

股票简称：常熟银行

股票代码：601128



常熟农商银行

CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co., Ltd.

(注册地址：江苏省常熟市新世纪大道 58 号)

公开发行 A 股可转换公司债券

募集说明书摘要

保荐机构（主承销商）



中信建投证券股份有限公司
CHINA SECURITIES CO., LTD.

2018 年 1 月

声 明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺募集说明书及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整。

本行负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证募集说明书及其摘要中财务会计报告真实、完整。

证券监督管理机构及其他政府部门对本次发行所作的任何决定，均不表明其对发行人所发行证券的价值或者投资人的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《中华人民共和国证券法》的规定，证券依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对募集说明书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

本募集说明书摘要的目的仅为向公众提供有关本次发行的简要情况。投资者在做出认购决定之前，应仔细阅读募集说明书全文，并以其作为投资决定的依据。募集说明书全文同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

重大事项提示

投资者在评价本行本次发行的可转债时，应特别关注下列重大事项：

1、关于有条件赎回条款的说明

本次发行的可转债设置有条件赎回条款，本行在以下两种情况下享有赎回权：

(1) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%)，经相关监管部门批准(如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

(2) 当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t / 365;$$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

t：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数(算头不算尾)。

2、关于本次发行未设置有条件回售条款的说明

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权

利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告的回售申报期内进行回售；该次回售申报期内不实施回售的，该回售权将自动丧失。

本次发行的可转债未设置有条件回售条款，除上述情形外，可转债持有人不享有主动回售的权利。

3、对可转债转股价值可能产生重大不利影响的风险

(1) 可转债的转股价值受股价波动的影响，而本行的股价除受本行经营状况的影响外，还受宏观经济、二级市场形势等多种因素的影响，从而使得股票价格表现出较强的不确定性。如果本行股价下行，可转债的转股价值将因此受到影响。

(2) 本次可转债内含转股价格向下修正条款，本行董事会在特定条件下可以提出转股价格向下修正的方案，并提交股东大会表决。但是，若董事会未能提出转股价格向下修正的方案，或董事会提交的方案被股东大会否决，可转债的转股价值将受到影响。

4、转股价格无法向下修正的风险和修正幅度不确定的风险

本次可转债发行设置有转股价格向下修正条款，未来在触发转股价格修正条款时，转股价格存在可能无法向下修正和修正幅度不确定的风险：

(1) 董事会不及时提出或不提出转股价格向下修正议案的风险。本行董事会将在本次可转债触及向下修正条件时，结合当时的股票市场、自身业务发展和财务状况等因素，综合分析并决定是否向股东大会提交转股价格向下修正方案，本行董事会并不必然向股东大会提出转股价格向下修正方案。因此，未来在触发转股价格向下修正条件时，本次可转债的投资者可能面临本行董事会不及时提出或不提出转股价格向下修正议案的风险。

转股价格向下修正条款未通过股东大会批准的风险。本次可转债中设有转股价格向下修正条款，在本次发行的可转债存续期间，当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80% 时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。转股价格向下修正方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施，因此可能存在转股价格向下修正条款未通过股东大会批准的风险。

以上情况下可能存在转股价格无法向下修正的风险。

(2) 由于本行的股价走势取决于宏观经济形势、股票市场环境以及本行经营业绩等多重因素影响，股东大会召开日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价和前一交易日本行 A 股股票交易均价均存在不确定性，另由于本行每股净资产受到本行股本和经营业绩的影响，亦存在不确定性，转股价格修正条件触发后，可能存在向下修正幅度不确定性的风险。

5、关于本行本次发行可转债信用等级的说明

本行聘请中诚信为本次发行的可转债进行信用评级。根据中诚信出具的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年公开发行可转换公司债券信用评级报告》（信评委函字[2017]G211 号），本行的主体信用评级为 AA+，评级展望稳定，本次可转债的信用评级为 AA+。本次发行的可转债上市后，中诚信将在本次可转债存续期内，持续关注本行的经营状况、财务状况和外部环境等因素，以对本次可转债的信用风险进行持续跟踪。

