



证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券

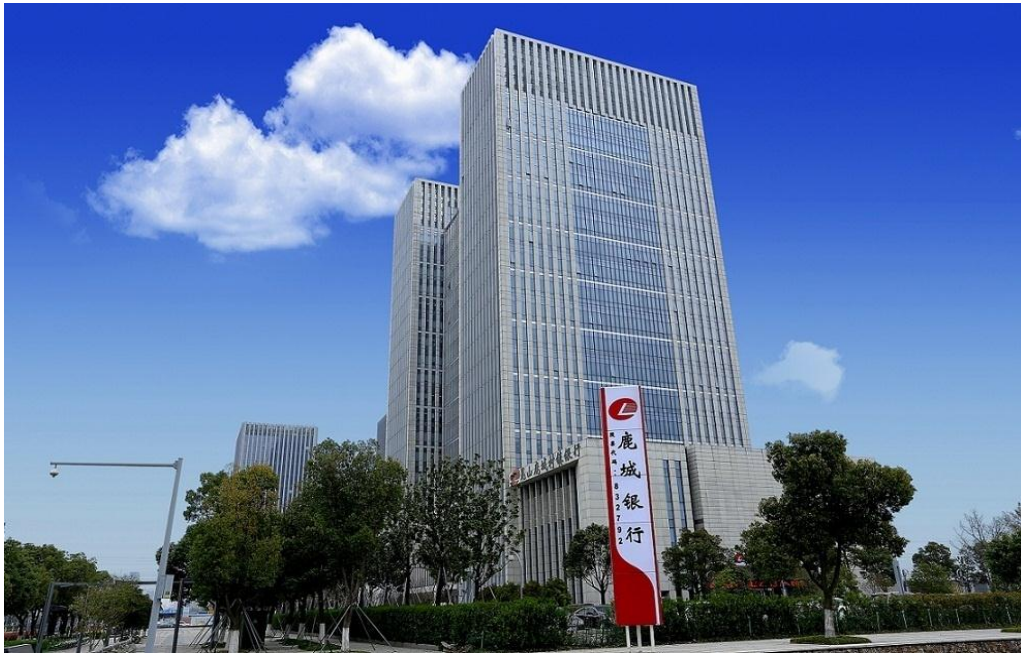


鹿城银行

股票代码：832792

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

(KUNSHAN LUCHENG COUNTY BANK CO., LTD.)



年度报告摘要

2017



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 公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。

1.4 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司联系方式

信息披露事务管理人/董事会秘书	张霞萍
职务	董事、副行长、董事会秘书、财务负责人
电话	0512-50112020
传真	0512-50112020
电子邮箱	luchengyinhang@126.com
公司网址	http://www.kslccb.com
联系地址及邮政编码	江苏省昆山市前进西路 1899 号 1 号房；215300
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室



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	2017年(末)	2016年(末)	增减比例
总资产	5,819,903,532	5,644,542,321	3.11%
归属于挂牌公司股东的净资产	552,441,390	447,166,179	23.54%
营业收入	192,526,757	170,739,500	12.76%
归属于挂牌公司股东的净利润	72,018,952	67,232,308	7.12%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	71,759,561	64,358,266	11.50%
经营活动产生的现金流量净额	381,344,106	10,989,320	3,370.13%
加权平均净资产收益率(%)	13.90	15.99	
基本每股收益(元/股)	0.25	0.26	-3.85%
稀释每股收益(元/股)	0.25	0.26	-3.85%
归属于挂牌公司股东的每股净资产(元/股)	1.79	1.72	4.07%

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	14.61%	12.43%	2.18%
一级资本充足率	13.47%	11.30%	2.17%
核心一级资本充足率	13.47%	11.30%	2.17%
不良贷款率	0.95%	1.08%	-0.13%
存贷比	85.14%	81.32%	3.82%
流动性比例	53.12%	52.42%	0.70%
单一最大客户贷款集中度	3.35%	4.09%	-0.74%
最大十家客户贷款集中度	33.45%	40.91%	-7.46%
正常类贷款迁徙率	4.18%	2.69%	1.49%
关注类贷款迁徙率	57.99%	76.53%	-18.54%
次级类贷款迁徙率	100%	100%	0.00%
可疑类贷款迁徙率	21.76%	92.88%	-71.12%
拨备覆盖率	531.10%	464.75%	66.35%
拨贷比	5.05%	5.04%	0.01%
成本收入比	37.09%	38.56%	-1.47%
净利差	3.17%	2.96%	0.21%
净息差	3.48%	3.24%	0.24%
农户和小微企业贷款合计占比	90.77%	91.95%	-1.18%
当年累计发放农户和小微企业客户数(户)	2442	2,629	-7.11%



