立和解散方案；（14）向股东大会提请聘请或者更换为本行审计的会计师事务所；（15）法律、法规或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

本公司董事会设立发展战略委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬管理委员会、信息科技战略与管理委员会。专门委员会的负责人由董事担任，其中关联交易控制委员会、审计委员会、提名委员会及薪酬委员会由独立董事担任

负责人。不存在控股股东提名的董事担任关联交易控制委员会和提名委员会成员的情况。

## 董事会下设委员会

### 1、战略发展委员会

本行战略发展委员会由王自忠、张新泽、汪祖杰、季颖、陈步杨五名董事组成，其中王自忠为主任委员。

具体职责为：（1）负责制订本行经营目标和长期发展战略；（2）监督、检查本行年度经营计划、投资方案的执行情况；（3）对规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议；（4）对其他影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议；（5）董事会授权的其他事宜。

### 2、关联交易委员会

本行关联交易控制委员会由郭静娟、张哲清、陈和平三名董事组成，其中郭静娟为主任委员。

具体职责：（1）审议批准董事会授权范围内的关联交易；（2）审核需提交董事会、股东大会审议批准的关联交易，并向董事会汇报；（3）收集、整理本行关联方名单、信息；（4）检查、监督本行的关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制制度的情况，并向董事会汇报；（5）本行董事会授权的其他事项。

### 3、风险管理委员会

本行风险管理委员会由王自忠、季颖、张哲清、邵吕威、郭静娟五名董事组成，其中王自忠为主任委员。

具体职责为：（1）对本行高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督；（2）对本行风险状况进行定期评估，对内部稽核部门的工作程序和工作效果进行评价，提出完善风险管理和内部控制的意见；（3）决定总体风险管理的策略，确定总体风险限度；（4）审查全行资产负债管理政策；（5）董事会授权的其他事项。

### 4、审计委员会

本行审计委员会由陈和平、陈建兴、邵吕威三名董事组成，其中陈和平为主任委员。

具体职责为：（1）提议聘请或更换外部审计机构；（2）监督本行的内部审计制度的制定及其



实施；(3) 负责内部审计与外部审计之间的沟通；(4) 检查本行风险及合规状况；(5) 负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性做出判断性报告，提交董事会审议；(6) 负责检查本行会计政策、财务状况和财务报告程序；(7) 审查本行内控制度，对重大关联交易进行审计；(8) 本行董事会授予的其它事项。

#### 5、提名委员会

本行提名委员会由汪祖杰、王自忠、郭静娟三名董事组成，其中汪祖杰为主任委员。

具体职责为：(1) 根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；(2) 研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；(3) 搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；(4) 对董事候选人和高级管理人员人选进行初步审查并提出建议；(5) 董事会授权的其他事项。

#### 6、薪酬管理委员会

本行薪酬委员会由陈和平、陈建兴、黄金兰、黄和芳、郭静娟等 5 名董事组成，其中陈和平为主任委员。

具体职责为：(1) 研究董事和高级管理人员的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；(2) 研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案；(3) 董事会授权的其他事项。

#### 7、信息科技战略与管理委员会

本行信息科技战略与管理委员会由王自忠、季颖、陈步杨、张新泽和汪祖杰 5 名董事组成，其中王自忠为主任委员。根据《商业银行信息科技风险管理指引》的要求，本行第四届董事会第四次会议决定，吸收王自林、杨诗林、陆斌和周海明成为信息科技战略与管理委员会委员。

具体职责：(1) 负责信息科技战略规划与发展、信息科技风险管理，将信息科技战略与全行经营战略有效结合，将信息科技发展与全面风险机制建设有效结合，将信息科技管理与流程再造有效结合；(2) 制定与本行总体业务发展战略和政策一致的信息科技发展战略，并报董事会审批；(3) 组织落实董事会批准的信息科技发展战略规划，制定实施方案，分解战略目标，督促职能部门落实实施；(4) 制定信息科技预算，掌握信息科技建设进程及费用支出，按照本行招投标制度，制定严格的信息科技建设项目的招投标管理；(5) 负责全行信息科技风险管理，掌握信息科技风险，制定信息科技识别、计量、监测和控制措施；(6) 完善信息科技内控建设，制定和完善内部控制机制，创造良好内控环境，形成分工合理、相互制衡的组织结构，确保管理、生产、维



护的有效分离；(7) 建立信息科技风险定期报告制度，明确报告路线；(8) 负责本行所有业务系统的风险管理，建立各项业务信息的分级授权机制、保护机制与应急机制。建立客户信息、本行管理信息等保密机制；(9) 建立健全内部业务系统建设管理机制，完善项目审批流程，审议职能部门提交的项目建设申请，并报董事会、行长室批准；(10) 负责信息科技其他相关工作。

### (三) 监事会

本公司监事会负责监督董事会和高级管理层的行为。本公司监事会由 5 名监事组成，包括 2 名职工代表。监事会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：(1) 监督董事会、高级管理人员履行职责情况；(2) 要求董事长、董事及高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；(3) 对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；(4) 检查监督本行的财务活动；(5) 对本行的决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部稽核工作；(6) 对董事长、董事及高级管理人员进行质询；(7) 提议召开临时股东大会、董事会；(8) 派员列席董事会会议；(9) 提交股东大会罢免不能履行职责的董事、监事；(10) 其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

#### 监事会下设委员会

本公司监事会下设专门委员会，根据监事会的授权，协助监事会履行监控职责。本行监事会设立审计委员会和提名委员会，负责人均由外部监事担任。

#### 1、审计委员会

监事会审计委员会由肖维红、郁霞秋、钱卫国三名监事组成，其中肖维红为主任委员。

具体职责为：(1) 负责拟定对本行的财务活动进行检查、监督的方案；(2) 负责拟定对董事和高级管理层成员进行离任审计的方案；(3) 负责拟定对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计的方案；(4) 监事会授权的其他事宜。

#### 2、提名委员会

监事会提名委员会由郁霞秋、陈鹤忠、方建华三人组成，其中郁霞秋为主任委员。

具体职责为：(1) 对监事会的规模和构成向监事会提出建议；(2) 研究监事的选择标准和程序，并向监事会提出建议；(3) 广泛搜寻合格的监事人选；(4) 对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议；(5) 监事会授权的其他事宜。

### 三、本公司的独立董事

本公司目前有独立董事 5 名，超过全体董事会成员的 1/3，符合本公司《章程》及监管机构的要求。

#### (三) 2013 年度内独立董事参加董事会的情况

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
汪祖杰	5	5	0	0
张新洋	5	5	0	0
郭静娟	5	5	0	0
邵吕威	5	5	0	0
陈和平	5	5	0	0

#### (二) 本公司独立董事发挥作用的情况

本公司独立董事对公司的风险管理、内部控制以及本行的发展提出了许多意见和建议。独立董事以独立客观的立场参与本行重大事项的决策，发挥了实质性的作用，没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

### 四、高级管理层

公司高级管理层设 1 名行长、5 名副行长、1 名董事会秘书。本公司《章程》明确行长职责，行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责。此外，公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

### 五、本公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。与股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，具有独立、完整的业务自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

### 六、高级管理人员的考评及激励情况

本公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。公司的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。根据公司法的规定，高级管理人员的薪酬由董事会确定，这不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实

现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。公司分配政策和分配机制由董事会确定。公司上下包括高级管理人员在薪酬分配上保持分配体系统一、分配办法统一，发挥了分配的激励和约束作用。公司高管人员的收入每年报董事会审议通过，并按照规定予以公开披露。

#### 七、审计机构对本公司内部控制评价意见

江苏公证天业会计师事务所有限公司 2014 年 1 月 28 日出具的苏公 W[2014]E1065 号内部控制鉴证报告认为：本公司于 2013 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。



## 第八节 股东大会情况简介

### 一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

本公司于 2013 年 3 月 14 日召开了第十二次股东大会。本公司提前 20 天在指定信息披露媒体《张家港日报》上刊载了《关于召开江苏张家港农村商业银行股份有限公司第十二次股东大会的公告》。

本公司于 2013 年 12 月 3 日召开 2013 年第一次临时股东大会。本公司提前 15 天在《张家港日报》上刊载了《关于召开江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2013 年第一次临时股东大会的公告》。

公告列明了会议召开的时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及公司联系地址、联系人等事项。

### 二、股东大会审议的决议情况

(一) 本公司第十二次股东大会通过并形成决议的事项如下：

- 1、第四届董事会 2012 年度工作报告
- 2、第四届监事会 2012 年度工作报告
- 3、2012 年度财务决算报告
- 4、2012 年度利润分配方案
- 5、2013 年度财务预算方案
- 6、关于拟择机发行次级债券的议案
- 7、关于拟择机发行小微企业专项金融债券的议案
- 8、关于 2013 年度董事、监事津贴的议案
- 9、关于修改章程的议案
- 10、关于制订首次公开发行股票并上市后股东未来分红回报规划的议案
- 11、关于修订首次公开发行股票并上市后启用章程的议案
- 12、关于公司治理有关制度的议案

(二) 本公司 2013 年第一次临时股东大会通过并形成决议的事项如下：

1. 江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2013 年度中期利润分配方案
2. 江苏张家港农村商业银行股份有限公司延长股东大会关于本行 IPO 有关事项决议有效期的议案



## 第九节 董事会报告

### 一、报告期内整体经营情况讨论与分析

#### (一) 报告期内主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

(单位：人民币千元)

项目	报告期末数	上年同期数	增减率
主营业务收入	4,353,059	4,038,560	7.78%
营业利润	1,187,592	1,178,353	0.78%
净利润	1,045,685	1,015,966	2.93%
现金及现金等价物余额	13,721,902	18,112,628	-24.24%

注：主营业务收入、主营业务利润、净利润增长的原因是贷款规模上升。

#### (二) 报告期末总资产、贷款余额、存款余额和股东权益与期初比较

(单位：人民币千元)

项目	报告期末数	期初数	增减率%
总资产	72,504,632	71,484,428	1.43%
贷款余额	36,209,334	31,402,200	15.31%
存款余额	51,310,518	44,235,562	15.99%
归属母公司 股东所有者权益	5,527,319	5,017,482	10.16%

注：变动的主要原因是：

1、总资产增长速度放缓，本年度较去年增长 1.43%，存款与贷款增长幅度较大，分别较上年度增长 15.99%、15.31%。

2、贷款总额增长的原因是个人贷款较去年增加 10.33 亿，增幅为 25.00%；公司贷款较去年增加 37.74 亿，增幅为 13.84%。

3、存款总额增长的原因是个人存款较去年增加 48.63 亿，增幅为 25.39%

4、股东权益增长的主要原因是本年盈余公积、一般风险准备、未分配利润增加导致。

## 二、管理层讨论与分析

### (一) 本公司主营业务范围

本公司主营业务范围是吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券，代理其他银行的金融业务；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

### (二) 本公司整体经营情况

董事会严格对照公司章程的规定，认真履行职责，切实规范各项决策和运作，并指导督促经营层全力拓展市场，强化经营管理，确保业务经营持续健康快速发展。

2013年，我行面对经济增长速度趋缓、同业竞争日趋激烈等诸多不利形势，通过多种措施拓展业务领域，提升服务能力，取得了较为理想的经营效益。截至2013年末，全行资产总额保持700亿元以上，达到725.05亿元；本外币存款余额513.11亿元，贷款余额362.09亿元，不良贷款余额3.92亿元，不良贷款率1.08%，拨备覆盖率294.45%，实现利润总额12.26亿元，税后利润10.46亿元，归属于母公司每股税后利润0.62元，全面完成了年度经营目标任务。

### (三) 公司主营业务收入

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款利息收入	2,881,819
拆借、存放等同业业务	622,952
买入返售收入	35,623
债券利息收入	484,228
投资收益	163,242
汇兑收益	8,605
其他	156,590
合计	4,353,059

## (四) 报告期末贷款主要行业分布情况 (贷款投放前五位)

(单位: 人民币千元)

行业	2013 年末贷款余额	占贷款总额的比例%
制造业	15,231,496	42.07
批发和零售业	5,451,682	15.06
租赁和商务服务业	2,578,919	7.12
房地产业	1,015,626	2.80
建筑业	1,319,053	3.64
合计	25,596,776	70.69

## (五) 主要或有风险表外事项

(单位: 人民币千元)

项目	2013 年末余额	2012 年末余额
开出信用证	1,473,715	1,170,187
银行承兑汇票	7,793,230	7,242,190
开出保函	40,466	184,009
贷款承诺	642,442	611,842

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

## (六) 主要控股公司与参股公司情况

(单位: 人民币 千元)

参股公司名称	投资期限	公司持股比例%	2013 年末投资数 (本金)
寿光张农商村镇银行股份有限公司	无	68.75	68,750
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	无	51	30,600
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	无	20	196,270
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	无	1.38	44,802.604
长春农村商业银行股份有限公司	无	5.02	44,000
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	无	24.99	49,980
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	无	5.00	25,000
江苏省农村信用社联合社	无	1.40	600
中国银联股份有限公司		0.17	12,500
合计	-	-	-