6、关于本次发行不提供担保的说明

根据《上市公司证券发行管理办法》的相关规定，上市公司公开发行可转换公司债券应当提供担保，但最近一期未经审计的净资产不低于人民币十五亿元的公司除外。截至 2016 年 12 月 31 日，本行经审计的净资产为 104.31 亿元，高于 15 亿元，因此本次可转债的发行可以提供担保。如果本行受经营环境或其他因素的影响，经营业绩和财务状况发生不利变化，本次可转债的投资者将无法获得对应担保物的补偿，投资者可能因此面临风险。

7、关于本行的利润分配政策及现金分红情况

根据《公司章程》，本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展，利润分配应保持连续性和稳定性。

本行董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分以下情形，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：（1）本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；（2）本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润

分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；（3）本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，按照前项规定处理。

本行最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

2014-2016 年度本行累计现金分红（含税）5.83 亿元，占 2014-2016 年度年均可分配利润（归属于母公司股东的净利润）的 58.15%。

8、可转债发行摊薄即期回报的影响分析

根据《国务院关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》（国发〔2014〕17 号）《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》（国办发〔2013〕110 号）以及中国证监会《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》（证监会公告〔2015〕31 号），本行就本次公开发行 A 股可转换公司债券对摊薄即期回报的影响进行了分析，并根据自身经营特点提出了填补即期回报、增强持续回报能力的措施。

本次公开发行 A 股可转换公司债券后、全部转股前，本行需按照预先约定的票面利率向未转股的可转债投资者支付利息，如不考虑募集资金的使用效益，本行本次可转债发行完成当年的净资产收益率、稀释每股收益及扣除非经常性损益后的稀释每股收益等指标可能出现下降，对普通股股东的即期回报有一定摊薄影响。

根据国务院、中国证监会等监管部门的相关要求，为尽量减少本次公开发行可转债可能导致的普通股股东即期回报的摊薄，本行将根据自身经营特点采取以下措施填补即期回报、增强持续回报能力，具体包括：（1）更好的服务实体经济，提高盈利水平；（2）不断提高日常经营效率；（3）持续推动业务全面发展；（4）规范募集资金的管理和使用。

9、本行面临社会经济环境变化的风险

银行业的发展与国家宏观经济形势密切相关。近年来，我国经济增速放缓，经济形势步入新常态，国家大力推行供给侧改革，实施“三去一降一补”政策。中国经济当前正面临着改革的阵痛，经济增速下滑，企业经营相对困难，若本行未能采取有效的措施，将对本行的经营造成影响，进而导致本行盈利能力下降。

在行业层面，中国利率市场化改革稳步推进，银行利差不断收窄；大型银行占据市场主导地位，民营银行纷纷建立，市场竞争日趋激烈；互联网金融迅速崛起，对传统银行业带来巨大冲击。以上因素均会对本行的生存和发展形成挑战。本行将积极采取有效的应对措施，防范和化解风险，并以此为机遇谋求更大的发展。

作为一家农村商业银行，本行长期坚持支农支小，客户以中小微企业为主。近年来，本行的中小微企业贷款增长迅速，成为本行的一大特色，为本行的发展奠定了坚实的基础。但同时应注意到，中小微企业本身的经营管理能力相对较弱，抵抗风险的能力相对较差，从而使得本行在贷款回收方面面临一定的不确定性，存在不良贷款上升的风险。本行将凭借多年来在中小微企业贷款业务方面建立起来的经验和管理方法，努力控制该类风险。

10、关于本行 2017 年年度报告尚未披露的提示

本次发行前尚未披露 2017 年年度报告，本行 2017 年年度报告预约披露的时间为 2018 年 3 月 31 日，根据 2017 年业绩快报，预计 2017 年全年净利润为 13.27 亿元，根据业绩快报及目前情况所做的合理预计，本行 2017 年年度报告披露后，2015 年、2016 年、2017 年相关数据仍然符合可转债的发行条件。