相关指标计算公式：

1. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定：
 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%
无限售股份总数	196,421,750	75.77%	54,263,375	250,685,125	81.35%
其中：控股股东、实际控制人	85,680,000	33.05%	42,840,000	128,520,000	41.71%
董事、监事、高管	2,399,750	0.93%	-901,125	1,498,625	0.49%
核心员工	0	0	0	0	0



有限售条件股份	有限售股份总数	62,807,250	24.23%	-5,353,375	57,453,875	18.65%
	其中：控股股东、实际控制人	42,840,000	16.53%	-24,986,882	17,853,118	5.79%
	董事、监事、高管	14,814,250	5.71%	-3,549,892	11,264,358	3.66%
	核心员工	0	0	250,000	250,000	0.08%
总股本		259,229,000	-	48,910,000	308,139,000	-
普通股股东人数		531				

2.4 普通股前 10 名股东持股情况表

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	17,853,118	146,373,118	47.50%	17,853,118	128,520,000
2	江苏彩华包装集团有限公司	25,200,000	3,500,611	28,700,611	9.31%	3,500,611	25,200,000
3	朱凤明	22,680,000	3,150,550	25,830,550	8.38%	3,150,550	22,680,000
4	袁龙生	15,186,000	3,143,772	18,329,772	5.95%	3,147,772	15,182,000
5	昆山市能源建设开发有限公司	12,600,000	1,750,306	14,350,306	4.66%	1,750,306	12,600,000
6	郭文明	10,080,000	1,400,244	11,480,244	3.73%	1,400,244	10,080,000
7	辛瑞珍	2,209,000	6,250,416	8,459,416	2.75%	1,746,416	6,713,000
8	周剑	5,039,000	697,983	5,736,983	1.86%	4,479,233	1,257,750
9	杨懋劼	660,000	1,606,000	2,266,000	0.74%	2,187,750	78,250
10	陆君忠	557,000	1,596,000	2,153,000	0.70%	2,087,625	65,375
合计		222,731,000	40,949,000	263,680,000	85.58%	41,303,625	222,376,375

以上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 6.86%，南京银行股份有限公司持股比例为 47.50%，南京银行股份有限公司与员工持股比例合计为 54.36%。

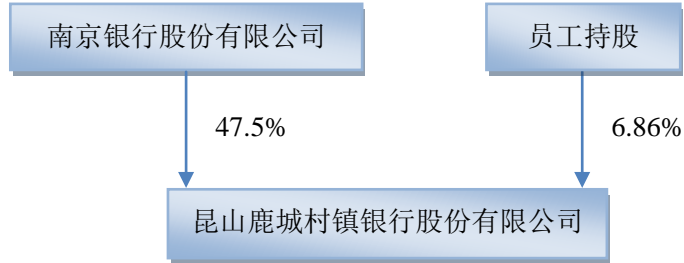
以上股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

- 1、前十名股东所持公司股份的质押情况：股东朱凤明质押公司股份 17,220,000 股；股东袁龙生质押公司股份 18,000,000 股。
- 2、前十名股东所持公司股份的托管情况：公司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、前十名股东所持公司股份的冻结情况：股东袁龙生所持公司 18,329,772 股股份被司法冻结。



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

(一) 经营计划

2017年，国内外经济金融形势日益复杂，银行业竞争更加激烈，金融监管更加严格，公司积极应对，主动作为，紧紧围绕董事会制定的各项经营计划目标，坚持稳健合规经营，不断提升业务发展结构，稳步提升经营管理质效，持续深化社区银行建设步伐，继续保持全行各项业务的稳中有进，实现有质量有效益的发展。