### （七）规范各项运作，增强董事会的议事决策能力

董事会根据章程、董事会工作细则规定，认真落实董事会例会制度，先后召开四次季度会议和一次临时会议，审议董事会工作报告、行长室经营报告、年度利润分配方案、财务决算报告、财务预算报告、设立异地支行规划、章程修正案等重大事项，作出科学决策，并形成相关决议。董事会认真准备相关议案，提前十天上报监管部门审阅，主动听取监管部门的指导意见。安排、引导独立董事发表意见，有效防范内部人控制风险，切实维护好中小股东、存款人以及其他利益相关方的合法权益。全年组织召开股东大会和临时股东大会各一次，会前按章程和股东大会议事规则规定在《张家港日报》发布公告，告知会议时间、地点、议程和有关注意事项。会议召开时，聘请律师事务所对股东大会作全程见证，确保大会召集和召开程序符合公司法、公司治理指引及本行章程的规定，表决程序和表决结果合法有效。

### （八）加强协调联动，推进专门委员会运作

年初即制订各专门委员会的年度活动计划，加大计划执行和监督力度，做到活动有计划、有方向、有实效。建立专门委员会与本行有关部室的沟通联系渠道，发挥专门委员会下设办公室的积极作用，全面、及时掌握业务经营情况，组织开展具有较强针对性的专题研究活动。

战略发展委员会认真研判经济金融形势，结合本行发展实际，按照兼顾前瞻性和可行性的原则，拟订 2014 年跨区域发展规划，提交董事会作决策参考依据。

薪酬考核委员会根据股东大会确定的年度业务目标任务，完善董事会对行长室经营目标责任书，认真落实稳健薪酬管理制度，形成短期激励与中长期激励相协调的激励机制，有效调动经营层的工作积极性，保障稳健经营和可持续发展。

风险管理委员会每季听取行长室关于风险管理和控制情况报告，审议合规风险管理、信息科技管理工作报告，并密切关注光伏行业贷款、建筑行业贷款、担保公司担保贷款、票据业务、异地支行贷款风险，组织专题调查研究，提出防范和处置风险的对策措施，确保不发生系统性、区域性金融风险。

关联交易委员会重新调查确认关联方情况，全面、真实、准确地统计关联交易数额，严格审查重大关联交易，出具关联交易报告，确保关联交易授信符合审批流程规定，满足公允性的要求。

审计委员会审议年度和半年度财务报告、信息披露报告，较好地履行了审计监督职能。各个专门委员会运作日趋规范，为董事会的议事决策奠定了良好的基础。



### （九）加强自身建设，切实增强履职能力

加强董事履职评价考核管理，将董事自评、董事互评、董事会评价、监事会评价有机结合，细化、量化考核内容，提高考核的针对性、适用性和有效性，促使董事树立勤勉尽职的履职意识，不断提升履职能力。制订完善公司治理各项制度，强化制度执行，发挥董事会在公司治理中的核心作用。

### （十）厘清职责分工，支持业务经营发展

董事会对经营层进行科学合理的授权，并配套出台大额授信限额管理政策，确保授权适度、运作高效、风险可控。除董事会听取经营层的经营活动报告以外，董事长还经常列席经营分析例会、行长办公会议、行务会议，了解情况，分析问题。董事会绝不干预经营层职权范围的正常经营活动，而是放手让经营层开展工作，发挥出巨大的主观能动作用。对经营层在组织资金、不良贷款处置、市民卡功能加载和推广等方面遇到的难点问题，董事会均能够发挥自身优势，做好沟通协调工作，营造有利的外部环境。

### （十一）规范信息披露，提高经营透明度

在会计年度结束之后，根据具有上市审计资质的中介机构出具的年度审计报告结果，按照监管部门制定的信息披露样本，编制本行年度报告，报请监管部门审阅后，在规定时间内在本行网站及其它渠道平台正式对外发布。信息披露内容涵盖利润指标情况、主要会计数据和财务指标变动情况、股本变动和股东情况、三会召开情况等，充分保障广大股东、公众投资者和其他利益相关人的知情权，主动接受各方的监督。通过加强网站及其他有关媒体的信息管理工作，拓宽信息披露渠道，信息披露内容更加充分、形式更加规范、信息更加准确，一方面提升了经营透明度，另一方面也树立了本行良好品牌形象。

## 三、公司主要业务

### （一）分支机构基本情况

截至报告期末，本行共设有 1 家营业部、36 家支行和 56 家分理处，具体情况如下：

机构名称	地 址	机构名称	地 址
总行营业部	张家港市人民中路66号	青岛即墨支行	青岛市即墨市文化路576号甲
乐余支行	张家港市乐余镇人民路5号	连云港新浦支行	连云港市新浦区通灌北路79号
三兴支行	张家港市锦丰镇三兴街道	徐州云龙支行	徐州云龙区和平路64号帝都大厦
兆丰支行	张家港市乐余镇兆丰街道常同路	徐州邳州支行	邳州市运河镇东环路北侧(珠江东路20号)
常阴沙支行	张家港市常阴沙农场红旗路	丹阳支行	丹阳市开发区丹桂路35号振业大厦
南丰支行	张家港市南丰镇西街58号	港丰分理处	张家港市金港镇长江中路275号
合兴支行	张家港市锦丰镇合兴街道健康路	长江分理处	张家港市金港镇中兴南路61号
东莱支行	张家港市杨舍镇东莱街道	长山分理处	张家港市金港镇南沙街道长山村
锦丰支行	张家港市锦丰镇公园路	园林分理处	张家港市园林路湾土岸1村1幢22号
晨阳支行	张家港市杨舍镇晨阳街道	东兴分理处	张家港市乐余镇东兴村
大新支行	张家港市大新镇	西界港分理处	张家港市锦丰镇三兴街道西界港
港区支行	张家港市金港镇长江中路44号	永南分理处	张家港市南丰镇永联村
德积支行	张家港市金港镇德积街道护太路	永丰分理处	张家港市南丰镇永丰村
后塍支行	张家港市金港镇后塍街道西墩路北首	中心分理处	张家港市南丰镇西街5号
南沙支行	张家港市金港镇南沙街道香山西路	悦来分理处	张家港市锦丰镇合兴街道悦来
泗港支行	张家港市杨舍镇泗港街道人民北路	福前分理处	张家港市杨舍镇东莱街道福前
塘市支行	张家港市杨舍镇塘市街道镇中路	七海坝分理处	张家港市杨舍镇东莱街道七海坝
乘航支行	张家港市杨舍镇乘航镇道镇东路9号	农联分理处	张家港市杨舍镇果品副食品贸易批发市场
塘桥支行	张家港市塘桥镇人民中路46号	镇南分理处	张家港市锦丰镇镇南路
鹿苑支行	张家港市塘桥镇鹿苑街道银苑中路1号	机电广场分理处	张家港市杨舍镇东莱街道农联村
西张支行	张家港市凤凰镇西张街道金谷路	店岸分理处	张家港市锦丰镇店岸
港口支行	张家港市凤凰镇港口街道人民街12号	袁家桥分理处	张家港市金港镇后塍街道袁家桥村
妙桥支行	张家港市塘桥镇妙桥街道永进路	人民分理处	张家港市杨舍镇人民中路
凤凰支行	张家港市凤凰镇凤凰街道镇中街59号	西港分理处	张家港市锦丰镇西港
杨舍支行	张家港市杨舍镇梁丰路248号	周家桥分理处	张家港市杨舍镇晨阳街道周家桥
开发区支行	张家港经济开发区杨舍镇国泰中路1-5号	年丰分理处	张家港市大新镇年丰街
保税区支行	张家港市保税区华尔润大厦北侧	滨江分理处	张家港市大新镇滨江商贸广场1幢140-141号
金泰支行	张家港市沙洲西路	太字分理处	张家港市金港镇德积街道太字街
金港支行	张家港市杨舍镇暨阳中路105号	学前分理处	张家港市金港镇德积街道千禧路
南通支行	南通市工农路33号	花园分理处	张家港市杨舍镇花园北村3幢
通州支行	南通市通州区金沙镇新金东路9号	公园分理处	张家港市万红二村40幢101门面
宿豫支行	宿迁市宿豫区泰山路1号锦绣江南小区	长安分理处	张家港市长安中路265号



接上页

梁丰分理处	张家港市南二环路梁丰五金机电城	金村分理处	张家港市塘桥镇妙桥街道金村
新华分理处	张家港市金港镇长江中路5号	江南分理处	张家港市金港镇双山街道
港城分理处	张家港市杨舍镇港城大道196号	西阳分理处	张家港市塘桥镇妙桥街道西阳村
杨舍西街分理处	张家港市杨舍镇杨舍西街116号	步行街分理处	张家港市步行街12号
前溪分理处	张家港市杨舍镇沙洲东路39号1—2号	码头分理处	张家港市凤凰镇凤凰街道码头村
占文分理处	张家港市金港镇南沙街道占文桥	斜桥分理处	张家港市杨舍镇斜桥村
三甲里分理处	张家港市金港镇南沙街道	南门分理处	张家港市杨舍镇河西南路
闸上分理处	张家港市杨舍镇泗港街道闸上村	新市河路分理处	张家港市杨舍镇新市河路93-97号
万红分理处	张家港市杨舍镇泗港街道万红村	恬庄分理处	张家港市凤凰镇港口街道恬庄街
蒋桥分理处	张家港市杨舍镇乘航街道蒋桥	栏杆分理处	张家港市凤凰镇西张街道栏杆桥
针纺城分理处	张家港市塘桥镇国际针纺城	西城分理处	张家港市沙洲西路购物公园1022A
青龙分理处	张家港市塘桥镇南京东路	中兴分理处	张家港市金港镇长江东路1号
西苑分理处	张家港市塘桥镇鹿苑街道西苑村	元丰分理处	张家港市金港镇德积华申苑1幢 M18-M19
东沙分理处	张家港市乐余镇东沙街道少年路	通州川姜分理处	南通市通州区川姜镇南通家纺城金 川大道5-1幢32#、33#
通州建设路分理处	南通市通州区金沙镇建设路68号		

## (二) 报告期末贷款“五级”分类情况及贷款损失准备计提情况

(单位: 人民币千元)

贷款五级分类	贷款余额	占贷款总额比例%	专项损失准备 提取比例%	实际提取贷款损失 专项准备余额
正常类	33701377	93.07%	2.45%	825580
关注类	2116157	5.85%	6.62%	140168
次级类	388602	1.07%	45.02%	174937
可疑类	3198	0.01%	60%	1918
损失类	-0	0-	0-	-0
合计	36209334	100.00%	3.16	1142603

注:报告期末,提取贷款损失准备共计 115364.50 万元,其中专项准备 114260.32 万元,按银监会监管指标补提贷款损失准备金余额 1104.18 万元,拨备覆盖率达 294.45%。

## (三) 报告期末其他准备提取情况

(单位: 人民币千元)

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
持有至到期投资	7,735,834	11,409	根据预计损失金额后全额计提减值准备
抵债资产	22,794	8,151	根据预计损失金额后全额计提减值准备
合 计	7,758,628	19,560	

## (四) 报告期末前十名贷款客户情况

(单位: 人民币千元、%)

客户名称	年末贷款余额	占贷款 总额比 例	占资本净 额比例 (BII 口 径)	占资本净额比例 (BIII 口径)
丰立集团有限公司	282483	0.78	5.09	4.60
张家港市给排水公司	260000	0.72	4.68	4.23
张家港市土地储备中心	188000	0.52	3.39	3.06
张家港广电信息网络有限公司	185000	0.51	3.33	3.01
南通世锦实业有限公司	178409.6	0.49	3.21	2.90
张家港化工机械股份有限公司	160000	0.44	2.88	2.61
张家港市久盛船业有限公司	156000	0.43	2.81	2.54
张家港沙洲电力有限公司	150000	0.41	2.70	2.44
张家港市五友拆船再生利用有限公司	149500	0.41	2.69	2.43
张家港市金茂集体资产经营管理中心	149000	0.41	2.68	2.43
合 计	1858392.6	5.12	33.47	30.26



(五) 报告期末, 本公司无重组贷款情况

(六) 主要存款类别、日平均余额及年均存款利率

(单位: 人民币亿元)

类别	报告期末余额	日平均余额	平均存款利率%
公司存款	272.91	257.24	2.13%
个人存款	240.20	213.58	2.99%

(七) 主要贷款类别、日平均余额及年均贷款利率

(单位: 人民币亿元)

类别	报告期末余额	日平均余额	平均贷款利率%
公司贷款	310.45	296.50	7.51%
个人贷款	51.64	45.80	8.00%

(八) 国债和金融债券持有情况

报告期末, 所持债券票面金额 115.16 亿元, 其中金额重大的债券有关情况如下:

债券名称	债券代码	票面金额(元)	利率(%)	期限	起息日期	到期日期
10 付息国债 41	100041	1950000000	3.77	10	2010-12-16	2020-12-16
12 付息国债 03	120003	1010000000	3.14	5	2012-2-16	2017-2-16
12 付息国债 17	120017	980000000	3.1	3	2012-9-13	2015-9-13
11 付息国债 04	110004	675000000	3.6	5	2011-2-17	2016-2-17
13 地方债 12	139112	600000000	4.33	5	2013-10-22	2018-10-22
13 付息国债 18	130018	540000000	4.08	10	2013-8-22	2023-8-22
11 地方债 02	119102	500000000	3.93	3	2011-7-12	2014-7-12
10 付息国债 39	100039	310000000	3.64	5	2010-12-2	2015-12-2
11 地方债 01	119101	300000000	3.84	5	2011-7-12	2016-7-12
08 国债 07	080007	290000000	4.01	7	2008-5-19	2015-5-19

(九) 集团客户授信业务的风险管理情况

本行严格执行《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》, 对集团客户进行统一授信, 在集团客户授信总额内对其具备独立法人资格、经营良好的子公司进行额度分配, 分别使用授信。

(十) 抵债资产情况

报告期末, 抵贷资产 2,279.44 万元, 占全部非信贷资产的 0.06%。抵贷资产为房屋、

土地 2,279.44 万元。

报告期末，抵贷资产累计下降 20 万元，其中，核销 14.4 万元，通过公开竞买、公开拍卖等方式变现 5.6 万元。

#### (十一) 不良资产情况及为解决不良贷款采取的措施

报告期末不良资产包括不良贷款和不良非信贷资产两类，具体是：

##### (1) 不良贷款

报告期末，按五级分类统计，次级类贷款 38,860.22 万元，可疑类 319.82 万元。不良贷款 39,180.04 万元，比年初增加 7,626.18 万元；占比 1.08%，较年初提高了 0.08 个百分点。

##### (2) 不良非信贷资产

报告期末，非信贷资产余额为 3,725,788.68 万元，其中：不良非信贷资产 3,420.35 万元（抵贷资产 2,279.44 万元，不良投资 1,140.91 万元），占全部非信贷资产的 0.09%，较年初减少 12.73 万元，上升 0.01 个百分点。

解决不良贷款采取的措施是：

- (1) 严把贷款关，从源头上控制新增不良贷款。
- (2) 完善激励和约束机制，压降不良贷款。
- (3) 加大不良贷款和抵贷资产的清收力度。

#### (十二) 报告期末无逾期未偿付债务情况。

### 四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

(单位:人民币千元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度%	主要原因
总资产	72,504,632	1.43%	贷款规模增加
总负债	66,854,932	0.73%	存款规模增加
归属于母公司所有者权益	5,527,319	10.16%	盈余公积与一般风险准备计提增加
营业利润	1,187,592	0.78%	营业收入整体小幅增长
净利润	1,045,685	2.93%	营业收入整体小幅增长、所得税支出降低

## (二) 会计报表中变化幅度超过 10% 以上的项目及原因

(单位: 人民币千元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度%	主要原因
利息收入	4,065,519	6.12%	贷款规模增加
利息支出	2,128,830	9.54%	存款规模及利率变动
手续费及佣金收入	50,460	8.69%	
手续费及佣金支出	5,525	75.13%	结算业务支出增加
投资收益	163,242	79.02%	兴化等被投资单位净利润增加
公允价值变动收益	-586	-75.76%	
汇兑收益	8,605	-19.76%	
营业税金及附加	96,790	12.92%	收入增长
业务及管理费	627,218	12.99%	业务规模扩大, 员工及业务费用增长
资产减值损失	305,037	12.13%	计提贷款损失准备增长
其他业务成本	2,067	201.13%	
营业外收入	42,489	15.00%	
营业外支出	4,297	44.09%	资产报损等

## 五、关联交易和重大关联交易情况

## (一) 关联方

按照《公司法》、《企业会计准则—关联方关系及其交易的披露》及银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的相关规定, 本行的关联方分为关联自然人和关联法人, 具体如下表:

关联方	具体内容
关联自然人	内部人、内部人的近亲属；持有本行5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员；持有本行5%以上股份的法人股东的控股自然人股东。
关联法人	持有本行5%以上股份的法人股东；本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；本行的控股子公司、联营公司。

其中：内部人指董事、监事、总行部门总经理以上，支行行长、副行长以及本行控股的两家村镇银行董事长、副董事长、行长、副行长。内部人的近亲属指内部人的父母、配偶、兄弟姐妹及其配偶、成年子女及其配偶、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶、子女配偶的父母。

本行的控股子公司包括：寿光村镇银行及东海村镇银行；本行联营公司包括：兴化农商行及休宁农商行。

## （二）关联交易

关联交易主要包括：对关联方发放贷款、办理承兑、信用证、保函及接受存款等业务。

### 1、经常性关联交易

#### （1）发放贷款

报告期内，本行对关联自然人和关联法人发放贷款余额及其占本行贷款总额的比例情况如下：

单位：万元、%

关联方	2013年末		2012年末		2011年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股5%以上的法人股东			-	-	29,000.00	1.09
内部人及其近亲属	3,552.40	0.10	3,394.95	0.11	2,392.61	0.09
内部人及其近亲属的关联单位	82,405.48	2.28	69,837.83	2.22	11,955.00	0.45
持有本行5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员	163.38	-	30.00	-	-	-
合计	86,121.26	2.38	73,262.78	2.33	43,347.61	1.62

#### （2）吸收存款



报告期内，关联方在本行存款余额及其占本行存款总额的比例情况如下：

单位：万元、%

关联方	2013 年末		2012 年末		2011 年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	775.02	0.01	1,529.65	0.03	9,056.95	0.21
内部人及其近亲属	18,784.62	0.37	15,258.39	0.34	2,095.29	0.05
内部人及其近亲属的关联单位	39,305.96	0.77	33,818.24	0.76	285.31	0.01
持有本行 5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员	578.93	0.01	574.23	0.01	-	-
合计	59,424.53	1.16	51,180.51	1.14	11,437.55	0.27

### (3) 贷款利息收入

报告期内，本行从关联方取得的贷款利息收入金额及其占对应期间利息收入的比例情况如下：

单位：万元、%

关联方	2013 年度		2012 年度		2011 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东			-	-	71.29	0.04
内部人及其近亲属	136.28	0.03	76.88	0.02	99.51	0.05
内部人及其近亲属的关联单位	5,116.92	1.26	4,858.68	1.27	849.87	0.42
持有本行 5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员	7.26	-	-	-	-	-
合计	5,260.46	1.29	4,935.56	2.21	1,020.67	0.54

### (4) 存款利息支出

报告期内，本行向关联方支付的存款利息及其占对应期间利息支出的比例情况如下：

单位：万元、%

关联方	2013 年度		2012 年度		2011 年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	20.31	0.01	8.26	-	7.74	0.01
内部人及其近亲属	12.98	0.01	12.24	0.01	2.70	0.00
内部人及其近亲属的关联单位	182.46	0.09	132.54	0.07	2.49	0.00
持有本行 5%以上股份的主要法人股东的董事、高级管理人员	0.06	-	0.03	-	-	-
合计	215.81	0.10	153.07	0.17	12.93	0.02

## 2、偶发性关联交易

## (1) 银行承兑汇票

报告期内，本行向关联方开出的银行承兑汇票余额及其占同期余额的比例如下：

单位：万元、%

关联方	2013 年末		2012 年末		2011 年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东			-	-	-	-
内部人及其近亲属的关联单位	13,747	1.76	5,250.00	0.72	2,844.00	0.43
合计	13,747	1.76	5,250.00	0.72	2,844.00	0.43

## (2) 信用证

报告期内，本行对关联方开出信用证及其占同期余额的比例如下：

单位：万元、%

关联方	2013 年末		2012 年末		2011 年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东	2,996.74	2.03	6,516.96	5.57	1,724.33	1.11
内部人及其近亲属的关联单位			-	-	-	-
合计	2,996.74	2.03	6,516.96	5.57	1,724.33	1.11

## (3) 保证金

报告期内，关联方存入本行的保证金余额及其占同期余额的比例如下：

单位：万元、%

关联方	2013 年末		2012 年末		2011 年末	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
持股 5%以上的法人股东			-	-	1,724.33	0.36
内部人及其近亲属的关联单位	6,902	1.35	626.00	0.12	896.00	0.18
合计	6,902	1.35	626.00	0.12	2,620.33	0.54

## (三) 近三年关联交易对本行财务状况和经营成果的影响

报告期内，本行关联交易均按《公司章程》和《公司关联交易管理办法》的规定，履行了必要的审批程序。本行参照当时市场环境，按照一般商业条款和条件，向关联方提供贷款、存款、信贷融资等产品和服务，对关联方的授信条件均不优于非关联方客户。

截至 2013 年末，对所有关联方的贷款余额 86121.26 万元，占本行同期贷款余额的比例为 2.38%。上述关联交易对本行的财务状况和经营成果不存在重大不利影响。

## 六、公司面临的各种风险及相应对策

本公司在报告期及未来的经营活动中面临的风险主要是市场风险、信用风险、操作风险和流动性风险。公司将根据监管局的有关要求，学习和借鉴国内外商业银行先进的风险管理理念、方法和技术，全面构建风险管理体系和组织架构，努力实现对本行经营的全过程、动态的风险管理，以有效防范和化解面临的风险。

### （一）信用风险管理

信用风险，又称违约风险，是指本行客户（或交易对手）未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行带来损失的风险。本行信用风险主要存在于本行贷款组合、投资组合、担保、承诺和其他表内、表外风险敞口等。

本行信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级与分类；担保评估；授信审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理。

#### 1、信贷政策

本行按年度制订授信业务指导意见，内容包括贷款分布目标、存量客户调整与新拓展客户准入原则、大额授信集中度控制目标、主要授信品种、主要客户选择、行业投向政策与贷款方式控制等。在制订授信业务指导意见时，本行主要考虑的因素包括对本年经济形势的判断、行业授信业务政策、本行的总体信贷资产目标以及财务状况等。如遇国家政策调整等重大事件，本行会及时对授信业务指导意见进行调整。

#### 2、公司信贷业务的风险管理

中小微企业是本行公司业务的最主要客户，在风险管理体系的建设和贷款审查程序的制定过程中，本行重点考虑了中小微企业的特点，主要体现在以下方面：

本行在制定信贷政策时，明确了中小微企业授信主体的选择和行业投向以及存量客户的调整和新客户的准入原则，对不同类型的企业客户作出详细具体的规定。

本行对中小微企业的授信品种有明确的规定，为控制中小微企业贷款的风险，本行在强调企业经营现金流和第一还款来源的同时，一般会要求企业提供适当的担保，作为第二还款来源。

本行在授信业务审查审批管理中，强调专业化审批，根据客户结构分行业进行审批；本行培养了一批了解行业经营特点、熟悉行业经营风险的贷款专职审批人员，提高了审查审批过程中行业风险识别和行业风险管理能力。



本行在授信审查审批中实行授权管理制度，对基层支行按贷款品种、方式，并参考借款人的资信评级，给予一定额度的直接审批权限。

### 3、个人信贷业务的风险管理

#### (1) 授信前调查

个人信贷业务申请受理后，由客户经理负责授信前调查，调查主要侧重于个人及家庭资产状况、职业状况、信用状况、还款能力、与本行既往业务关系等几个方面。对于非生产经营性授信，客户经理将调查情况录入个人信用评分系统，由系统根据既定标准对客户进行信用等级评分，并根据分值将客户划分为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、C、D 八个等级，并结合业务种类确定授信准入等级和授信额度。

#### (2) 贷款审查和审批

在支行权限内，客户经理完成调查后将收集整理的客户资料及贷款申请情况提交所属支行（部）审查与审批。支行权限外的，支行经信贷业务风险经理及决策人审查同意后提交授信评审部。涉及关联交易的报关联交易控制委员会。

授信评审部对提交的申请由专职审查人员根据有关规定进行真实性、合规性、完整性审查，审查后提交部门决策人。部门权限外的贷款（授信）申请根据各部门权限按授信评审部——分管行长或授信审批委员会流程审批。

