



证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券

# 昆山鹿城村镇银行股份有限公司

## 2016年年度报告摘要

### 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn 或 www.neeq.cc）的年度报告全文。

1.2 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。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议，未有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实、准确和完整提出异议或无法保证。

1.4 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2016 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司联系方式：

    董事会秘书：张霞萍

    电话：0512-50112020

    电子信箱：[luchengyinhang@126.com](mailto:luchengyinhang@126.com)

    办公地址：昆山市玉山镇前进西路1899号1号房

### 二、主要财务数据和股东变化

#### 2.1 主要财务数据

单位：元

项目	2016 年（末）	2015 年（末）	本年（末）比上年（末）增减
总资产	5,644,542,321	5,165,463,055	9.27%
归属于挂牌公司股东的净资产	447,166,179	400,672,191	11.60%
营业收入	170,739,500	168,564,867	1.29%
归属于挂牌公司股东的净利润	67,232,308	65,300,776	2.96%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	64,358,266	54,176,037	18.79%



经营活动产生的现金流量净额	10,989,320	619,960,275	-98.23%
加权平均净资产收益率（%）	15.99%	17.34%	
基本每股收益（元/股）	0.26	0.25	4.00%
稀释每股收益（元/股）	0.26	0.25	4.00%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.72	1.55	10.97%

## 2.2 补充财务指标

项目	本期期末	上期期末	增减比例
资本充足率	12.43%	12.36%	0.07%
一级资本充足率	11.30%	11.23%	0.07%
核心一级资本充足率	11.30%	11.23%	0.07%
不良贷款率	1.08%	1.09%	-0.01%
存贷比	81.32%	86.53%	-5.21%
流动性比例	52.42%	53.60%	-1.18%
单一最大客户贷款集中度	4.09%	4.64%	-0.55%
最大十家客户贷款集中度	40.91%	45.99%	-5.08%
正常类贷款迁徙率	2.69%	7.67%	-4.98%
关注类贷款迁徙率	76.53%	77.24%	-0.71%
次级类贷款迁徙率	100%	100%	0.00%
可疑类贷款迁徙率	92.88%	100%	-7.12%
拨备覆盖率	464.75%	481.71%	-16.96%
拨贷比	5.04%	5.25%	-0.21%
成本收入比	38.56%	33.64%	4.92%
净利差	2.96%	3.27%	-0.31%
净息差	3.24%	3.56%	-0.32%
农户和小微企业贷款合计占比	91.95%	88.62%	3.33%
当年累计发放农户和小微企业客户数（户）	2,629	1,555	69.07%

### 相关指标计算公式：

根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定：

1. 资本充足率 = (总资本—对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

一级资本充足率 = (一级资本净额—对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

核心一级资本充足率 = (核心一级资本净额—对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

2. 不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款 × 100%

3. 存贷比 = (各项贷款总额 - 可扣减项) / 各项存款总额 × 100%

4. 流动性比例 = 一个月内到期的流动性资产 / 一个月内到期的流动性负债 × 100%

5. 单一最大客户贷款（集中度）比例 = 最大一家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

6. 最大十家客户贷款（集中度）比例 = 最大十家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

7. 正常类贷款迁徙率 = 期初正常类贷款向下迁徙金额 / (期初正常类贷款余额—期初正常类贷款期间减少金额) × 100%

8. 关注类贷款迁徙率 = 期初关注类贷款向下迁徙金额 / (期初关注类贷款余额—期初关注类贷款期间减少金额)



×100%

9. 次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额—期初次级类贷款期间减少金额）×100%

10. 可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额—期初可疑类贷款期间减少金额）×100%

11. 拨备覆盖率=贷款损失准备余额/不良贷款余额×100%

12. 拨贷比=拨备余额/贷款总额

13. 成本收入比=（业务及管理费用+其他营业支出）/（利息净收入+手续费净收入+其他业务收入+投资收入）

14. 净利差=生息资产平均收益率—计息负债平均付息率

15. 净息差=利息净收入/生息资产平均余额

16. 农户和小微贷款合计占比=（报告期末农户贷款余额+报告期末小型企业贷款余额+报告期末微型企业贷款余额+报告期末个体工商户和小微企业主贷款余额—报告期末农户个体工商户和农户小微企业主贷款余额）/报告期末各项贷款余额