1、各项业务保持稳健增长。截至2017年末，公司资产规模58.2亿元，较年初增长1.75亿元，增幅3.11%；存款余额47.03亿元，较年初增长0.21亿元，增幅0.44%；贷款余额42.04亿元，较年初增长1.76亿元，增幅4.37%。

2、盈利水平持续提升。2017年度，公司实现营业收入1.93亿元，较上年增加2179万元，增幅12.76%；其中，净利息收入1.91亿元，较上年增加2,177万元，增幅12.87%；实现净利润7,202万元，较上年增加479万元，增幅7.12%，其中净利差3.17%，比上年提高0.21个百分点，净息差3.48%，比上年提高0.24个百分点，发展的质效进一步提升。

3、风险管理水平进一步增强。公司以“风险管理提升年”活动为契机，以监管机构“三违反”、“三套利”、“四不当”、“十乱象”等专项检查活动为抓手，多渠道开展自查工作，不断规范业务流程与操作体系。同时，通过严把风险准入关、持续加大风险管理的前瞻性和有效性、加大对不良资产的处置力度等措施，有效提升风险防范和处置的能力和水平。截至2017年末，公司贷款不良率0.95%，拨备覆盖率531.1%，拨贷比5.05%，资本充足率14.61%，核心一级资本充足率13.47%，风险抵御能力不断增强。

4、普惠金融发展战略逐步推进。2017年，公司以“打造全国一流社区银行”为愿景，以实现更加有质量、有效益的发展为目标，进一步调整优化业务结构，强化对“三农”、小微企业等普惠金融客户群体的支持力度，进一步夯实小微客户基础，提高资产的综合收益率。同时，加大对普惠金融产品的创新力度，推出了“鹿诚创业贷”、“鹿诚采购贷”以及“鹿诚翻建贷”等特色金融产品。截至2017年末，公司农户和小微企业贷款余额占比90.77%。

5、外部形象与可持续发展能力明显提升。2016年、2017年，公司连续两年入选“新三板”创新层，并完成定向发行4891万股普通股，下半年启动了1亿元的优先股发行计划，资本补充实力进一步增强，可持续发展能力进一步提升。

(二) 行业情况

1、2017年是村镇银行设立十周年，经过十年发展，全国村镇银行数量已近1600家，资产规模突破万亿，成为县域支持普惠金融发展、精准扶贫的重要力量。随着国家普惠金融、精准扶贫、乡村振兴等战略的推出，村镇银行未来发展也面临着更广阔的空间与舞台，为村镇银行积极对接国家战略、在坚定支农支小市场定位基础上拓展业务、寻找新的利润增长点提供了历史机遇。

2、2017年，监管机构出台了《中国银监会关于集中开展银行业市场乱象整治工作的通知》、《中国银监会关于银行业风险防控的指导意见》等一系列政策文件，对商业银行进一步加大监管力度，未来银



行业必须回归实体经济服务本源，不断加大内控合规体系建设与风险管理水平提升，促进自身稳健持续发展。

3、2018年1月10日，中国银监会印发了《关于开展投资管理型村镇银行和“多县一行”制村镇银行试点工作的通知》，从完善准入政策、加强定位监管、加强风险监管三个维度，提出了21项具体政策措施，更好地促进了村镇银行未来的健康可持续发展。

(三) 财务分析

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	190,914,203	169,141,569	21,772,634	12.87%
手续费及佣金净收入	626,457	978,824	-352,367	-36.00%
其他非利息收益	986,097	619,107	366,990	59.28%
营业收入	192,526,757	170,739,500	21,787,257	12.76%
税金及附加	1,428,364	5,506,644	-4,078,280	-74.06%
业务及管理费	70,983,970	65,607,427	5,376,543	8.20%
资产减值损失	23,103,767	12,530,891	10,572,876	84.37%
其他业务支出	316,522	229,932	86,590	37.66%
营业支出	95,832,623	83,874,894	11,957,729	14.26%
营业外收支净额	56,325	3,916,200	-3,859,875	-98.56%
利润总额	96,750,459	90,780,806	5,969,653	6.58%
所得税	24,731,507	23,548,498	1,183,009	5.02%
净利润	72,018,952	67,232,308	4,786,644	7.12%
其中：归属本行股东净利润	72,018,952	67,232,308	4,786,644	7.12%