小微企业信贷中心实事业部制，由该部门的专职审查人员进行审查，审查后提交部门决策人。部门权限外的贷款（授信）申请报分管行长或授信审批委员会流程审批。

#### (3) 放款

贷款（授信）申请获批准后客户经理落实放款条件，与客户订立合同，办理抵押之后，经放款人员审核放款条件落实情况后放款。

#### (4) 授信后管理

本行贷款（授信）后管理包括档案管理、贷款（授信）后检查、风险预警、贷款（授信）分类、逾期贷款的处理等。

### 4、集中度风险管理

本行注重对贷款集中度风险的管理。本行集中度风险管理涉及银行账户下同业风险暴露、公司风险暴露及零售风险暴露的表内外集中度风险管理。通过采取规模管理、风险资本限额管理等措施，对信贷资产进行多维度的限额管理，引导资产合理分布，优化资产结构，分散风险。2013 年，本行对相关制度进行了修订，从多个维度对相关指标进行了调整，制定了 2013 年度的集中度指导意见。

截至 2013 年末，本行信用风险集中度指标为：本行最大单一客户贷款余额占资本净额的比例为 5.09%，单一集团客户授信余额占资本净额的比例为 10.31%，全部关联方授信余额占资本净额的比例为 14.74%。

序号	指标名称	监管要求	2013 年
1	单一客户贷款指标	不超过资本净额的 10%	5.09%
2	单一集团客户授信指标	不超过资本净额的 15%	10.31%
3	关联客户授信指标	不超过资本净额的 50%	14.74%

注：资本净额为 BII 口径

## （二）市场风险

市场风险是指由于利率、汇率以及其他市场产品价格变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要包括利率风险与汇率风险。

### 1、利率风险管理

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受到不利影响的风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的的影响。

本行现在主要通过调整资产和负债的到期日、设定市场风险限额和利用远期、利率互换工具等措施来管理利率风险。本行通过利率缺口分析，来评估本行在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的到期日提供指引。同时，本行通过制定投资组合指引和授权限额，来控制和管理本行的利率风险。

本行 2013 年末利率敏感性缺口情况如下：

单位：万元

项目	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产合计	1,844,659	2,542,039	1,093,709	389,484	1,380,572	7,250,463
负债合计	3,456,318	2,269,878	783,967	-	175,330	6,685,493
利率风险缺口	-1,611,659	272,161	309,742	389,484	1,205,241	564,970

针对利率市场化的趋势，本行正在提高分析金融市场利率变动的能力。2010 年本行引入 WIND 资讯系统，借助该系统和债券综合业务系统对债券投资业务进行管理，实现监控与管理利率风险。

本行主要利率管理措施：

- (1) 建立了银行账户与交易账户划分设立的规定；
- (2) 建立了交易账户管理办法，对交易账户进行了限额和止损额等管理规定；
- (3) 建立了资金业务管理、投资业务管理等办法，定期对投资品种计算市值和盈亏情况，进行收益与风险的评价，实行报告制度；
- (4) 建立了月度投资例会制度，定期召开投资例会，针对本行资产负债结构变化进行缺口分析、对投资品种进行收益率变化分析和久期分析，分析市场变化，确定下一阶段投资意向等；
- (5) 建立了业务授权审批制度，针对不同的业务品种、金额，制定了业务部门、分管行长、行长、专业委员会分级审批流程制度。

## 2、汇率风险管理

银行面临的汇率风险主要包括交易风险与折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险是指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。

本行外汇业务以美元、港元、日元、欧元为主，现阶段外汇业务规模较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。随着人民币汇率的逐步市场化以及本行外汇业务的稳定发展，本行外汇业务的经营和收益将面临一定的汇率风险。

截至 2013 年末，本行外币资产占资产总额的 1.03%，外币负债占负债总额 0.84%。

为避免可能产生的风险，本行采取了如下对策：

### (1) 严格执行外汇业务流程管理

严格执行外汇业务的流程管理和风险控制，加强对结、售、付汇业务的管理，确保风险规避措施得到有效落实。

### (2) 不断完善内控制度及操作规程

本行逐步完善了外汇平盘交易流程，对外汇交易的前、中、后台业务流程都进行了规范。专人负责监控敞口限额等重要指标，每日检查对各主要外币币种的头寸，对货币敞口设定隔夜及日间限额并进行日常监控，使全行整体敞口风险降至最低，将汇率风险控制在最小的范围之内。

### (3) 不断提高外汇业务的风险管理能力



关注外币资产与负债在币种、期限、金额上的结构组合，依据负债结构，合理进行资产配置，降低汇率敞口风险。本行将进一步关注市场的汇率变化，借鉴国内外同业汇率风险管理的先进经验和有效手段，不断提高自身防范汇率风险的能力。

### 3、市场风险管理的报告路径和运作体系

本行相关涉及市场风险的业务经营部门按风险政策规定，对资产负债负责识别、量化所可能形成的市场风险，定期编制市场风险报告，定期组织召开例会，评定业务市场风险情况，确定应对和调整政策意向，报高级管理层和资产负债管理委员会进行业务决策。

### 4、市场风险管理的监督与检查

本行风险管理部为市场风险管理职能部门，负责制定市场风险管理制度、流程，监测市场风险、交易限额管理等，定期编制市场风险分析报告，报高级管理层和专业委员会进行风险管理政策调整。审计稽核部对市场风险管理情况定期进行独立的检查，以确保市场风险管理策略和程序稳健、准确和合理，并定期对市场风险和业务风险进行审计、评定。

### 5、本行参与市场风险管理的专业委员会与部门及职能分配

风险与资本管理委员会负责制定整体市场风险管理的策略和政策。

资产负债委员会负责执行市场风险管理的策略和政策，规范市场风险管理政策、程序、量化标准、风险限额等，负责全行日常的市场风险管理。

本行计划财务部负责对银行账户利率风险进行日常管理，参与制定银行账户利率风险政策、风险限额、计量方法、缓释策略和应急方案等。金融市场部、国际业务部、公司业务部、零售业务部等部门是本行承担市场风险的业务经营管理部门，在有关政策、制度和授权范围内从事业务经营活动。

风险管理部本行牵头落实市场风险管理的综合职能部门，与承担风险的业务部门保持相对独立。主要职责包括：拟定市场风险管理政策和程序，提交高级管理层和董事会审查批准；建立账户划分管理办法，识别、计量和监测银行账户和交易账户的市场风险；监测相关业务经营部门和分支机构对市场风险限额的遵守情况，报告超限额情况；设计、实施事后检验和压力测试；识别、评估新产品、新业务中所包含的市场风险，审核相应的操作和风险管理程序；及时向董事会和高级管理层提供独立的市场风险报告；负责重大市场风险情况的具体应急处置工作。

### （三）操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的\*\*外部事件\*\*所造成损失的风险。根据《巴塞尔新资本协议》，操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险，

并因此分为七种表现形式：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割及流程管理。本行主要采取以下 6 项措施防范操作风险：

1、加强内控制度建设，统一操作风险管理政策，明确了操作风险管理组织架构与职责、操作风险管理程度、操作风险管理方法、操作风险的资本计量方法、操作风险的检查与考核等相关要求。

2、健全操作风险管理组织，建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的操作风险管理组织架构。

3、加大操作风险监控力度。各职能部门密切监测风险的变化情况，对接触和使用银行资产的记录进行安全监控，同时定期对交易和账户进行复核和对账。

4、完善重要岗位轮岗轮调、强制性休假制度和离岗审计制度。

5、为全面防范风险，本行实现了全员风险金制度。

6、强化操作风险管理文化，加强员工培训，提高综合素质，建立对基层操作风险监控奖惩兼顾的激励约束机制。

#### （四）流动性风险

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少和/或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。当流动性不足时，本行无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获取足够的资金，从而影响到盈利水平，极端情况下会导致资不抵债。银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。

本行严格执行资产负债比例管理规定，制订了一系列流动性风险管理的制度和措施，强化存贷比管理、备付率管理，严格监测并及时调整资产负债结构，确保良好的流动性。

本行确立了流动性风险管理的组织架构与职责、方法与内容、监测与控制、风险报告程序、预警与应对措施以及应急处置预案。

##### 1、主要流动性风险指标

报告期内，本行主要流动性指标如下：

项目		监管指标	2013 年末	2012 年末	2011 年末
流动比例	本币	≥25%	46.33%	58.88%	88.56%
	外币	≥60%	110.54%	99.73%	99.94%
存贷比率	本外币	≤75%	70.57%	70.99%	63.02%

注：流动比例为审计前的母公司口径



## 2、流动性缺口分析

截至 2013 年末，本行资产负债流动性缺口情况如下：

单位：万元

项目	已逾期/即时 偿付	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产 合计	2,348,465	721,133	2,546,963	1,108,204	391,625	134,072	7,250,463
负债 合计	2,044,528	1,510,511	2,293,270	837,184	-	-	6,685,493
流动性 净额	303,938	-789,379	253,693	271,020	391,625	134,072	564,970

截至 2013 年末，本行 3 个月内到期的缺口为负值，其余期限的资产与负债均为正缺口。

在报告期内，一方面本行存款规模稳步增长，存款结构保持稳定，短期存款中的相当部分在到期后一般不会被提取，构成本行稳定的资金来源；另一方面，本行贷款以短期贷款为主，报告期内各期末短期贷款在贷款总额中的比重均在 70%以上，而流动性较弱的长期贷款占比较低，整体而言本行信贷资产流动性较强。

根据 2013 年 1 月 1 日起实施的《商业银行资本管理办法（试行）》，张家港农村商业银行目前在风险计量方面均采用银监会公布的参数，即信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法，计算风险加权资产。

作为全国农村商业银行首批五家新资本协议实施试点单位之一，本行公开招标聘请专业咨询公司，在 2012 年完成了新资本协议实施规划项目，包括差距分析工作、新资本协议实施规划与路线图，为本行未来全面风险管理建设明确了方向。2012 年 12 月完成了苏南八家农村商业银行非零售内部评级咨询项目的公开招标工作，开创了国内银行内部评级联合建设的先河，目前各项工作正在稳步推进中。2013 年 12 月完成了操作风险与内控合规项目的招标工作，目前咨询公司已进场开展工作。新资本协议的实施将有效推进本行风险管理机制改革，完善现代金融企业治理结构，进一步提升本行的经营质量。

## 七、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

本行自成立以来，始终遵循审慎经营的原则，贯彻资本约束的经营理念，以防范风险为出发点，立足地方经济建设，以市场为导向，效益为目标，在保持各项业务持续稳定发展的同时，坚持改革与创新并举、质量与效益并重，根据各项业务的发展，按照“内控优先”的原则，致力于业务创新和业务流程的再造，不断建立和完善内部控制制度，优



化内部控制环境，内部控制体系逐步得到完善。建立了各项业务的规章制度和操作规程，内部控制制度基本渗透到本行各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖所有部门和岗位。报告期内，本行对各项业务的开展实施了多层面的监督、检查和审计稽核，保证了各项业务规章制度和操作规程的贯彻、落实，并组织各业务部门和基层各支行开展了操作风险的自我排查，对现行各项制度进行梳理，进一步明确了各项业务的操作依据和行为准则。本行目前内部控制制度是基本完整、合理、有效的。

#### 1、内部监督管理

本行监事会根据本行章程的规定，对本行财务状况、风险控制、经营管理以及本行董事及高级管理人员的行为实施监督、检查和评价。

本行合规管理部侧重于履行内部控制、合规管理等内部监督职能，并将所形成的监控报告向董事长和行长室报告。

本行审计稽核部侧重于履行独立稽核和评估评价职能，审计报告直接报告董事会或其下设的审计委员会。

针对审计稽核中发现的问题，审计稽核部有针对性地地下达整改要求，并抄送相关业务部门，要求限期将整改意见反馈审计稽核部，并进行后续审计。针对审计稽核中发现的违规行为，及时查实后予以通报；对于情节恶劣或造成严重后果的越权、违规行为，本行严格执行责任追究制度，按相关处罚规定对责任人进行处理。

2013年，本行成立内控检查中心，配备专业检查人员，强化合规监督检查力度。

#### 2、内部控制措施

在内控建设方面，本行积极推进流程银行建设，同时充分考虑新资本协议治理要求，对风险组织结构进行了分步调整。目前，本行已经根据银监会《商业银行内部控制指引》、《中小农村金融机构风险管理建设指引》以及相关新资本协议监管指引等相关政策，完成了对组织架构的调整。

一是启动内控检查中心，强化监督检查力度。2013年，本行正式启动内控检查中心，强化内控检查力度。制订《内控检查管理办法》及《内控检查工作方案》，明确检查方式、检查流程、检查纪律等相关内容。年初制定《2013年内控检查工作计划》，明确全年检查内容和方法，有效指导全年的检查工作开展。内控检查中心对业务职能部门的检查计划、方案进行合规性审查，监督计划的执行情况，收集、整理检查报告，监督事后整改情况。内控检查中心工作扎实开展，全年共开展了12项合规检查。强化监督、整改、跟踪力度，对相关责任人进行问责或违规记分处理。内控检查中心对检查出的问题均下发整改通知书，