17. 当年累计发放农户和小微企业客户数=报告期内累计发放的农户客户数+报告期内累计发放的小型企客户数+报告期内累计发放的微型企业客户数+报告期内累计发放的个体工商户和小微企业主客户数—报告期内累计发放的农户个体工商户和农户小微企业主客户数

### 2.3 普通股股本结构表

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	147,418,000	56.87%	49,003,750	196,421,750	75.77%
	其中：控股股东、实际控制人	42,840,000	16.53%	42,840,000	85,680,000	33.05%
	董事、监事、高管	229,000	0.09%	2,170,750	2,399,750	0.93%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	111,811,000	43.13%	-49,003,750	62,807,250	24.23%
	其中：控股股东、实际控制人	85,680,000	33.05%	-42,840,000	42,840,000	16.53%
	董事、监事、高管	20,787,000	8.02%	-5,972,750	14,814,250	5.71%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		259,229,000		0	259,229,000	-
普通股股东人数		528				

### 2.4 前 10 名普通股股东持股情况表

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	南京银行股份有限公司	128,520,000	0	128,520,000	49.58%	42,840,000	85,680,000



2	江苏彩华包装集团有限公司	25,200,000	0	25,200,000	9.72%	0	25,200,000
3	朱凤明	22,680,000	0	22,680,000	8.75%	0	22,680,000
4	袁龙生	17,239,000	-2,053,000	15,186,000	5.86%	12,929,250	2,256,750
5	昆山市能源建设开发有限公司	12,600,000	0	12,600,000	4.86%	0	12,600,000
6	郭文明	10,080,000	0	10,080,000	3.89%	0	10,080,000
7	周剑	5,039,000	0	5,039,000	1.94%	0	5,039,000
8	徐笑兴	0	3,501,000	3,501,000	1.35%	0	3,501,000
9	辛瑞珍	6,933,000	-4,724,000	2,209,000	0.85%	0	2,209,000
10	李斌	1,892,000	-339,000	1,553,000	0.60%	0	1,553,000
合计		230,183,000	-3,615,000	226,568,000	87.40%	55,769,250	170,798,750

前十名股东间相互关系说明：

- 1、前十名股东之间不存在关联关系，也不存在股份代持行为。
- 2、根据员工持股协议，员工持有股权对应表决权委托董事长代为行使。公司董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议。公司员工持股比例为 2.79%，南京银行股份有限公司持股比例为 49.58%，南京银行股份有限公司与员工持股比例合计为 52.37%。

前十名股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

- 1、前十名股东所持本行股份的质押情况：股东袁龙生质押本行股份 15,000,000 股，其他股东不存在质押。
- 2、前十名股东所持本行股份的托管情况：截至报告期末，本行股份全部托管登记至中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。
- 3、截至报告期末，前十名股东无股份冻结情况。

## 2.5 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系

公司无实际控制人，公司控股股东为南京银行股份有限公司。根据员工持股协议，员工持有股权对应表决权委托董事长代为行使。公司董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议。





### 三、管理层讨论与分析

#### 3.1 报告期内经营情况回顾

##### 总体回顾：

2016年，公司积极应对复杂多变的宏观经济形势和日益激烈的同业竞争，紧紧围绕董事会制定的各项经营计划目标，坚持稳健经营，强化风险管控，提升管理质效，推进社区银行建设，总体经营业绩稳定。

1、各项业务保持平稳增长。截至2016年末，资产规模56.45亿元，较年初增长4.79亿元，增幅9.27%；存款规模46.82亿元，较年初增长4.63亿元，增幅10.97%；贷款规模40.28亿元，较年初增长2.79亿元，增幅7.46%；2016年10月，公司首期同业存单在全国银行间市场发行，成为全国首家自主发行同业存单的村镇银行。