本行提请投资者关注以上重大事项，并提请投资者仔细阅读募集说明书“第一节 本次发行概况”、“第二节 风险因素”和“第三节 公司基本情况”等相关章节。

目 录

重大事项提示	3
目 录	8
释 义	10
第一节 本次发行概况	13
一、本行基本情况	13
二、本次发行基本情况	13
三、本次发行的相关机构	23
第二节 公司主要股东情况	26
一、本次发行前股本总额及前十大股东持股情况	26
二、本行主要股东的基本情况	27
第三节 财务会计信息	31
一、最近三年的财务报表审计意见	31
二、最近三年一期的财务报表	31
三、合并财务报表范围及变化情况	56
四、主要财务指标、监管指标及非经常性损益明细表	56
五、主要会计估计及判断	58
六、会计政策变更	60
七、税项	62
第四节 管理层讨论与分析	64
一、资产负债分析	64
二、利润表重要项目分析	83
三、现金流量分析	98
四、主要监管指标分析	101
五、资本性支出	102
六、重大担保、诉讼、其他或有事项和重大期后事项	103
第五节 本次募集资金运用	105
一、本次募集资金数额及投向	105
二、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响	105

第六节 备查文件	106
一、备查文件	106
二、查阅地点和查阅时间	106

释 义

在本募集说明书摘要中，除非文义另有所指，下列词语具有如下特定含义：

本行/发行人/公司/常熟农商行/常熟银行	可单指或合指江苏常熟农村商业银行股份有限公司及其前身常熟市农村商业银行股份有限公司
可转债/可转换公司债券	指本行本次公开发行的A股可转换公司债券
募集说明书/本募集说明书	指江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书
交通银行	指交通银行股份有限公司
保荐机构/主承销商	指中信建投证券股份有限公司
立信会计师/立信永华	指立信会计师事务所（特殊普通合伙），曾用名“南京立信永华会计师事务所有限公司”
中诚信	指中诚信证券评估有限公司
WTO	指World Trade Organization，世界贸易组织
央行/人民银行	指一国的中央银行，我国的中央银行指中国人民银行
证监会/中国证监会	指中国证券监督管理委员会
银监会/中国银监会	指中国银行业监督管理委员会
国家发改委	指中华人民共和国国家发展和改革委员会
国家统计局	指中华人民共和国国家统计局
证券交易所	指上海证券交易所
外汇管理局	指中华人民共和国国家外汇管理局
农信社	指农村信用合作社
省联社	指江苏省农村信用社联合社

江苏银监局	指中国银行业监督管理委员会江苏监管局
五大商业银行	指中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司和交通银行股份有限公司
本行章程	指《江苏常熟农村商业银行股份有限公司章程》
《公司法》	指《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指《中华人民共和国证券法》
《商业银行法》	指《中华人民共和国商业银行法》
《中国人民银行法》	指《中华人民共和国中国人民银行法》
《银行业监督管理法》	指《中华人民共和国银行业监督管理法》
中国企业会计准则	指财政部于2006年2月颁布、2007年1月1日起实施的企业会计准则
巴塞尔协议/巴塞尔协议I	指1988年7月由国际清算银行（BIS）的巴塞尔银行监管委员会（简称“巴塞尔委员会”）制定的《巴塞尔委员会关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议》。
巴塞尔协议II	指2004年6月巴塞尔委员会制定的《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议：修订框架》
新巴塞尔协议/巴塞尔协议III	指巴塞尔委员会为加强银行流动性、降低银行杠杆以增强全球银行业抵御风险能力，于2013年4月起正式开始施行的一套新的《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的协议》的简称
贷款分类原则	指人民银行于2001年12月24日颁布并于2002年1月1日生效的《贷款风险分类指导原则》
资本净额	根据《商业银行资本充足率管理办法》，指银行的核心资本加附属资本减扣除项
核心一级资本	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分等
其它一级资本	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分