督促支行及相关责任人及时整改并组织回头看，有效减少违规行为的重复发生。

二是组织进行合规考试，切实提高制度执行力。为进一步推进我行合规文化建设，提升全员综合业务素质，本行成功组织了四次全员合规知识考试。考试按照“全员合规，合规从高层做起”的原则，涉及全行所有业务岗位，按照“全覆盖、可操作”的原则，分为信贷类、会计类、综合类，每次考试均根据考试对象和科目分三天组织实施。通过高频次的合规考试，促进全员对规章制度、业务流程的了解和掌握，促进员工学习政策和业务知识。考试结果与员工及所在单位绩效挂钩，通过考试达到提升合规意识、掌握规章制度的目的。

三是持续推进案件防控工作，防范案件风险。2013年全行持续扎实推进案件防控治理工作，制订案件防控治理工作指导意见及案件防控治理工作方案，严格执行案件风险零容忍的标准和要求，落实各层面的案件防控责任。落实责任人员和防控措施，深入开展操作风险检查和员工行为排查，组织开展业务检查，对发现问题落实责任追究和违规问责，通过强化执法力度，有效减少重大差错的发生，防范业务风险，保障业务操作的合规、合法。

四是操作风险、合规管理及内部控制管理咨询项目启动。根据本行操作风险管理现状，针对存在的主要差距，提出了操作风险、合规管理和内部控制三者整合（简称“GRC”管理项目）进行建设的总体思路，在满足相应监管要求以及自身管理需求的同时，最大限度整合资源、降低成本、减少重复建设，从而实现风险在识别、评估、监控、缓释和计量方面的有效共享。三季度，本行 GRC 管理咨询项目正式启动，招标工作已完成，目前已进入实质性建设阶段。项目实施完成后，可全面提升合规管理信息化水平，完善内部控制，提升操作风险管控能力。

五是规范标准，推动全行合规达标支行创建工作。2013年本行在全行开展会计合规达标支行及信贷合规达标支行创建活动。本行分别下发了创建方案，制定具体、直观的考核标准，采取自主申报和总行制定相结合的方法，引导支行主动参与创建，促进全行业务管理水平的提升。总行根据年内现场检查及整改情况对申报单位进行综合评分，在经过检查、验收、评价及公示后确定最终的达标单位。下步本行将在开展信贷与会计合规达标支行创建的同时，综合研究制定涵盖所有业务合规达标支行创建工作方案，建立合规达标创建长效机制，在今后的3年内，实现合规达标支行达到90%以上总体目标。

## 八、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

### 1、金融自由化

我国人民币存贷款的基准利率由人民银行统一制定，存贷款利差构成商业银行稳定和



主要的收入来源。随着利率市场化改革稳步推进，一方面为银行制定产品价格提供了一定的弹性空间，另一方面也加大了利率风险管理的难度。另外，存贷款利差逐步缩小，将在一定程度上压缩商业银行的利润空间。

## 2、宏观经济发展中的不确定性因素

近几年，我国国民经济持续、快速增长，宏观经济总体向好，为商业银行的发展提供了良好的外部环境，成为银行业快速发展的最基本推动力。但宏观经济发展中的一些不确定性因素，固定资产投资增长过快，经济增长模式未能实现根本转型；货币信贷投放过多，国际收支不平衡加剧，能源消耗过多，环境压力加大等等，都可能对商业银行的运营产生不利影响。

## 3、行业竞争逐渐加剧

商业银行之间的相互竞争及经营转型日益深化，致使国内银行的竞争形势日益严峻。此外，外资银行进入国内市场也加剧了银行业的竞争。

## 4、农村金融市场逐步放开

2007年，银监会发布《关于允许股份制商业银行在县域设立分支机构有关事项的通知》，鼓励中小金融机构服务县域经济。2007年5月，在江苏省政府的支持下，江苏银监局发布了《关于江苏省内农村商业银行投资入股苏中、苏北农村合作金融机构的指导意见》，支持苏南地区的农村商业银行投资入股江苏省中北部地区的农村合作金融机构。2008年6月，银监会发布《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》，支持符合条件的农村商业银行和农村合作银行在注册地辖区以外的县（市）设立异地支行。

## 九、2014年本行业务经营目标

### （一）2014年度业务发展指导思想

以十八届三中全会经济金融方针为指引，以科学发展观统领工作全局；坚定不移地贯彻稳健经营原则，注重质量效益的内涵发展，坚守防控风险的底线，全面深入地推进经营转型，优化发展方式，提升经营业绩。

### （二）2014年度经营目标

存款增长目标：存款日均余额达到 520 亿元，较上年增长约 60 亿元。

贷款增长目标：如人民银行因实施宏观调控政策核定本行年度新增贷款规模，则新增贷款额度控制在限额之内；否则，按年末存贷比不超过 72%的要求增加信贷投放（2014 年人民币贷款新增贷款计划已核定为 49.2 亿元）。



支持“三农”发展目标：除异地城区支行以外，当年涉农贷款增幅不低于各项贷款平均、增长额不低于上年增长额。

支持小微企业发展目标：当年小微企业贷款增幅不低于各项贷款平均增幅，增长额不低于上年增长额。

不良贷款率控制目标：年末不良贷款率控制在 1.2% 以内。

资本充足率目标：当年年末资本充足率保持 11.5% 以上。

贷款综合收息率目标：当年贷款综合收息率 98.5%。

效益目标：全年实现税后利润 8.81 亿元。

其他各项指标全部符合监管指标要求。

### （三）2014 年度公司主要措施

2014 年，董事会将理性把握形势，全面落实科学发展观要求，更加注重质量效益的内涵发展，以防控风险和经营转型为主线，推进业务又好又快发展，致力打造具有较强核心竞争力的现代商业银行，确保本行能够全面完成年度各项目标任务。主要是做好以下几方面工作：

1. 推进跨区发展，增大发展空间。在做大总部经济的同时，积极稳妥地推进跨区发展，积极参与苏南区域金融市场整合，优化资源配置，对异地机构予以倾斜支持，把异地机构培育成为推动全行业务发展的重要增长极。

2. 推进经营转型，提升核心竞争力。进一步明晰“好银行”的办行方向，坚持好字优先、稳健经营，实现质量效益的内涵发展。继续实施“做小做散”信贷发展战略，深入推进客户扩面工程，加大科技金融、强村富民贷款、贸易融资业务拓展力度，促进中小微企业业务发展。深化零售业务转型，加强产品创新和渠道建设，推广社区金融，实施交叉销售，壮大个人客户群，提升零售业务市场份额。大力拓展金融市场业务，扩大收入来源，改善盈利结构。

3. 加强流程管控，有效防控风险。扎实推进新资本协议试点工作，加快流程银行建设，加强流程管理，提升风险管控能力和水平。完善审计稽核和内控检查方式，加大风险排查力度，落实风险预警制度，及时暴露和处置风险。

4. 规范各项运作，完善公司治理。一是增强履职能力。组织开展董事考察培训活动，拓展视野，更新理念，增长知识，不断增强履行职责的能力和水平。落实董事来行调研制度，明确调研时间和调研质量要求，为议事决策提供有力的支持。二是健全协调机制。推进“三会一层”权力机构、监督机构、决策机构和执行机构的规范化建设，提高股东、董

事和监事的参与议事决策的主动意识，形成相互协调、有效制衡的运作机制。三是发挥专门委员会职能。提高董事会专门委员会活动的频度、广度和深度，针对业务经营管理中存在的突出问题，提出建设性意见。四是完善绩效考核。落实监管要求，修订和完善对高管人员绩效考核办法，注重日均存款增长考核，加大对风险、管理类指标考核力度，将风险、管理类指标考核占比，充分体现内控优先、稳健经营的激励导向，引领业务又好又快发展。

## 十、董事会日常工作情况

### （一）报告期内董事会召开会议的情况及决议内容

1、2013年2月1日，本行召开第四届董事会第八次会议，会议审议通过了以下议案：《第四届董事会2012年度工作报告》、《2012年度经营工作报告与2013年度经营计划》、《2012年度财务决算报告》、《2012年度利润分配方案》、《2013年度财务预算方案》、《关于对董事、高级管理人员2012年度履职情况评价的议案》、《关于高管人员2012年度薪酬分配的议案》、《关于发放2012年度董事、监事津贴的议案》、《关于2013-2018年资本管理机制建设规划纲要的议案》、《关于2013-2018年资本达标规划的议案》、《关于拟择机发行次级债券的议案》、《关于本行经济资本管理暂行办法的议案》、《关于本行操作风险管理政策的议案》、《关于行长室“风险管理委员会”更名及修订工作职责的议案》、《关于2013年度合规管理、风险管理工作规划的议案》、《关于2012年度合规管理工作报告的议案》、《关于新资本协议实施情况汇报的议案》、《关于确定2013年度工资总额的议案》、《关于2012年度关联交易情况的报告》、《关于购买外汇资本金的议案》、《关于修改章程的议案》、《2013年设立异地支行发展规划》、《关于拟择机发行小微企业专项金融债券的议案》、《关于召开第十二次股东大会的议案》、《关于2013年度董事、监事津贴的议案》、《关于修改首次公开发行股票并上市后启用章程的议案》、《关于制订首次公开发行股票并上市后股东未来分红回报规划的议案》、《关于公司治理有关制度的议案》、《关于2012年度董事、监事、高管履职评价情况的通报》、《关于对张家港市大新毛纺有限公司综合授信的议案》、《董事会对经营层2012年度工作评价报告》、《审计稽核部2012年度工作报告》。

2、2013年4月16日，召开第四届董事会第九次会议，会议审议通过了以下议案：《2013年一季度业务经营报告》、《关于2013年度董事会对行长室经营目标责任书的议案》、《董事会对董事长授权书》、《董事长对行长授权书》、《关于设立董事会办公室的议案》、《关



于设立社区金融部的议案》、《关于 2013 年度科技建设投入预算的议案》、《关于确认 2012 年外汇收益并结汇的议案》、《关于本行 2012 年年度报告的议案》、《2013 年一季度全面风险管理报告》、《关于设立通州川姜分理处的议案》。

3、2013 年 7 月 25 日，召开第四届董事会第十次会议，会议审议通过了以下议案：《行长室 2013 年上半年业务经营报告》、《关于认购长春农村商业银行定向募股发行股份的议案》、《关于设立科技金融部的议案》、《2013 年上半年合规管理报告》、《2013 年上半年全面风险管理报告》、《关于对购买江苏国泰国际集团有限公司 2013 年度第一期短期融资债券授信的议案》、《关于对江苏奔球制管有限公司综合授信的议案》、《关于聘任财务部门负责人议案》、《审计稽核部 2013 年上半年工作报告》。

4、2013 年 10 月 24 日，召开第四届董事会第十一次会议，会议审议通过了以下议案：《本行 2013 年三季度业务经营报告》、《关于解聘张哲清副行长职务的议案》、《关于解聘陈步杨董事会秘书、董事会办公室主任职务的议案》、《关于解聘杨诗林合规负责人职务的议案》、《关于拟聘任陈步杨为副行长的议案》、《关于聘任张平为董事会秘书兼董事会办公室主任的议案》、《关于聘任惠琳洁为合规负责人的议案》、《关于 2014 年跨区域发展规划的议案》、《关于为东海村镇银行有限责任公司支农再贷款提供担保的议案》、《延长股东大会关于本行 IPO 有关事项决议有效期的议案》、《关于严格控制和压降授信集中度的议案》。

5、2013 年 11 月 13 日，召开第四届董事会 2013 年第一次临时会议，会议审议通过了以下议案：《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2013 年度中期利润分配方案》、《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于召开 2013 年第一次临时股东大会的议案》。

(二) 董事会严格按照本行章程规定开展工作，认真执行股东大会通过的各项决议，圆满完成了各项工作任务。



## 十一、利润分配方案

2013 年度本行合并报表税后净利润 104,568 万元,归属母公司所有者的净利润 101,624 万元,基本每股收益 0.62 元。

2013 年度母公司实现税后利润 98,645 万元,基本每股收益 0.61 元,根据《章程》及有关规定,母公司按 10%比例提取法定盈余公积 9,864 万元、按 35%比例提取任意盈余公积 34,526 万元,按 15%提取一般准备 14,797 万元。当年可供股东分配的利润为 39,458 万元,加上 2012 年本行结转未分配利润 31,727 万元,扣除中期利润分配(向全体股东每 10 股派发现金股利 2.5 元) 40,669 万元,年末可供股东分配的利润共计 30,516 万元。

2013 年度本行合并后未分配利润余额 39,579 万元。为满足监管部门对资本充足率的要求,考虑到 2013 年已进行过中期利润分配,本次年度利润分配不再进行股金分红,未分本配利润留待以后年度分配。

## 第十节 监事会报告

2013年，监事会本着对股东负责的宗旨，按照《公司法》和《公司章程》赋予的职责，在董事会、经营管理层和广大股东的支持下，全体监事会成员勤勉尽职，认真履行监事会工作职能，较好地发挥了监事会的监督作用。