2、盈利水平继续保持稳定。2016年度，公司实现营业收入1.71亿元，较上年增加217.46万元，增幅1.29%；其中，净利息收入1.69亿元，较上年增加199.39万元，增幅1.19%；实现净利润6,723万元，较上年增加193.15万元，增幅2.96%。

3、全面风险管理能力不断提升。一是进一步推进全面风险管理架构建设，不断完善公司治理和内控机制，优化各类风险的操作制度、岗位设置和工作流程，不断提升精细化风险管理水平；二是深入开展内控案防工作，推进规章制度建设，将员工异常行为排查纳入常态化管理，完善案防管理体系，开展“两个加强、两个遏制”回头看自查工作；三是加强风险处置力度，从严开展尽职调查，严肃处理违规行为。截至2016年末，公司贷款不良率1.08%，拨备覆盖率464.75%，拨贷比5.04%，资本充足率12.43%，核心一级资本充足率11.30%，抗风险能力整体较强。

4、“支农支小”市场定位进一步强化。2016年，公司调整信贷结构，进一步加大对“三农”、小微企业等小微客户群体的支持力度，逐渐提高金融产品、服务与客户需求的匹配度，“农户亲情贷”产品荣膺由苏州广播电视总台、苏州银行业协会、名城苏州网站主办的2016第四届金融创新网络博览会“苏州金融创新风云榜上榜品牌”，截至2016年末，公司农户和小微企业贷款余额占比为91.95%，比上年同期增加3.33%，完成“三个不低于”指标；以“社区银行建设”为主线，以“流程标准、服务定制、重心下沉、手段多样”为抓手，举办了“养生大讲堂”、助力社区舞蹈队等特色社区活动，提高了与周边社区客户的粘性，逐渐探索并形成村镇银标准化的社区银行经营方式。

5、精细化管理水平不断增强。全面加强流程银行标准化机制建设，强化柜面网点服务、信贷业务流程等环节的标准化建设，注重过程监督，实施现场督办、工作报告等管理运行机制；通过持续优化薪酬福利体系、加快推进全行各条线员工教育培训体系建设、组织开展内部岗位公开竞聘、实施“雏鹰计划”培训、打造“学习型”企业文化等方式，逐渐推进公司人力资源体系建设工作。

6、社会品牌度持续提升。注重加强与业界村镇银行交流合作，注重与监管机构、行业协会、新闻媒体的沟通与联系，并作为中国银行业协会《村镇银行十年发展报告》的受邀单位，参与报告编写工作；2016年，公司荣膺“2015年度江苏省十佳村镇银行”、“2015年度全国百强村镇银行”。

7、成功入选“新三板”创新层。2016年6月24日，公司入选“新三板”创新层，此外，2016年公司荣获“2016年最受投资者欢迎新三板金融机构”、“新三板蓝筹榜百强”等荣誉称号。同时，公司启动了新的股票定向发行方案，为提高资本充足水平、满足日益严格的监管要求、增强整体抗风险能力奠定了基础。



## 1、主营业务分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅
利息净收入	169,141,569	167,147,687	1,993,882	1.19%
手续费及佣金净收入	978,824	1,039,596	-60,772	-5.85%
其他非利息收入	619,107	377,584	241,523	63.97%
营业收入	170,739,500	168,564,867	2,174,633	1.29%
税金及附加	5,506,644	8,382,113	-2,875,469	-34.30%
业务及管理费	65,607,427	56,396,968	9,210,459	16.33%
资产减值损失	12,530,891	31,209,913	-18,679,022	-59.85%
其他业务支出	229,932	304,460	-74,528	-24.48%
营业支出	83,874,894	96,293,454	-12,418,560	-12.90%
营业外收支净额	3,916,200	14,884,397	-10,968,197	-73.69%
利润总额	90,780,806	87,155,810	3,624,996	4.16%
所得税	23,548,498	21,855,034	1,693,464	7.75%
净利润	67,232,308	65,300,776	1,931,532	2.96%
其中：归属本行股东净利润	67,232,308	65,300,776	1,931,532	2.96%
合计	67,232,308	65,300,776	1,931,532	2.96%