项目重大变动原因：

(1) 手续费及佣金净收入：公司2017年手续费及佣金净收入626,457元，较上年降幅36%，主要原因为因基数较小，故降幅较大。

(2) 其他非利息收益：公司2017年其他非利息收益986,097元，较上年增幅59.28%，主要原因为公司收到与收益相关的政府补助，列作其他收益，金额为312,510元。

(3) 税金及附加：公司2017年税金及附加1,428,364元，较上年降幅74.06%，主要原因为2016年公司1-4月营业税率为5%，在该科目体现；2016年5月实施营改增后，该科目只包括增值税的附加税费及其他相关税费，导致2017年总金额减少。

(4) 资产减值损失：公司2017年资产减值损失23,103,767元，较上年增幅84.37%，主要原因为公司用于不良贷款核销。

(5) 其他业务支出：公司2017年其他业务支出316,522元，较上年增幅37.66%，主要原因为因基



数较小，故增幅较大。

(6) 营业外收支净额：公司 2017 年营业外收支净额 56,325 元，较上年降幅 98.56%，主要原因为公司收到的政府财政补助减少。

(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	257,038,200	84.98%	246,778,083	89.03%
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	6,856,007	2.27%	7,023,602	2.53%
存放同业利息收入	38,556,863	12.75%	23,394,704	8.44%
债券投资利息收入	0	0.00%	0	0.00%
合计	302,451,070	100%	277,196,389	100%

项目重大变动原因：

存放同业利息收入：公司 2017 年存放同业利息收入 38,556,863 元，较上年增 64.81%，主要原因为公司 2017 年存放同业款项的平均余额、平均收益率比上年增加。

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 (%)
生息资产						
存放中央银行款项	451,281,913	6,856,007	1.52%	468,408,081	7,023,602	1.50%
存放同业款项	954,470,385	38,556,863	4.04%	809,184,528	23,394,704	2.89%
发放贷款及垫款	4,077,226,210	257,038,200	6.30%	3,937,485,077	246,778,083	6.27%
小计	5,482,978,508	302,451,070	5.52%	5,215,077,686	277,196,389	5.32%
付息负债						
向中央银行借款	137,041,096	3,820,972	2.79%	79,890,710	2,249,167	2.82%
同业及其他金融机构款项	69,571,864	1,802,583	2.59%	9,471,634	377,250	3.98%
吸收存款	4,450,128,740	103,975,428	2.34%	4,346,206,377	101,925,602	2.35%



卖出回购金融资产款	84,272,223	1,936,385	2.30%	145,745,679	3,358,551	2.30%
应付债券	-	1,499	-	4,497,197	144,250	3.21%
小计	4,741,013,923	111,536,867	2.35%	4,585,811,597	108,054,820	2.36%
利息净收入	-	190,914,203	-	-	169,141,569	-

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。2017年，公司利息净收入为190,914,203元，比上年增加2,177万元，增幅为12.87%。

(1) 存放同业利息收入：公司2017年存放同业利息收入38,556,863元，较上年增幅64.81%，主要原因为公司2017年存放同业款项平均余额较上年增加，且受同业市场利率的影响，2017年存放同业款项平均收益率比上年提高1.15个百分点。

(2) 向中央银行借款利息支出：公司2017年向中央银行借款利息支出3,820,972元，较上年增幅69.88%，主要原因为公司2017年向央行申请支农再贷款平均余额较上年增加。

(3) 同业及其他金融机构款项利息支出：公司2017年同业及其他金融机构款项利息支出1,802,583元，较上年增幅377.82%，主要原因为公司2017年吸收同业存款的平均余额比上年增加，主要用于公司日常的流动性补充。

(4) 卖出回购金融资产利息支出：公司2017年卖出回购金融资产利息支出1,936,385元，较上年降幅42.34%，主要原因为公司2017年卖出回购金融资产平均余额比上年有所下降。

(5) 应付债券利息支出：公司2017年应付债券利息支出为1499元，较上年降幅为98.96%，主要原因为公司2017年发行同业存单的平均余额比上年减少。

(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	41,618,451	37,973,461
业务费用	24,860,955	23,254,724
固定资产折旧	2,783,455	2,643,572
长期待摊费用摊销	1,467,844	1,449,296
无形资产摊销	253,265	151,031
税费	-	135,343
合计	70,983,970	65,607,427