### 一、监事会工作情况

报告期内，为规范公司的运作，促使公司经营决策更科学合理，公司监事会认真履行监督职能，主要做了以下几个方面的工作：

1、认真开展履职尽责监督。一年来，监事会加强了对董事会决策程序合法、合规性及高级管理层授权、执行的监督，确保依法监督。一是注重决策监督。报告期内，监事会成员列席了公司董事会各次会议，听取和审议董事会有关决策事项和审议经营管理层经营管理情况汇报，了解公司各项重要决策的形成过程和经营管理活动的具体情况，围绕公司的发展规划和年度目标，对公司经营管理中的重大决策实施监督，对公司经营层执行董事会决议以及经营计划、重大投资方案、财务预决算等方面的决策与管理活动进行监督。二是注重经营监督。报告期内，监事会根据股东大会和董事会2013年度的工作目标和思路，在经营管理层的具体运作过程中，围绕制度建设、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规合法性和风险管理等方面开展工作。通过列席行长办公会议、行务会议、季度经营工作会议，查阅相关资料，与分管领导、职能部门和基层行长的交流沟通等方式，了解和掌握本行业务经营情况，对重大事项的决定和措施发表建议或意见，促使公司合规、合法经营。

报告期内，通过收集资料、发放履职评价表、列席董事会、高级管理层会议等形式，开展对董事和高级管理人员的履职监督评价工作，形成了对董事会、高级管理层及其成员2012年度履职监督评价报告，并报送银监部门备案。2013年监事会对董事会、经营层职责履行情况进行了跟踪监督，结合其履职档案和日常工作，开展对董事会、高级管理层及其成员2013年度履职评价工作。

2、坚持风险、财务监督。一是加强风险方面监督。报告期内，监事会定期听取了公司定期风险综合报告，关注信用风险、市场风险、操作风险等各类风险要素的专业分析，了解全行风险状况。2013年监事会根据案件防控专项检查情况，结合内控管理现状和案件防

控形势的分析,就如何防范案件和各类风险,提出了具体指导意见。二是加强财务方面监督。报告期内,监事会定期听取了经营层经营情况报告,了解公司经营指标情况,掌握公司财务状况,关注公司盈利能力、财务费用管理、流动性管理及信息披露工作,年度内对公司2012年度财务决算报告、2012年度利润分配方案、2013年度财务预算方案、2012年年度报告、2013年度中期利润分配方案等进行了认真审核,确保了财务信息的真实、正确、完整。同时继续推动本行阳光作业工作,加强对基建投资、大宗物品采购、大额费用开支等方面的监督,保证了公司各项经营管理行为程序规范、合法有效。

3、开展内部控制监督。2013年监事会以“检查促管理,以监督促发展,以整改促规范”的工作思路,以内部审计检查为抓手,组织开展对全行各项业务和制度执行等的审计检查活动,报告期内,监事会指导内部审计部门先后开展了对8个业务部门及8个项目的专项审计,18个机构的全面审计及14人次的离任、离职审计,适时开展对10个异地支行和村镇银行的飞行检查和5个支行后续跟踪审计,针对审计检查中发现的问题或不足,监事会都从内控角度与合规需要二方面,提出若干条督促落实整改的意见,有效促进本行各项业务流程和业务操作符合有关制度规定和风险管控要求。

4、坚持日常经营管理的持续监督。报告期内,监事会始终将监督工作融于公司日常经营管理活动中,对经营层的经营管理活动随时实施监督,将监督工作贯穿于促进业务发展的整个过程中,以维护公司利益、股东利益和员工利益为根本,强化监督工作的参与性、经常性和有效性,对经营层的日常经营管理活动进行有针对性的监督。

## 二、监事会发表独立意见情况

### (一) 公司依法经营情况。

报告期内,公司经营稳健、管理规范,经营业绩客观真实,经营决策程序合法,董事和高管层勤勉履职,未发现董事和高管履行职责时有违反法律、法规、公司章程以及其他损害股东和公司利益的情形。

### (二) 财务状况和资产质量。

报告期内,公司年度财务报告真实、公允、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。年度财务报告经江苏公证会计师事务所有限公司审计并出具了无保留意见的审计报告。

### (三) 收购、出售资产情况。

报告期内,未发现公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产



流失的行为。

（四）关联交易情况。

报告期内，本行的关联交易业务均按正常审批程序和操作流程办理，未发现损害公司利益的情况。

（五）内部控制制度情况。

报告期内，监事会通过对董事会、经营层履行职责情况、公司内部控制制度的建设及执行情况进行跟踪监督，认为公司已经建立了较为完善的内部控制体系，并能够得到有效的执行。

（六）股东大会决议的执行情况。

报告期内，监事会对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容没有异议。报告期内，监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

### 三、报告期内监事会召开会议情况及审议的内容

报告期内，公司监事会共召开会议 4 次，各次会议和审议情况如下：

1、2013 年 2 月 1 日，召开第四届监事会第八次会议，会议审议了《2012 年度董事会工作报告》、《2012 年度经营工作报告与 2013 年度经营计划》、《2012 年度财务决算报告》、《2013 年度财务预算方案》、《2013—2018 年资本管理机制建设规划纲要》、《2013 年—2018 年资本达标规划》、《2012 年度监事会工作报告》、《对 2012 年度内部审计工作的评价意见》、《对公司 2012 年度日常关联交易的审核意见》、《2013 年度董事、监事、高级管理人员履职情况评价的报告》、《监事会及专门委员会 2013 年度工作计划》等议案。

2、2013 年 4 月 16 日，召开第四届监事会第九次会议，会议审议了《2013 年一季度经营报告》、《公司 2012 年年度报告》、《2013 年一季度全面风险报告》等议案。

3、2013 年 7 月 25 日，召开第四届监事会第十次会议，会议审议了《公司 2013 年上半年业务经营报告》、《关于认购长春农村商业银行定向募股发行股份的议案》、《关于设立科技金融部的议案》、《2013 年上半年合规管理报告》、《2013 年上半年全面风险管理报告》等议案。

4、2013 年 10 月 24 日，召开第四届监事会第十一次会议，会议审议了《公司 2013 年

三季度业务经营报告》、《关于 2014 年跨区域发展规划的议案》、《为东海村镇银行有限责任公司支农再贷款提供担保的议案》、《延长大会关于本行 IPO 有关事项决议有效期的议案》、《关于严格控制和压降授信集中度的议案》等议案。

## 第十一节 重要事项

一、报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

三、报告期内，收购抵贷资产 49 万元，抵贷资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本行的有关规定；通过公开竞买、公开拍卖等方式出售抵贷资产变现 5.6 万元，无内幕交易。

四、本行的关联交易主要是对本行关联方的贷款、银行承兑汇票和信用证差额部分的授信。本行设有董事会关联交易控制委员会，并制定有《关联交易管理办法》、《关联交易控制委员会工作细则》、《关联交易操作细则》，对关联交易实施有效管理。在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定，操作方式及定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。报告期重大关联交易涉及 5 户，授信余额折合人民币 57,160.00 万元。

五、报告期内本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

六、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。

七、报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。



## 第十二节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）报告期内本公司没有会计政策、会计估计和核算方法的重大变更。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

四、企业合并及合并财务报表

报告期内，寿光张农商村镇银行股份有限公司、东海张农商村镇银行有限责任公司财务报表列入本公司财务报表合并范围。

## 第十三节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 三、《江苏张家港农村商业银行股份有限公司章程》。

董事长：

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

二〇一四年 四 月 十七 日

公司董事、高级管理人员关于 2013 年年度报告的书面确认意见


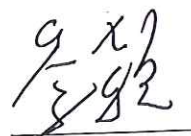

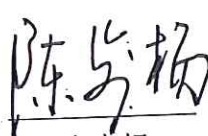

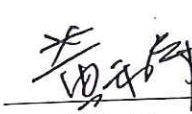
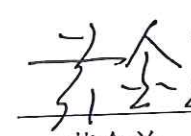
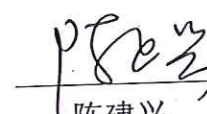

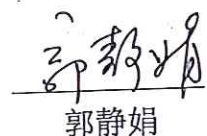
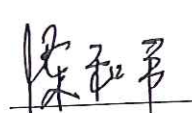

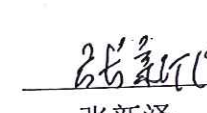
根据《证券法》、《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2013 年年度报告后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2013 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2013 年年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2013 年年度财务报告已经按照国内审计准则审计，并出具了标准审计报告。

全体董事（签字）：

 王自忠	 季颖	 张哲清	 陈步杨	 沈文荣
 黄和芳	 黄金兰	 陈建兴	 汪祖杰	 郭静娟
 陈和平	 邵吕威	 张新泽		

全体高级管理人员（签字）：

 季颖	 朱建新	 陈步杨	 高进生	 张平
---	--	--	---	---

江苏张家港农村商业银行股份有限公司







05122014040068705319  
报告文号：苏公W[2014]A229号

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

# 审计报告

2013年度



# 江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)

Jiangsu Gongzheng Tianye Certified Public Accountants, SGP

中国·江苏

总机: 86 (510) 85888988

传真: 86 (510) 85885275

电子信箱: mail@jsgztycpa.com

Jiangsu . China

Tel: 86 (510) 85888988

Fax: 86 (510) 85885275

E-mail: mail@jsgztycpa.com

## 审计报告

苏公 W[2014]A229 号

江苏张家港农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“张家港农商行”)财务报表,包括2013年12月31日、2012年12月31日、2011年12月31日的合并及母公司资产负债表,2013年度、2012年度、2011年度的合并及母公司利润表,合并及母公司现金流量表,合并及母公司所有者权益变动表,以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是张家港农商行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与

财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、 审计意见

我们认为,张家港农商行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了张家港农商行2013年12月31日、2012年12月31日、2011年12月31日的合并及母公司财务状况以及2013年度、2012年度、2011年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

江苏公证天业会计师事务所



中国注册会计师

张彩斌



中国注册会计师

黄元华

二〇一四年一月二十八日



# 合并资产负债表

会前报01表

单位：人民币元

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

资产	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日	负债和所有者权益 (或股东权益)	注释	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产：				负债：				
现金及存放中央银行款项	11,490,331,306.31	10,220,281,342.49	10,091,628,872.89	向中央银行借款	5.15	122,810,000.00	80,000,000.00	80,000,000.00
存放同业款项	11,726,008,373.52	11,832,763,556.60	13,073,293,159.06	同业及其他金融机构存放款项	5.16	7,686,266,364.98	12,919,081,982.91	15,168,562,623.29
贵金属	-	-	-	拆入资金		65,253,849.50	-	-
拆出资金	-	-	324,500,000.00	交易性金融负债		-	-	-
交易性金融资产	189,770,190.00	199,152,850.00	-	衍生金融负债		-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	卖出回购金融资产款	5.17	6,441,010,000.00	8,074,325,024.67	6,266,718,585.42
买入返售金融资产	837,550,000.00	4,147,595,534.76	7,230,331,301.17	吸收存款	5.18	51,310,518,002.39	44,235,562,342.17	43,481,808,202.51
应收利息	358,064,752.89	358,509,635.68	331,564,547.99	应付职工薪酬	5.19	78,176,382.01	117,342,320.70	95,499,198.01
发放贷款和垫款	35,055,689,319.38	30,433,241,092.42	26,716,838,742.53	应缴税费	5.20	89,080,288.88	39,526,479.34	63,235,895.40
可供出售金融资产	3,457,211,914.40	1,292,843,286.40	350,962,690.00	应付利息	5.21	855,851,695.20	566,344,316.81	505,735,522.10
持有至到期投资	7,724,424,623.54	11,789,602,028.79	11,063,808,311.18	预计负债		-	-	-
长期股权投资	645,820,378.84	536,794,174.71	476,372,796.77	应付债券		-	-	-
投资性房地产	-	-	-	递延所得税负债	5.22	-	720,289.45	-
固定资产	335,320,887.81	327,385,211.86	327,002,144.37	其他负债	5.23	206,965,282.44	336,887,785.94	62,868,087.75
无形资产	104,752,689.82	103,760,557.54	96,297,413.62	负债合计		66,854,931,865.40	66,369,790,541.99	65,724,428,114.43
递延所得税资产	254,829,944.92	156,488,065.14	97,798,181.01	所有者权益(或股东权益)：				
其他资产	324,857,682.68	86,011,162.75	65,445,597.44	实收资本(或股本)	5.24	1,626,766,665.00	1,626,766,665.00	1,084,511,110.00
				资本公积	5.25	233,221,012.03	333,036,483.63	330,875,615.27
				减：库存股		-	-	-
				盈余公积	5.26	2,305,852,661.53	1,861,951,832.70	1,428,823,897.38
				一般风险准备	5.27	965,689,500.83	817,622,557.89	673,246,579.45
				未分配利润	5.28	395,788,913.56	378,104,060.49	941,422,973.67
				归属于母公司所有者权益合计		5,527,318,752.95	5,017,481,599.71	4,458,880,175.77
				少数股东权益	5.29	122,381,445.76	97,156,357.44	62,535,467.77
				所有者权益(或股东权益)合计		5,649,700,198.71	5,114,637,957.15	4,521,415,643.54
资产总计	72,504,632,064.11	71,484,428,499.14	70,245,843,758.02	负债和所有者权益 (或股东权益)总计		72,504,632,064.11	71,484,428,499.14	70,245,843,758.02