#### 项目重大变动原因：

(1) 其他非利息收入：公司 2016 年其他非利息收入 619,107 元，较上年增幅 63.97%，主要原因为基数较小，故增幅较大。

(2) 税金及附加：公司 2016 年税金及附加 5,506,644 元，较上年降幅 34.30%，主要原因为公司 2015 年度营业税优惠政策为 3%，优惠期至 2015 年末止。2016 年公司 1-4 月营业率为 5%，5 月公司实施营改增后，该科目不包括 2016 年 5-12 月的营业税，但增值税的附加税费以及相关税费在该科目中体现，因此导致总金额减少。

(3) 资产减值损失：公司 2016 年资产减值损失 12,530,891 元，较上年降幅 59.85%，主要原因为公司本期贷款迁徙率和损失率下降，导致较上年计提资产减值损失有所减少。

(4) 营业外收支净额：公司 2016 年营业外收支净额 3,916,200 元，较上年降幅 73.69%，由于公司 2016 年营业外收入为 4,198,630 元，比上年减少 1,084 万元，主要原因为公司以前年度收到的政府补助款逐期计入营业外收入，递延收益已于 2015 年末全部计入损益，2016 年营业外收入中不存在以前年度的递延收益。

### (2) 利息收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	占利息收入比例	上期收入金额	占利息收入比例
贷款利息收入	246,778,083	89.03%	247,611,260	90.14%



拆放同业利息收入	0	0.00%	0	0.00%
存放中央银行款项利息收入	7,023,602	2.53%	7,714,874	2.81%
存放同业利息收入	23,394,704	8.44%	19,380,578	7.05%
债券投资利息收入	0	0.00%	0	0.00%
合计	277,196,389	100.00%	274,706,712	100.00%

**变动的原因：**

存放同业利息收入：公司 2016 年存放同业利息收入 23,394,704 元，较上年增幅 20.71%，主要原因为公司 2016 年存放同业款项的平均余额比上年增加。

**生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率**

单位：元

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率	平均余额	利息	平均收益率/成本率
<b>生息资产</b>						
存放中央银行款项	468,408,081	7,023,602	1.50%	502,929,043	7,714,874	1.53%
存放同业款项	809,184,528	23,394,704	2.89%	547,588,493	19,380,578	3.54%
发放贷款及垫款	3,937,485,077	246,778,083	6.27%	3,640,759,491	247,611,260	6.80%
小计	5,215,077,686	277,196,389	5.32%	4,691,277,027	274,706,712	5.86%
<b>付息负债</b>						
向中央银行借款	79,890,710	2,249,167	2.82%	141,972,603	4,327,000	3.05%
同业及其他金融机构款项	9,471,634	377,250	3.98%	10,031,487	361,742	3.61%
吸收存款	4,346,206,377	101,925,602	2.35%	3,830,694,934	99,113,563	2.59%
卖出回购金融资产款	145,745,679	3,358,551	2.30%	163,558,080	3,756,720	2.30%
应付债券	4,497,197	144,250	3.21%	-	-	-
小计	4,585,811,597	108,054,820	2.36%	4,146,257,104	107,559,025	2.59%
利息净收入	-	169,141,569	-	-	167,147,687	-

**利息净收入构成变动的的原因：**

公司利息收入的主要来源为贷款利息收入，主要利息支出为吸收存款利息支出。受 2015 年多轮降息叠加因素影响，贷款收益率和存款付息率较上年均有所下降。2016 年发放贷款及垫款平均收益率 6.27%，较上年下降 53BP，同时又受 2016 年营改增的影响，2016 年公司发放贷款及垫款的平均余额虽较上年有所增加，但发放贷款及垫款利息收入仍略有下降；公司 2016 年吸收存款平均付息率 2.35%，较上年下降



24BP，2016 年公司吸收存款的平均余额虽较上年有所增加，但吸收存款利息支出较上年增加金额较少。因此，2016 年公司利息净收入为 169,141,569 元，比上年增幅为 1.19%，没有发生较大波动。