业务及管理费构成变动的的原因：

(1) 无形资产摊销：公司2017年无形资产摊销253,265元，较上年增幅67.69%，主要原因为公司无形资产有所增加。

(2) 税费：公司2017年税费科目为0，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2016年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	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	381,344,106	10,989,320	3,370.13%
投资活动产生的现金流量净额	-3,735,522	-3,407,287	-9.63%
筹资活动产生的现金流量净额	33,254,760	-20,882,570	259.25%

现金流量分析：

(1) 经营活动产生的现金流量净额：公司 2017 年经营活动产生的现金流量净额 381,344,106 元，较上年增加 370,354,786 元，原因是经营活动现金流入比上年增加 138,606,534 元，经营活动现金流出比上年减少 231,748,252 元。经营活动现金流入比上年增加的主要原因为：存放中央银行和同业款项净减少额比上年增加 402,141,714 元；经营活动现金流出比上年减少的主要原因为：客户贷款及垫款净增加额比上年减少 96,475,730 元，卖出回购资金净减少额比上年减少 80,739,176 元，存放中央银行和同业款项净增加额比上年减少 218,186,776 元。

(2) 筹资活动产生的现金流量净额：公司 2017 年筹资活动产生的现金流量净额 33,254,760 元，较上年增加 54,137,330 元，原因是吸收投资收到的现金较上年增加 79,477,109 元。

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产(负债)的比重	金额	占总资产(负债)的比重	
现金及存放中央银行款项	404,983,496	6.96%	537,011,978	9.51%	-24.59%
存放同业款项	1,330,889,596	22.87%	1,190,139,484	21.09%	11.83%
应收利息	12,940,715	0.22%	14,128,706	0.25%	-8.41%
发放贷款及垫款	3,991,438,436	68.58%	3,824,767,829	67.76%	4.36%
固定资产	18,843,361	0.32%	20,506,226	0.36%	-8.11%
无形资产	1,125,152	0.02%	642,917	0.01%	75.01%
递延所得税资产	50,167,802	0.86%	47,178,189	0.84%	6.34%
其他资产	9,514,974	0.17%	10,166,992	0.18%	-6.41%
资产总计	5,819,903,532	100.00%	5,644,542,321	100.00%	3.11%
向中央银行借款	200,000,000	3.80%	120,000,000	2.31%	66.67%
同业及其他金融机构存放款项	180,000,000	3.42%	250,000,000	4.81%	-28%
卖出回购金融资产款	107,145,290	2.03%	15,550,698	0.30%	589.01%
吸收存款	4,702,942,783	89.28%	4,682,235,287	90.09%	0.44%
应付职工薪酬	17,666,606	0.34%	15,942,691	0.31%	10.81%



应交税费	11,706,113	0.22%	9,534,703	0.18%	22.77%
应付利息	43,383,600	0.82%	100,243,898	1.93%	-56.72%
其他负债	4,617,750	0.09%	3,868,865	0.07%	19.36%
负债总计	5,267,462,142	100.00%	5,197,376,142	100.00%	1.35%

资产负债项目重大变动原因：

(1) 无形资产：公司 2017 年无形资产 1,125,152 元，较上年增幅 75.01%，主要原因是因业务需要增加了开发系统费用的投入。

(2) 向中央银行借款：公司 2017 年向中央银行借款 200,000,000 元，较上年增幅 66.67%，主要原因是向央行申请支农再贷款金额增加。

(3) 卖出回购金融资产款：公司 2017 年卖出回购金融资产款 107,145,290 元，较上年增幅 589.01%，主要原因是向央行申请再贴现票据金额增加。