	等
二级资本	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的二级资本工具及其溢价和超额贷款损失准备等
资本充足率	指根据银监会及人民银行有关商业银行资产负债比例管理的指标计算要求和《商业银行资本充足率管理办法》、《商业银行资本管理办法（试行）》（自2013年1月1日起施行），用银行资本净额与表内外风险加权资产期末总额的比率，反映银行的资本充足情况；核心资本充足率为核心资本与表内外风险加权资产期末总额的比率
不良贷款	指在中国人民银行《贷款风险分类指导原则》生效后按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款
敞口	指暴露在市场风险下的资金头寸
GDP	指国内生产总值
SWIFT系统	指环球银行电信协会 (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)提供的全球银行间同业通讯系统，是国际上最重要的金融通信网络之一
IT	指Information Technology，即信息技术
元	指人民币元

除非另有说明，本募集说明书摘要中表格数据单位均为千元。

如无特别说明，本募集说明书中引用的发行人 2014 年、2015 年和 2016 年财务数据均为发行人经审计的合并报表财务数据；2017 年 1-6 月财务数据为未经审计的合并报表财务数据。

本募集说明书摘要中所列出的数据可能因四舍五入原因而与根据募集说明书摘要中所列示的相关单项数据计算得出的结果略有不同。

第一节 本次发行概况

一、本行基本情况

发行人名称（中文）：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

发行人名称（英文）：Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co., Ltd.

统一社会信用代码：91320000251448088B

金融许可证机构编码：B0233H232050001

注册资本：2,222,727,969元

法定代表人：宋建明

成立日期：2001年12月3日

住所：江苏省常熟市新世纪大道58号（邮政编码：215500）

电话号码：0512-52909021

传真号码：0512-52909021

互联网网址：<http://www.csrcbank.com>

电子信箱：csnsh@csebank.com

二、本次发行基本情况

（一）本次发行的核准情况

本次发行已经本行于2017年3月29日召开的第五届董事会第二十六会议审议通过，并经本行于2017年4月26日召开的2016年年度股东大会审议通过。

江苏银监局于2017年6月19日出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2017]113号），批准常熟银行公开发行不超过人民币30亿元A股可转换公司债券。中国证监会于2017年12月15日出具了《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2017]2315号），批

准常熟银行公开发行不超过人民币30亿元A股可转换公司债券。

（二）本次可转债发行方案要点

1、本次发行证券的种类

本次公开发行的证券类型为可转换为本行A股股票的可转换公司债券，该可转债及未来转换的本行A股股票将在上海证券交易所上市。

2、发行规模

本次拟发行可转债总额为人民币30亿元。

3、债券票面金额及发行价格

本次发行的可转债每张面值为人民币100元，按照面值发行。

4、债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起6年，即2018年1月19日至2024年1月19日。

5、债券利率

本次发行可转债的票面利率：第一年0.30%、第二年0.50%、第三年0.80%、第四年1.00%、第五年1.30%、第六年1.80%。

6、付息期限及方式

（1）计息年度的利息计算

计息年度的利息（简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

（2）付息方式

①本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日，即2018年1月19日。

②付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

③付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行A股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

④可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

7、转股期限

本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

8、转股价格的确定及其调整

（1）初始转股价格的确定依据

本次发行的可转债初始转股价格为7.61元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日日本行A股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

（2）转股价格的调整方式及计算公式

在本次发行之后，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化及派送现金股利等情况时，将按下述公式进行转股价格的调整（保留小数点后两位，最后一位四舍五入）：

派送股票股利或转增股本： $P_1 = P_0 / (1 + n)$ ；

增发新股或配股： $P_1 = (P_0 + A * k) / (1 + k)$ ；

上述两项同时进行： $P1=(P0+A*k)/(1+n+k)$;

派送现金股利： $P1=P0-D$;