利息净收入构成中，变动较大的项目如下：

(1) 存放同业利息收入：公司 2016 年存放同业利息收入 23,394,704 元，较上年增幅 20.71%，主要原因为公司虽然受 2016 年同业市场利率的影响，2016 年存放同业利率比上年下降 65 BP，但 2016 年存放同业款项的平均余额比上年有所增加。

(2) 向中央银行借款利息支出：公司 2016 年向中央银行借款利息支出 2,249,167 元，较上年降幅 48.02%，主要原因为公司 2016 年流动性较为宽裕，向中央银行借款的平均余额比上年有所下降。

(3) 卖出回购金融资产利息支出：公司 2016 年卖出回购金融资产利息支出 3,358,551 元，较上年降幅 10.60%。主要原因为公司 2016 年卖出回购金融资产平均余额比上年有所下降。

(4) 应付债券利息支出：公司 2016 年新发生应付债券利息支出 144,250 元，主要原因为公司于 2016 年取得同业存单发行资格后发行同业存单导致的利息支出。

### (3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额
员工薪酬	37,973,461	33,944,568
业务费用	23,254,724	18,112,236
固定资产折旧	2,643,572	2,557,397
长期待摊费用摊销	1,449,296	1,186,077
无形资产摊销	151,031	153,592
税费	135,343	443,098
<b>合计</b>	<b>65,607,427</b>	<b>56,396,968</b>

#### 业务及管理费构成变动的的原因：

(1) 员工薪酬：公司 2016 年员工薪酬 37,973,461 元，较上年增幅 11.87%，主要原因为人员人数的增加以及新设支行导致员工薪酬的增加。

(2) 业务费用：公司 2016 年业务费用 23,254,724 元，较上年增幅 28.39%，主要原因为业务规模增长以及新设支行导致业务费用的增加。

(3) 长期待摊费用摊销：公司 2016 年长期待摊费用摊销 1,449,296 元，较上年增幅 22.19%，主要原因为公司租赁营业用房的装修费用增加。

(4) 税费：公司 2016 年税费 135,343 元，较上年降幅 69.46%，主要原因为根据财政部关于印发《增值税会计处理规定》（财会〔2016〕22 号）的相关规定，公司自 5 月份起发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费转入税金及附加科目核算。



(4) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	10,989,320	619,960,275
投资活动产生的现金流量净额	-3,407,287	-3,852,887
筹资活动产生的现金流量净额	-20,882,570	-25,922,900

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额：公司 2016 年经营活动产生的现金流量净额 10,989,320 元，较上年同期减少 608,970,955 元，原因是现金流入比上年减少 328,820,862 元，现金流出比上年增加 280,150,093 元。现金流入比上年减少的主要因为同业存放净增加额比上年减少 250,000,000 元；现金流出比上年增加的主要因为：发放贷款及垫款净增加额比上年增加 71,931,550 元，以及存放中央银行和同业款项净增加额比上年增加 193,240,782 元。

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末			上期期末			占总资产（负债）比重的增减
	金额	变动比例	占总资产（负债）的比重	金额	变动比例	占总资产（负债）的比重	
现金及存放中央银行款项	537,011,978	12.51%	9.51%	477,282,408	-13.18%	9.24%	0.27%
存放同业款项	1,190,139,484	13.89%	21.09%	1,044,982,815	192.38%	20.23%	0.86%
应收利息	14,128,706	17.99%	0.25%	11,974,071	41.94%	0.23%	0.02%
发放贷款及垫款	3,824,767,829	7.69%	67.76%	3,551,640,483	5.47%	68.76%	-1.00%
固定资产	20,506,226	-2.70%	0.36%	21,074,544	-3.05%	0.41%	-0.05%
无形资产	642,917	31.60%	0.01%	488,548	-1.66%	0.01%	0.00%
递延所得税资产	47,178,189	-2.84%	0.84%	48,554,761	6.67%	0.94%	-0.10%
其他资产	10,166,992	7.41%	0.18%	9,465,425	4.26%	0.18%	0.00%
<b>资产总计</b>	<b>5,644,542,321</b>	<b>9.27%</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,165,463,055</b>	<b>18.47%</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00%</b>
向中央银行借款	120,000,000	20.00%	2.31%	100,000,000	-23.08%	2.10%	0.21%
同业及其他金融机构存放款项	250,000,000	0.00%	4.81%	250,000,000	-	5.25%	-0.44%
卖出回购金融资产款	15,550,698	-83.85%	0.30%	96,289,874	-31.23%	2.02%	-1.72%
吸收存款	4,682,235,287	10.97%	90.09%	4,219,546,775	15.75%	88.56%	1.53%
应付职工薪酬	15,942,691	24.38%	0.31%	12,817,256	6.61%	0.27%	0.04%
应交税费	9,534,703	-13.15%	0.18%	10,978,826	-42.95%	0.23%	-0.05%