(4) 应付利息：公司 2017 年应付利息 43,383,600 元，较上年降幅 56.72%，主要原因是 2017 年 3 年期以上定期存款到期支取。

(四) 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

(五) 贷款相关情况

2017 年末，公司贷款规模 42.04 亿元，较年初增长 1.76 亿元，增幅 4.37%；其中不良贷款金额为 4,000.6 万元，比年初减少 368.63 万元，降幅 8.44%；贷款不良率 0.95%，比年初下降 0.13 个百分点，2017 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	4,065,122,559	96.70%	3,919,275,571	97.31%
关注贷款	98,782,469	2.35%	64,858,962	1.61%
次级贷款	9,828,016	0.23%	3,443,956	0.09%
可疑贷款	17,138,070	0.41%	18,322,042	0.45%
损失贷款	13,039,927	0.31%	21,926,298	0.54%
不良贷款合计	40,006,013	0.95%	43,692,296	1.08%
贷款合计	4,203,911,041	100.00%	4,027,826,829	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	813,112,653	19.34%	871,462,654	21.64%
租赁和商务服务业	483,990,000	11.51%	365,700,000	9.08%
批发和零售业	318,700,000	7.58%	410,880,000	10.20%
建筑业	281,700,000	6.70%	312,050,000	7.75%
制造业	264,735,674	6.30%	286,454,977	7.11%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	137,125,000	3.26%	152,675,000	3.79%
房地产业	121,300,000	2.89%	137,900,000	3.42%
文化、体育和娱乐业	20,200,000	0.48%	9,900,000	0.25%
住宿和餐饮业	19,100,000	0.46%	-	-
交通运输、仓储和邮政业	2,800,000	0.07%	2,600,000	0.06%
科学研究和技术服务业	1,000,000	0.02%	-	-
水利、环境和公共设施管理业	-	-	11,140,219	0.28%
卫生和社会工作	-	-	2,850,000	0.07%
小计	2,463,763,327	58.61%	2,563,612,850	63.65%
贴现票据	358,732,092	8.53%	159,127,511	3.95%
个人贷款	1,381,415,622	32.86%	1,305,086,468	32.40%
合计	4,203,911,041	100.00%	4,027,826,829	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	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
2	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
3	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
4	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
5	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
6	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
7	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
8	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
9	农、林、牧、渔业	20,000,000	0.48%	3.35%
10	建筑业	20,000,000	0.48%	3.35%
合计		200,000,000	4.80%	33.45%

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	262,437,110	6.24%	320,829,010	7.97%
保证贷款	2,188,271,344	52.05%	2,195,595,467	54.51%
附担保物贷款	-	-	-	-
—抵押贷款	1,372,770,496	32.66%	1,203,120,841	29.87%
—质押贷款	380,432,091	9.05%	308,281,511	7.65%
客户贷款总额	4,203,911,041	100.00%	4,027,826,829	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	40,019,327	0.95%	14,752,722	0.37%
逾期3个月至1年	12,695,888	0.30%	10,894,240	0.27%
逾期1年以上至3年以内	25,970,649	0.62%	32,798,056	0.81%
逾期3年以上	939,476	0.02%	-	-
逾期贷款合计	79,625,340	1.89%	58,445,018	1.45%
客户贷款总额	4,203,911,041	100.00%	4,027,826,829	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	11,670,896	0.28%	10,568,479	0.26%



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	203,059,000	196,691,745
本期计提	22,956,291	12,390,330
本期收回	758,765	1,644,713
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	758,765	1,644,713
本期核销	-13,513,404	-6,545,745
已减值贷款利息回拨	-788,047	-1,122,043
期末余额	212,472,605	203,059,000

(六) 存款相关情况

2017 年末，公司存款规模 47.03 亿元，较年初增长 0.21 亿元，增幅 0.44%；其中对公存款 42.98 亿元，较年初增长 3.52 亿元，占比 91.39%；储蓄存款 3.87 亿元，较年初增长 0.86 亿元，占比 8.23%；保证金存款 0.17 亿元，较年初减少 4.15 亿元，占比 0.36%。

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%
公司客户存款				
活期存款	1,190,698,629	25.32%	829,446,801	17.72%
定期存款	3,107,116,286	66.07%	3,115,983,852	66.55%
小计	4,297,814,915	91.39%	3,945,430,653	84.27%
零售客户存款				
活期存款	181,059,900	3.85%	141,033,070	3.01%
定期存款	205,994,663	4.38%	159,747,232	3.41%
小计	387,054,563	8.23%	300,780,302	6.42%
保证金存款	17,121,305	0.36%	432,274,332	9.23%
其他存款	952,000	0.02%	3,750,000	0.08%
客户存款总额	4,702,942,783	100.00%	4,682,235,287	100.00%