上述三项同时进行： $P1=(P0-D+A*k)/(1+n+k)$ 。

其中： $P1$ 为调整后转股价， $P0$ 为调整前转股价， n 为送股或转增股本率， A 为增发新股价或配股价， k 为增发新股或配股率， D 为每股派送现金股利。

当本行出现上述股份和/或股东权益变化情况时，将依次进行转股价格调整，并在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整的公告，并于公告中载明转股价格的调整日、调整办法及暂停转股的期间（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股票登记日之前，则该持有人的转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据当时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

9、转股价格向下修正条款

（1）修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日本行A股股票交

易均价和前一交易日本行 A 股股票交易均价，也不低于股票面值和本行最近一期经审计的每股净资产。

（2）修正程序

如本行决定向下修正转股价格，本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股的期间（如需）。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

10、转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中： V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额； P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，本行将按照上海证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第十二条赎回条款的相关内容）。

11、转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的本行股票享有与原股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的所有股东均享受当期股利。

12、赎回条款

（1）到期赎回条款

在本次发行的可转债到期后5个交易日内，本行将按债券面值的106%（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

（2）有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，经相关监管部门批准(如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t / 365;$$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

t：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数(算头不算尾)。

13、回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

14、发行方式及发行对象

本次发行的可转债全额向本行在股权登记日（2018年1月18日）收市后中国结算上海分公司登记在册的原股东优先配售，优先配售后余额部分（含原股东放弃优先配售部分）通过上交所交易系统网上向社会公众投资者发行，认购金额不足30.00亿元的部分由保荐机构（主承销商）包销。

本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

15、向原股东配售的安排

原股东可优先配售的可转债数量为其在股权登记日（2018年1月18日）收市后持有的中国结算上海分公司登记在册的本行股份数量按每股配售1.349元面值可转债的比例计算可配售可转债金额，再按1,000元/手的比例转换为手数，每1手（10张）为一个申购单位，即每股配售0.001349手可转债。原股东可根据自身情况自行决定实际认购的可转债数量。

若原股东的有效申购数量小于或等于其可优先认购总额，则可按其实际申购数量获配本次转债；若原股东的有效申购数量超出其可优先认购总额，则该笔申购无效。

16、募集资金用途

本行本次发行可转债的募集资金将用于支持未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

17、担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

18、决议有效期

本次发行可转债决议的有效期为本行股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

（三）可转债持有人及可转债持有人会议

1、债券持有人的权利与义务

（1）债券持有人的权利

- ①依照其所持有可转债数额享有约定利息；
- ②根据约定条件将所持有的可转债转为本行股份；
- ③根据约定的条件行使回售权；

④依照法律、行政法规及本行公司章程的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；

⑤依照法律、本行公司章程的规定获得有关信息；

⑥按约定的期限和方式要求本行偿付可转债本息；

⑦法律、行政法规及本行公司章程所赋予的其作为本公司债权人的其他权利。

（2）债券持有人的义务

①遵守本行发行可转债条款的相关规定；

②依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；

③除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求本行提前偿付可转债的本金和利息；

④法律、行政法规及本行公司章程规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2、债券持有人会议

（1）债券持有人会议的召开情况

有下列情形之一的，本行董事会应召集债券持有人会议：

①拟变更募集说明书的约定；

②本行不能按期支付本息；

③本行减资、合并、分立、解散或者申请破产；

④其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

①本行董事会；

②持有未偿还债券面值总额10%及10%以上的持有人书面提议；

③中国证监会规定的其他机构或人士。

（2）债券持有人会议的召集

①债券持有人会议由本行董事会负责召集和主持；

②本行董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。本行董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项，上述事项由本行董事会确定。

③债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外，债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议，并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议，也可以在会议上提出议案供会议讨论决定，但没有表决权：

①债券发行人

②其他重要关联方。

本行董事会应当聘请律师出席债券持有人会议，对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

(4) 债券持有人会议的程序

①首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由会议主持人宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成债券持有人会议决议；