应付利息	100,243,898	35.53%	1.93%	73,963,970	96.35%	1.55%	0.38%
其他负债	3,868,865	223.98%	0.07%	1,194,163	-91.59%	0.03%	0.04%
<b>负债总计</b>	<b>5,197,376,142</b>	<b>9.08%</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,764,790,864</b>	<b>19.16%</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00%</b>

**资产负债项目重大变动原因：**

(1) 无形资产：公司 2016 年无形资产 642,917 元，较上年同期增幅 31.6%，主要原因是因业务需要增加了开发系统费用的投入。

(2) 卖出回购金融资产款：公司 2016 年卖出回购金融资产款 15,550,698 元，较上年同期降幅 83.85%，主要原因是央行再贴现票据到期。

(3) 应付利息：公司 2016 年应付利息 100,243,898 元，较上年同期增幅 35.53%，主要原因是吸收存款余额较上年末增长，以及定期存款增加且未到期。

(4) 其他负债：公司 2016 年其他负债 3,868,865 元，较上年同期增幅 223.98%，主要原因是应付借记卡清算款增加。

**3、投资状况分析**

**(1) 主要控股子公司、参股公司情况**

无

**(2) 持有金融债券情况**

无

**(3) 其他金融资产情况**

无

**4、贷款相关情况**

2016 年末，公司贷款规模 40.28 亿元，较年初增长 2.79 亿元，增幅 7.46%；其中不良贷款金额为 4,369.23 万元，比年初增长 286.03 万元，增幅 7.01%；贷款不良率 1.08%，比年初下降 0.01 百分点，2016 年公司资产质量整体较好。

**(1) 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构**

公司按照风险等级将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级、可疑和损失合称为不良信贷资产。各级分类的核心定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少数部



分。

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
正常贷款	3,919,275,571	97.31%	3,658,969,715	97.62%
关注贷款	64,858,962	1.61%	48,530,524	1.29%
次级贷款	3,443,956	0.09%	9,056,250	0.24%
可疑贷款	18,322,042	0.45%	16,711,892	0.45%
损失贷款	21,926,298	0.54%	15,063,848	0.40%
不良贷款合计	43,692,296	1.08%	40,831,990	1.09%
贷款合计	4,027,826,829	100.00%	3,748,332,228	100.00%

(2) 贷款的主要行业分布情况

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
公司贷款和垫款				
农、林、牧、渔业	871,462,654	21.64%	1,092,622,653	29.15%
批发和零售业	410,880,000	10.20%	306,548,220	8.18%
租赁和商务服务业	365,700,000	9.08%	323,050,000	8.62%
建筑业	312,050,000	7.75%	345,900,000	9.23%
制造业	286,454,977	7.11%	212,262,790	5.66%
电力、热力、燃气及水生产和供应	152,675,000	3.79%	102,000,000	2.72%
房地产业	137,900,000	3.42%	108,500,000	2.89%
水利、环境和公共设施管理业	11,140,219	0.28%	11,400,000	0.30%
文化、体育和娱乐业	9,900,000	0.25%	10,000,000	0.27%
卫生和社会工作	2,850,000	0.07%	2,850,000	0.08%
交通运输、仓储和邮政业	2,600,000	0.06%	18,700,000	0.50%
科学研究和技术服务业	-	-	5,000,000	0.13%
住宿和餐饮业	-	-	2,500,000	0.07%
小计	2,563,612,850	63.65%	2,541,333,663	67.80%
贴现票据	159,127,511	3.95%	384,049,041	10.25%
个人贷款	1,305,086,468	32.40%	822,949,524	21.95%
合计	4,027,826,829	100.00%	3,748,332,228	100.00%