(七) 资本构成及管理情况

2017 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 55,131.62 万元、55,131.62 万元、59,774.99 万元，加权风险资产 409,199.79 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 13.47 %、13.47%、14.61%，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。2017 年，公司制定了《昆山鹿城村镇银行股份有限公司资本管理规划（2017 年-2020 年）》，并完成定向发行 4891 万股普通股，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	552,441,390	447,166,179	23.54%
核心一级资本扣除项目	1,125,152	3,168,780	-64.49%
核心一级资本净额	551,316,238	443,997,399	24.17%
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	551,316,238	443,997,399	24.17%
二级资本	46,433,700	44,595,834	4.12%
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	597,749,938	488,593,233	22.34%
加权风险资产	4,091,997,900	3,930,303,700	4.11%
其中：信用风险加权资产	3,761,133,600	3,612,262,500	4.12%
市场风险加权资产	-	-	-
操作风险加权资产	330,864,300	318,041,200	4.03%
核心一级资本充足率	13.47%	11.30%	2.17%
一级资本充足率	13.47%	11.30%	2.17%
资本充足率	14.61%	12.43%	2.18%
杠杆率水平	9.47%	7.20%	2.27%
调整后的表内外资产余额	5,821,777,100	6,170,934,700	-5.66%

（八）抵债资产情况

2017 年末，公司抵债资产余额为 354.22 万元，共有 4 套房产，经年末预评估的价值高于账面价值，因此该抵债资产未计提减值准备。

（九）主要表外项目情况

2017 年末，公司的表外业务为银行承兑汇票和经营租赁承诺。

1、银行承兑汇票余额 300 万元，扣除存单质押和保证金后的风险敞口为 0；

2、经营租赁承诺余额 1405.82 万元，其中一年以内 549.57 万元，一年至两年 472.28 万元，两年至三年 301.46 万元，三年至五年 82.50 万元。

3.2 未来展望

（一）行业发展趋势

2017 年，从外部政策环境看，党的十九大、第五次全国金融工作会议、中央经济工作会议对金融工作提出了深化金融体制改革、增强服务实体经济能力、建设普惠金融体系、推进金融精准扶贫、防控金融风险等一系列新要求，并在十九大报告中首次提出“实施乡村振兴战略”，这给银行业尤其是专注服务“三农”与小微企业的村镇银行提供了新的发展机遇，农村金融未来也将面临更加广阔的发展空间；

从外部经济发展看，全球经济的稳步复苏，为中国经济增长营造有利的外部环境，供给侧结构性改革取得新进展，国家重点产业与新兴领域的兴起有利于银行业在深化转型发展中寻找新的利润增长点；

从金融业发展环境看，金融去杠杆持续推进、强监管政策持续发力、金融科技不断渗透，以上因



素对银行业经营管理与业务创新都提出了新的要求与挑战。

作为商业银行，未来应更好地回归实体经济服务本源、不断增强风险合规管理能力、进一步提升普惠金融服务效率与水平，实现有质量有效益的可持续发展。

（二）公司发展战略

公司将结合内外部政策与发展环境变化，牢固坚守村镇银行支农支小的差异化市场定位，以“稳健经营、质量优先”为发展理念，回归本源，坚守主业，通过进一步增强普惠金融产品与服务创新能力、有效推进社区银行发展模式、稳步提升资产的综合收益率和效益等方式，增强自身核心竞争力与可持续发展能力。

（三）经营计划或目标

2018年，公司将紧紧把握国家发展普惠金融、精准扶贫、乡村振兴等重大战略的有利时机，稳健经营、合规发展、创新驱动，进一步夯实小微业务发展根基，持续推进公司各项业务健康、可持续发展，实现各项业务的稳步增长，确保资本充足、资产质量、流动性等指标达到监管标准。

（四）不确定性因素

1、供给侧结构性改革仍处在结构调整过关期，经济稳定运行的基础仍不牢固，在经济增速放缓、金融去杠杆持续推进的背景下，银行业面临的外部形势仍然不容乐观，金融风险尚处在易发高发期，村镇银行风险管控依然面临一定的压力。

2、2018年是我国改革开放40周年，金融改革将进一步深化，同时，随着国有及股份制商业银行普惠金融事业部的建立，小微金融市场竞争会进一步加剧。



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

2018年3月26日