后附财务报表附注为本财务报表的重要组成部分

法定代表人：王自忠

行长：李颖

主管会计工作负责人：朱建新

会计机构负责人：丁永忠






# 母公司资产负债表

会商便01表  
单位：人民币元

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

资产	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日	负债和所有者权益 (或股东权益)	注释	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产：				负债：				
现金及存放中央银行款项	11,187,693,272.59	10,032,838,532.24	9,908,641,697.49	向中央银行借款		-	-	-
存放同业款项	11,794,837,558.76	11,989,287,559.14	13,136,249,270.02	同业及其他金融机构存放款项		8,003,046,405.83	13,039,028,467.50	15,301,920,218.83
贵金属	-	-	-	拆入资金		65,253,849.50	-	-
拆出资金	-	-	324,500,000.00	交易性金融负债		-	-	-
交易性金融资产	189,770,190.00	199,152,850.00	-	衍生金融负债		-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	卖出回购金融资产款		6,441,010,000.00	8,074,325,024.67	6,266,718,585.42
买入返售金融资产	837,550,000.00	4,147,595,534.76	7,230,331,301.17	吸收存款	12.07	49,809,180,436.60	43,113,183,261.22	42,363,124,542.60
应收利息	352,391,734.40	352,199,429.35	327,716,500.01	应付职工薪酬		75,026,382.01	115,278,944.90	94,087,614.33
发放贷款和垫款	33,715,815,337.53	29,168,514,967.42	25,634,224,880.65	应缴税费		81,011,722.60	31,060,609.54	54,510,870.42
可供出售金融资产	3,457,211,914.40	1,292,843,286.40	350,962,690.00	应付利息		845,568,210.20	560,966,881.79	502,063,842.15
持有至到期投资	7,724,424,623.54	11,789,602,028.79	11,063,808,311.18	预计负债		-	-	-
长期股权投资	745,170,378.84	638,394,174.71	562,672,796.77	应付债券		-	-	-
投资性房地产	-	-	-	递延所得税负债		-	720,289.45	-
固定资产	286,733,605.64	287,707,580.82	286,069,988.97	其他负债		203,024,624.64	336,741,178.57	62,314,540.49
无形资产	104,752,689.82	103,760,557.54	96,297,413.62	负债合计		65,523,121,631.38	65,271,304,657.64	64,644,740,214.24
递延所得税资产	248,423,926.38	151,964,533.89	93,718,253.35	所有者权益（或股东权益）：		-	-	-
其他资产	314,435,227.48	73,500,934.27	54,741,475.40	实收资本（或股本）		1,626,766,665.00	1,626,766,665.00	1,084,511,110.00
				资本公积		232,615,608.90	332,438,712.63	330,277,844.27
				减：库存股		-	-	-
				盈余公积		2,305,852,661.53	1,861,951,832.70	1,428,823,897.38
				一般风险准备		965,689,500.83	817,622,557.89	673,246,579.45
				未分配利润		305,164,391.74	317,277,543.47	908,334,933.29
				归属于母公司所有者权益合计		5,436,088,828.00	4,956,057,311.69	4,425,194,364.39
				少数股东权益		-	-	-
资产总计	70,959,210,459.38	70,227,361,969.33	69,069,934,578.63	所有者权益（或股东权益）合计		5,436,088,828.00	4,956,057,311.69	4,425,194,364.39
				负债和所有者权益（或股东权益）总计		70,959,210,459.38	70,227,361,969.33	69,069,934,578.63

后附财务报表附注为本财务报表的重要组成部分

法定代表人：王自忠

行长：季颖

主管会计工作负责人：朱建新

会计机构负责人：丁永忠








# 合并利润表

会商银02表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	2013年度	2012年度	2011年度
<b>一、营业收入</b>		<b>2,218,703,969.03</b>	<b>2,091,897,262.46</b>	<b>1,846,558,070.73</b>
利息净收入	5.30	1,936,689,456.02	1,887,504,249.89	1,695,498,144.35
利息收入		4,065,519,277.03	3,831,012,542.66	3,322,455,173.04
利息支出		2,128,829,821.01	1,943,508,292.77	1,626,957,028.69
手续费及佣金净收入	5.31	44,934,628.30	43,269,768.07	42,289,928.58
手续费及佣金收入		50,459,914.17	46,424,681.93	43,868,563.52
手续费及佣金支出		5,525,285.87	3,154,913.86	1,578,634.94
投资收益（损失以“-”号填列）	5.32	163,241,656.13	91,183,745.92	39,363,088.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		110,063,770.64	67,652,973.54	38,800,458.16
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-586,367.13	-2,419,400.00	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		8,604,894.69	10,724,451.80	9,741,674.68
其他业务收入	5.33	65,819,701.02	61,634,446.78	59,665,235.12
<b>二、营业支出</b>		<b>1,031,111,578.68</b>	<b>913,544,374.44</b>	<b>758,707,251.22</b>
营业税金及附加	5.34	96,789,595.88	85,715,125.62	74,347,447.68
业务及管理费	5.35	627,218,140.21	555,098,581.24	507,747,607.39
资产减值损失	5.36	305,036,638.99	272,044,195.74	175,655,769.91
其他业务成本		2,067,203.60	686,471.84	956,426.24
<b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b>		<b>1,187,592,390.35</b>	<b>1,178,352,888.02</b>	<b>1,087,850,819.51</b>
加：营业外收入	5.37	42,489,223.16	36,945,800.93	17,799,051.34
减：营业外支出	5.38	4,297,255.13	2,982,287.21	2,473,538.48
<b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b>		<b>1,225,784,358.38</b>	<b>1,212,316,401.74</b>	<b>1,103,176,332.37</b>
减：所得税费用	5.39	180,099,846.84	196,350,512.49	180,531,168.08
<b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>		<b>1,045,684,511.54</b>	<b>1,015,965,889.25</b>	<b>922,645,164.29</b>
归属于母公司所有者的净利润		1,016,244,291.09	990,244,999.58	908,876,966.28
少数股东损益		29,440,220.45	25,720,889.67	13,768,198.01
<b>六、每股收益：</b>				
（一）基本每股收益	5.40	0.62	0.61	0.56
（二）稀释每股收益		0.62	0.61	0.56
<b>七、其他综合收益</b>	5.41	-99,723,103.73	2,160,868.36	5,275,473.93
<b>八、综合收益总额</b>		<b>945,961,407.81</b>	<b>1,018,126,757.61</b>	<b>927,920,638.22</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		916,521,187.36	992,405,867.94	914,061,790.21
归属于少数股东的综合收益总额		29,440,220.45	25,720,889.67	13,858,848.01

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：王自忠

行长：季颖

主管会计工作负责人：朱建新

会计机构负责人：丁永忠

王自忠 季颖

朱建新

丁永忠



# 母 公 司 利 润 表

会商银02表

编制单位：张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注 释	母 公 司 报 表		
		2013年度	2012年度	2011年度
一、营业收入	12.08	2,124,055,640.36	2,008,482,125.32	1,770,365,051.72
利息净收入		1,829,748,273.46	1,792,144,563.41	1,621,353,599.92
利息收入		3,939,496,173.87	3,717,011,424.11	3,235,443,921.30
利息支出		2,109,747,900.41	1,924,866,860.70	1,614,090,321.38
手续费及佣金净收入		42,687,482.19	41,479,206.30	41,819,367.33
手续费及佣金收入		47,519,321.39	44,416,306.29	43,297,334.74
手续费及佣金支出		4,831,839.20	2,937,099.99	1,477,967.41
投资收益（损失以“-”号填列）		177,784,156.13	105,383,745.92	39,363,088.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		110,063,770.64	67,652,973.54	38,800,458.16
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-586,367.13	-2,419,400.00	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		8,604,894.69	10,724,451.80	9,741,674.68
其他业务收入		65,817,201.02	61,169,557.89	58,087,321.79
二、营业支出	12.09	993,266,129.85	885,848,927.24	721,706,675.91
营业税金及附加		92,325,238.16	81,573,702.57	71,210,669.51
业务及管理费		602,563,917.23	536,215,362.30	494,505,532.04
资产减值损失		296,309,770.86	267,374,650.53	155,038,800.12
其他业务成本		2,067,203.60	685,211.84	951,674.24
三、营业利润（损失以“-”号填列）		1,130,789,510.51	1,122,633,198.08	1,048,658,375.81
加：营业外收入		14,609,283.16	16,562,500.93	6,824,751.34
减：营业外支出		3,704,053.80	2,973,217.21	2,452,554.68
四、利润总额（损失以“-”号填列）		1,141,694,739.87	1,136,222,481.80	1,053,030,572.47
减：所得税费用		155,248,453.58	173,715,958.86	167,695,652.92
五、净利润（损失以“-”号填列）		986,446,286.29	962,506,522.94	885,334,919.55
归属于母公司所有者的净利润		986,446,286.29	962,506,522.94	885,334,919.55
少数股东损益		-	-	-
六、每股收益：				
（一）基本每股收益				
（二）稀释每股收益				
七、其他综合收益		-99,723,103.73	2,160,868.36	5,090,473.93
八、综合收益总额		886,723,182.56	964,667,391.30	890,425,393.48
归属于母公司所有者的综合收益总额		886,723,182.56	964,667,391.30	890,425,393.48
归属于少数股东的综合收益总额		-	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

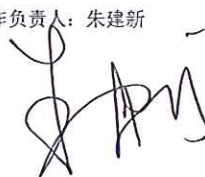
公司法定代表人：王自忠

行长：季颖

主管会计工作负责人：朱建新

会计机构负责人：丁永忠






# 合并现金流量表

会商银03表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2013年	2012年	2011年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额		1,842,140,042.29	-	14,500,729,723.99
向中央银行借款净增加额		42,810,000.00	-	30,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		65,253,849.50	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		4,126,170,023.06	3,881,748,997.21	3,246,837,095.13
收到其他与经营活动有关的现金	5.42	428,599,866.92	6,843,074,873.11	2,088,961,537.06
<b>现金流入小计</b>		<b>6,504,973,781.77</b>	<b>10,724,823,870.32</b>	<b>19,866,528,356.18</b>
客户贷款及垫款净增加额		4,927,815,173.38	3,999,875,430.15	4,741,913,307.22
客户存款和同业存放款项净减少额		-	1,495,726,500.72	-
向中央银行借款净减少额		-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		2,484,687,773.64	27,198,073.79	2,927,319,742.01
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,857,501,244.69	1,897,639,106.05	1,434,538,968.93
支付给职工及为职工支付的现金		366,155,929.92	258,144,758.87	204,641,991.65
支付的各项税费		299,680,760.81	369,877,968.19	279,061,441.87
支付其他与经营活动有关的现金	5.42	1,991,273,625.26	273,362,797.41	4,688,330,021.77
<b>现金流出小计</b>		<b>11,927,114,507.70</b>	<b>8,321,824,635.18</b>	<b>14,275,805,473.45</b>
经营活动产生的现金流量净额	5.42	-5,422,140,725.93	2,402,999,235.14	5,590,722,882.73
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资所收到的现金		11,638,169,285.25	8,314,592,354.65	5,274,970,176.05
取得投资收益所收到的现金		55,385,452.00	39,490,872.38	11,320,629.84
收到其他与投资活动有关的现金	5.42	2,206,508.60	1,662,071.21	2,801,110.00
<b>现金流入小计</b>		<b>11,695,761,245.85</b>	<b>8,355,745,298.24</b>	<b>5,289,091,915.89</b>
投资支付的现金		10,055,031,867.53	10,353,165,831.04	6,209,630,166.69
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		71,934,702.34	65,612,031.13	91,247,644.13
<b>现金流出小计</b>		<b>10,126,966,569.87</b>	<b>10,418,777,862.17</b>	<b>6,300,877,810.82</b>
投资活动产生的现金流量净额		1,568,794,675.98	-2,063,032,563.93	-1,011,785,894.93
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金		-	14,700,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	14,700,000.00	-
<b>现金流入小计</b>		<b>-</b>	<b>14,700,000.00</b>	<b>-</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		545,985,266.84	302,704,846.52	162,676,666.50
其中：子公司支付少数股东股利和利润		7,627,500.00	5,800,000.00	-
<b>现金流出小计</b>		<b>545,985,266.84</b>	<b>302,704,846.52</b>	<b>162,676,666.50</b>
筹资活动产生的现金流量净额		-545,985,266.84	-288,004,846.52	-162,676,666.50
四、汇率变动对现金的影响		8,604,894.69	10,724,451.80	9,741,674.68
五、现金及现金等价物净增加额		-4,390,726,422.10	62,686,276.49	4,426,001,995.98
加：期初现金及现金等价物余额		18,112,628,408.42	18,049,942,131.93	13,623,940,135.95
六、期末现金及现金等价物余额	5.42	13,721,901,986.32	18,112,628,408.42	18,049,942,131.93