(3) 前十大单一借款人的贷款情况

单位：元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	租赁和商务服务业	20,000,000	0.50%	4.09%
2	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.50%	4.09%
3	电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,000,000	0.50%	4.09%
4	建筑业	20,000,000	0.50%	4.09%



5	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.50%	4.09%
6	制造业	20,000,000	0.50%	4.09%
7	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.50%	4.09%
8	建筑业	20,000,000	0.50%	4.09%
9	批发和零售业	20,000,000	0.50%	4.09%
10	电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,900,000	0.49%	4.07%
合计		199,900,000	4.99%	40.88%

(4) 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比	期初余额	占贷款总额百分比
信用贷款	320,829,010	7.97%	186,299,778	4.97%
保证贷款	2,195,595,467	54.51%	2,177,985,383	58.11%
附担保物贷款	-	-	-	-
—抵押贷款	1,203,120,841	29.87%	781,473,026	20.85%
—质押贷款	308,281,511	7.65%	602,574,041	16.07%
客户贷款总额	4,027,826,829	100.00%	3,748,332,228	100.00%

(5) 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比	期初余额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	14,752,722	0.37%	42,325,259	1.13%
逾期3个月至1年	10,894,240	0.27%	22,926,583	0.61%
逾期1年以上至3年以内	32,798,056	0.81%	15,905,407	0.42%
逾期3年以上	-	-	-	-
逾期贷款合计	58,445,018	1.45%	81,157,249	2.17%
客户贷款总额	4,027,826,829	100.00%	3,748,332,228	100.00%

(6) 重组贷款情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比	期初余额	占贷款总额百分比
已重组贷款	10,568,479	0.26%	7,800,000	0.21%

(7) 贷款准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
期初余额	196,691,745	184,462,328
本期计提	12,390,330	31,151,794
本期收回	1,644,713	95,351
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	1,644,713	95,351
本期核销	-6,545,745	-17,812,969



已减值贷款利息回拨	-1,122,043	-1,204,759
期末余额	203,059,000	196,691,745

### 5、存款相关情况

2016年末，公司存款规模46.82亿元，较年初增长4.63亿元，增幅10.97%；其中对公存款39.45亿元，较年初增长3.64亿元，占比84.27%；储蓄存款3.01亿元，较年初减少0.03亿元，占比6.42%；保证金存款4.32亿元，较年初增加1.01亿元，占比9.23%。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比	期初余额	占存款总额百分比
<b>公司客户存款</b>				
活期存款	829,446,801	17.72%	674,307,898	15.98%
定期存款	3,115,983,852	66.55%	2,906,666,658	68.89%
小计	3,945,430,653	84.27%	3,580,974,556	84.87%
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	141,033,070	3.01%	93,817,908	2.22%
定期存款	159,747,232	3.41%	210,395,305	4.99%
小计	300,780,302	6.42%	304,213,213	7.21%
保证金存款	432,274,332	9.23%	331,389,006	7.85%
其他存款	3,750,000	0.08%	2,970,000	0.07%
<b>客户存款总额</b>	<b>4,682,235,287</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,219,546,775</b>	<b>100.00%</b>

### 6、资本构成及管理情况

2016年末，公司核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额分别为44,399.74万元、44,399.74万元、48,859.32万元，加权风险资产393,030.37万元，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为11.3%、11.3%、12.43%，满足监管的资本要求。公司制定了关于资本管理及资本充足率计算的相关制度，并根据业务发展计划，对资本使用情况提前做好预测和规划。2016年11月，公司启动了股票发行方案，为提高自身的资本充足率水平奠定了基础。

单位：元

项目	本期期末	上期期末	增幅/增减
核心一级资本	447,166,179	400,672,191	11.60%
核心一级资本扣除项目	3,168,780	9,024,918	-64.89%
核心一级资本净额	443,997,399	391,647,273	13.37%
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	443,997,399	391,647,273	13.37%
二级资本	44,595,834	39,298,881	13.48%
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	488,593,233	430,946,154	13.38%



加权风险资产	3,930,303,700	3,486,635,800	12.72%
其中：信用风险加权资产	3,612,262,500	3,186,555,900	13.36%
市场风险加权资产	-	-	-
操作风险加权资产	318,041,200	303,426,400	4.82%
核心一级资本充足率	11.30%	11.23%	0.07%
一级资本充足率	11.30%	11.23%	0.07%
资本充足率	12.43%	12.36%	0.07%
杠杆率水平	7.20%	6.76%	0.44%
调整后的表内外资产余额	6,170,934,700	5,862,719,600	5.26%

### 3.2 未来展望

#### （一）行业发展趋势

2017年，我国将进一步推进供给侧结构性改革，经济新旧动力进一步切换、新旧模式进一步转换，但国内外发展环境和条件更加复杂多变，不确定性因素明显增多。随着外部环境、宏观政策和监管框架的调整变化，银行业将呈现出新的发展趋势：一是受利率市场化、金融竞争加剧等多重因素的影响，银行业依然会面临较大的利润增长压力；二是受国家“供给侧结构性改革”战略的影响，银行业信贷结构也会发生新的变化，农业和小微企业等短板环节和薄弱领域将会得到重点扶持，而十三五期间的战略新兴产业、绿色金融、居民消费信贷等更将会成为银行业务竞争的重点；三是受经济下行期风险升级、监管政策逐渐趋紧的影响，健全风险管理治理架构和要素，完善全面风险管理体系，持续提高风险管理水平仍将是银行业2017年工作的重中之重。

#### （二）公司发展战略

2017年，公司将紧跟国家政策导向和金融市场变化，研判新常态下的新形势和新挑战，坚持稳中求进的总基调，以转型发展为主线，以提质增效为中心，更加注重小微信贷结构的优化，更加注重基础管理的扎实提升，更加注重风险合规管控的全面加强，通过进一步下沉服务重心，精耕细作小微业务市场，夯实小微业务客户基础；持续推进社区银行建设，打造标准化、流程化社区银行服务模式；深入研究农村金融市场变化，创新适合新型小微业务主体的产品与服务，提高小微业务的综合化服务能力；坚持精细化管理，夯实基础管理工作，提升合规管理水平，推动公司各项业务实现平稳健康发展。

#### （三）经营计划或目标

2017年，公司将紧紧把握国家发展普惠金融、推进供给侧结构性改革的有利时机，继续秉承风险为本、稳健经营的发展理念，持续提升经营管理水平和发展质效，力争保持业务规模和盈利水平稳中有进，并确保资本充足、资产质量、流动性等指标达到监管标准。该经营计划并不构成对投资者的业绩承诺，投资者应对此保持足够的风险意识，并且应当理解经营计划与业绩承诺之间的差异。

#### （四）不确定性因素



1、经济下行压力依然严峻。2017年国内经济稳定运行的基础仍不牢固，供给侧结构性改革持续深化带来区域和行业走势持续分化，小微业务更易受到上下游产业链影响，银行业信贷需求增长仍将较为乏力，盈利增长依然面临较大压力。

2、银行业传统经营模式受到进一步冲击。利率市场化、金融改革的深化、民营银行的兴起以及互联网金融的发展，正深度影响着金融业格局，传统金融机构的获客渠道和经营模式将受到进一步冲击。

#### 四、涉及财务报告的相关事项

- 4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。
- 4.2 本年度内未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。
- 4.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围未发生变化。
- 4.4 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司出具了标准无保留意见的审计报告。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

董事会

2017年4月20日