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分


公司法定代表人：王自忠

行长：季颖

主管会计工作负责人：朱建新

会计机构负责人：丁永忠





# 母公司现金流量表

会商银03表  
单位:人民币元

编制单位:江苏张家港农村商业银行股份有限公司

项目	注释	母公司报表	
		2013年	2012年
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,660,015,113.71	-
存放中央银行和同业款项净减少额			14,142,608,523.80
向其他金融机构拆入资金净增加额		65,253,849.50	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,983,915,623.08	3,756,616,967.25
收到其他与经营活动有关的现金	12.10	400,717,426.92	6,822,226,684.22
现金流入小计		<b>6,109,902,013.21</b>	<b>10,578,843,651.47</b>
客户贷款及垫款净增加额		4,843,940,448.40	3,813,093,621.82
客户存款和同业存放款项净减少额			1,512,833,032.71
向中央银行借款净减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		2,444,177,168.63	7,611,895.26
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,829,978,411.20	1,868,900,921.05
支付给职工及为职工支付的现金		355,768,921.16	249,547,018.53
支付的各项税费		266,649,977.52	341,950,962.47
支付其他与经营活动有关的现金	12.10	1,981,181,854.32	266,253,262.56
现金流出小计		<b>11,721,696,781.23</b>	<b>8,060,190,714.40</b>
经营活动产生的现金流量净额		<b>-5,611,794,768.02</b>	<b>2,518,652,937.07</b>
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资所收到的现金		11,638,169,285.25	8,314,592,354.65
取得投资收益所收到的现金		68,757,952.00	53,690,872.38
收到其他与投资活动有关的现金	12.10	2,204,668.60	1,662,071.21
现金流入小计		<b>11,709,131,905.85</b>	<b>8,369,945,298.24</b>
投资支付的现金		10,055,031,867.53	10,368,465,831.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		65,658,256.01	62,567,297.80
现金流出小计		<b>10,120,690,123.54</b>	<b>10,431,033,128.84</b>
投资活动产生的现金流量净额		<b>1,588,441,782.31</b>	<b>-2,061,087,830.60</b>
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
现金流入小计		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		538,357,766.84	296,904,846.52
现金流出小计		538,357,766.84	296,904,846.52
筹资活动产生的现金流量净额		<b>-538,357,766.84</b>	<b>-296,904,846.52</b>
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	12.10	<b>-4,553,105,857.86</b>	<b>171,384,711.75</b>
			4,462,575,257.57

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

行长:季颖

公司法定代表人:王自忠

主管会计工作负责人:朱建新

会计机构负责人:丁永忠



# 合并所有者权益变动表

2013年度

金额单位：人民币元

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益				
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	少数股东权益	所有者权益合计	
一、上年年末余额	1,626,766,665.00	333,036,483.63	-	1,661,951,832.70	817,622,557.89	378,104,060.49	-	97,156,957.44	5,114,637,957.15	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	1,626,766,665.00	333,036,483.63	-	1,661,951,832.70	817,622,557.89	378,104,060.49	-	97,156,957.44	5,114,637,957.15	
三、本年年增减变动金额	-	-99,815,471.60	-	443,900,828.83	148,066,942.94	17,684,853.07	-	25,225,088.32	535,062,241.56	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	1,016,244,291.09	-	29,440,220.45	1,045,684,511.54	
(二) 其他综合收益	-	-99,823,103.73	-	-	100,000.00	-	-	-	-99,723,103.73	
上述(一)和(二)小计	-	-99,823,103.73	-	-	100,000.00	1,016,244,291.09	-	29,440,220.45	945,961,407.81	
(三) 所有者投入和减少资本	-	7,692.13	-	-	-	-	-	3,412,367.87	3,420,000.00	
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	3,420,000.00	3,420,000.00	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	7,692.13	-	-	-	-	-	-7,692.13	-	
(四) 利润分配	-	-	-	443,900,828.83	147,966,942.94	-998,559,438.02	-	-7,627,500.00	-414,319,166.25	
1. 提取盈余公积	-	-	-	443,900,828.83	-	-443,900,828.83	-	-	-	
2. 提取一般准备	-	-	-	-	147,966,942.94	-147,966,942.94	-	-	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-406,691,666.25	-	-7,627,500.00	-414,319,166.25	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	1,626,766,665.00	233,221,012.03	-	2,305,852,661.53	965,689,500.83	395,788,913.56	-	122,381,445.76	5,649,700,198.71	

后附财务报表附注为本财务报表的重要组成部分

行长：季颖

主管会计工作负责人：朱建新

会计机构负责人：丁永忠

法定代表人：王自忠



# 合并所有者权益变动表

2012年度

会商原04表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额							所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	归属于母公司所有者权益	未分配利润	其他	少数股东权益	
一、上年年末余额	1,084,511,110.00	330,875,615.27	-	1,428,823,897.38	941,422,973.67	-	62,535,467.77	4,521,415,643.54
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,084,511,110.00	330,875,615.27	-	1,428,823,897.38	941,422,973.67	-	62,535,467.77	4,521,415,643.54
三、本年增减变动金额	542,255,555.00	2,160,868.36	-	433,127,935.32	-583,318,913.18	-	34,620,889.67	593,222,313.61
(一) 净利润	-	-	-	-	990,244,999.58	-	25,720,889.67	1,015,965,889.25
(二) 其他综合收益	-	2,160,868.36	-	-	-	-	-	2,160,868.36
上述(一)和(二)小计	-	2,160,868.36	-	-	990,244,999.58	-	25,720,889.67	1,018,126,757.61
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	14,700,000.00
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	14,700,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	542,255,555.00	-	-	433,127,935.32	-1,553,563,912.76	-	-5,800,000.00	-439,604,444.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	433,127,935.32	-433,127,935.32	-	-	-
2. 提取一般准备	-	-	-	-	-144,375,978.44	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	542,255,555.00	-	-	-	-976,059,999.00	-	-5,800,000.00	-439,604,444.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,626,766,665.00	333,036,483.63	-	1,861,951,832.70	378,104,060.49	-	97,156,357.44	5,114,637,957.15

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：王自忠

行长：李源

主管会计工作负责人：朱建新

会计机构负责人：丁水忠



# 合并所有者权益变动表

2011年度

会前报04表  
单位:人民币元

编制单位:江苏张家港农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额							少数股东损益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	归属于母公司所有者权益	未分配利润	其他			
一、上年年末余额	542,255,555.00	667,946,346.34	-	1,030,423,183.59	726,423,625.61	-	-	48,676,619.76	3,756,171,671.82
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	542,255,555.00	667,946,346.34	-	1,030,423,183.59	726,423,625.61	-	-	48,676,619.76	3,756,171,671.82
三、本年增减变动金额	542,255,555.00	-537,070,791.07	-	398,400,713.79	214,999,348.06	-	-	13,858,848.01	765,243,971.72
(一) 净利润	-	-	-	-	908,876,966.28	-	-	13,768,198.01	922,645,164.29
(二) 其他综合收益	-	5,184,823.93	-	-	-	-	-	90,650.00	5,275,473.93
上述(一)和(二)小计	-	5,184,823.93	-	-	908,876,966.28	-	-	13,858,848.01	927,920,638.22
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	398,400,713.79	-693,877,618.22	132,800,237.93	-	-	-162,676,666.50
1. 提取盈余公积	-	-	-	398,400,713.79	-398,400,713.79	-	-	-	-
2. 提取一般准备	-	-	-	-	-132,800,237.93	132,800,237.93	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-162,676,666.50	-	-	-	-162,676,666.50
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	542,255,555.00	-542,255,555.00	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	542,255,555.00	-542,255,555.00	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,084,511,110.00	330,875,615.27	-	1,428,823,897.38	941,422,973.67	673,246,579.45	-	62,535,467.77	4,521,415,643.54

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

行长: 李强

主管会计工作负责人: 朱建浙

会计机构负责人: 丁永忠

王自忠

李强

朱建浙

丁永忠



# 母公司所有者权益变动表

2013年

会商银04表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额							所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1,626,766,665.00	332,438,712.63	-	1,861,951,832.70	817,622,557.89	317,277,543.47	4,956,057,311.69	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	1,626,766,665.00	332,438,712.63	-	1,861,951,832.70	817,622,557.89	317,277,543.47	4,956,057,311.69	
三、本年增减变动金额	-	-99,823,103.73	-	443,900,828.83	148,066,942.94	-12,113,151.73	480,031,516.31	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	986,446,286.29	986,446,286.29	
(二) 其他综合收益	-	-99,823,103.73	-	-	100,000.00	-	-99,723,103.73	
上述(一)和(二)小计	-	-99,823,103.73	-	-	100,000.00	986,446,286.29	886,723,182.56	
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 利润分配	-	-	-	443,900,828.83	147,966,942.94	-998,559,438.02	-406,691,666.25	
1. 提取盈余公积	-	-	-	443,900,828.83	-	-443,900,828.83	-	
2. 提取一般准备	-	-	-	-	147,966,942.94	-147,966,942.94	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-406,691,666.25	-406,691,666.25	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	1,626,766,665.00	232,615,608.90	-	2,305,852,661.53	965,689,500.83	305,164,391.74	5,436,088,828.00	

公司法定代表人：王自忠

行长：李颖

主管会计工作负责人：朱建新

会计机构负责人：丁永忠

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 母公司所有者权益变动表

2012年

会商厦04表  
单位:人民币元

编制单位:江苏张家港农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额						
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,084,511,110.00	330,277,844.27	-	1,428,823,897.38	673,246,579.45	908,334,933.29	4,425,194,364.39
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,084,511,110.00	330,277,844.27	-	1,428,823,897.38	673,246,579.45	908,334,933.29	4,425,194,364.39
三、本年增减变动金额	542,255,555.00	2,160,868.36	-	433,127,935.32	144,375,978.44	-591,057,389.82	530,862,947.30
(一) 净利润	-	-	-	-	-	962,506,522.94	962,506,522.94
(二) 其他综合收益	-	2,160,868.36	-	-	-	-	2,160,868.36
上述(一)和(二)小计	-	2,160,868.36	-	-	-	962,506,522.94	964,667,391.30
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	433,127,935.32	144,375,978.44	-1,553,563,912.76	-976,059,999.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	433,127,935.32	-	-433,127,935.32	-
2. 提取一般准备	-	-	-	-	144,375,978.44	-144,375,978.44	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-976,059,999.00	-976,059,999.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	542,255,555.00	-	-	-	-	-	542,255,555.00
1. 资本公积转增资本(或股本)	542,255,555.00	-	-	-	-	-	542,255,555.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,626,766,665.00	332,438,712.63	-	1,861,951,832.70	817,622,557.89	317,277,543.47	4,956,057,311.69

公司法定代表人:王自忠

行长:季颖

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分  
主管会计工作负责人:朱建新

会计机构负责人:丁永忠

季颖  
王自忠



# 母公司所有者权益变动表

2011年

会商银04表  
单位:人民币元

编制单位: 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额						
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	542,255,555.00	867,442,925.34	-	1,030,423,183.59	540,446,341.52	716,877,631.96	3,697,445,637.41
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	542,255,555.00	867,442,925.34	-	1,030,423,183.59	540,446,341.52	716,877,631.96	3,697,445,637.41
三、本年增减变动金额	542,255,555.00	-537,165,081.07	-	398,400,713.79	132,800,237.93	191,457,301.33	727,748,726.98
(一) 净利润	-	-	-	-	-	885,334,919.55	885,334,919.55
(二) 其他综合收益	-	5,090,473.93	-	-	-	-	5,090,473.93
上述(一)和(二)小计	-	5,090,473.93	-	-	-	885,334,919.55	890,425,393.48
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	398,400,713.79	132,800,237.93	-693,877,618.22	-162,676,666.50
1. 提取盈余公积	-	-	-	398,400,713.79	-	-398,400,713.79	-
2. 提取一般准备	-	-	-	-	132,800,237.93	-132,800,237.93	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-162,676,666.50	-162,676,666.50
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	542,255,555.00	-542,255,555.00	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	542,255,555.00	-542,255,555.00	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,084,511,110.00	330,277,844.27	-	1,428,823,897.38	673,246,579.45	908,334,933.29	4,425,194,364.39

公司法定代表人: 王自忠

行长: 季颖

主管会计工作负责人: 朱建新

会计机构负责人: 丁永忠