②债券持有人会议由本行董事长主持。在本行董事长未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果本行董事长和董事长授权董事均未能主持会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额50%以上多数(不含50%)选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人；

③召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名(或单位名称)、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券金额、被代理人姓名(或单位名称)等事项。

(5) 债券持有人会议的表决与决议

- ①债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；
 - ②债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；
 - ③债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；
 - ④债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；
 - ⑤债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；
 - ⑥除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；
 - ⑦债券持有人会议做出决议后，本行董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。
- (6) 债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述债券持有人会议规则。

（四）预计募集资金量、资金用途及资金专项存储情况

预计本次可转债募集资金总金额为人民币30亿元，募集资金将存放于董事会指定的专项存储账户。本行本次发行可转债的募集资金将用于支持未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

本次发行可转债募集资金将存放于董事会指定的专项存储账户。

（五）本次可转债的信用评级情况

本行聘请中诚信为本次发行的可转债进行信用评级。根据中诚信出具的《2017年江苏常熟农村商业银行股份有限公司可转换公司债券信用评级报告》（信评委函字[2017]G211号），本行的主体信用评级为AA+，评级展望稳定，本次可转债的信用评级为AA+。本次发行的可转债上市后，中诚信将在本次可转债存续期内，持续关注本行的经营状况、财务状况和外部环境等因素，以对本次可转债的信用风险进行持续跟踪。

（六）承销方式及承销期

1、承销方式

本次可转债发行由主承销商按照承销协议的约定以余额包销方式承销。

2、承销期

本次可转债发行的承销期为自2018年1月17日至2018年1月25日。

（七）发行费用

发行费用包括保荐及承销费用、律师费用、审计验资费用、资信评级费用、登记服务费用、信息披露费用、发行手续及其他费用等。本次可转债的保荐及承销费将根据保荐协议和承销协议中的相关条款结合发行情况最终确定，律师费用、审计验资费用、资信评级费用、登记服务费用、信息披露费用、发行手续及其他费用等将根据实际发生情况增减。

项目	金额（万元）
保荐及承销费用	4,400.00
律师费用	50.00
审计验资费用	5.00
资信评级费用	15.00
登记服务费用	30.00
信息披露费用	36.00
发行手续及其他费用	4.90
合计	4,540.90

（八）与本次发行有关的时间安排

本次可转债发行期间的主要日程安排如下：

日期	发行安排	停复牌安排
T-2 2018年1月17日	刊登募集说明书及其摘要、发行公告、网上路演公告	正常交易
T-1 2018年1月18日	网上路演、原股东优先配售股权登记日	正常交易
T 2018年1月19日	刊登发行提示性公告；原股东优先配售认购日；网上申购日	正常交易
T+1 2018年1月22日	刊登网上中签率及优先配售结果公告；网上申购摇号抽签	正常交易
T+2 2018年1月23日	刊登网上中签结果公告；网上投资者根据中签号码确认认购数量并缴纳认购款	正常交易
T+3 2018年1月24日	保荐机构（主承销商）根据网上资金到账情况确定最终配售结果和包销金额	正常交易

日期	发行安排	停复牌安排
T+4 2018年1月25日	刊登发行结果公告；完成募集资金净额划付	正常交易

上述日期为交易日。如相关监管部门要求对上述日程安排进行调整或遇重大突发事件影响发行，本行将与主承销商协商后修改发行日程并及时公告。

（九）本次发行可转债的上市流通

本次发行的可转债不设持有期限限制。发行结束后，本行将尽快向上交所申请上市交易，具体上市时间将另行公告。

三、本次发行的相关机构

（一）发行人

名称：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

法定代表人：宋建明

经办人员：徐惠春

住所：江苏省常熟市新世纪大道58号

联系电话：0512-52909021

传真：0512-52909021

（二）保荐机构/主承销商

名称：中信建投证券股份有限公司

法定代表人：王常青

住所：北京市朝阳区安立路66号4号楼

保荐代表人：常亮、丁旭东

项目协办人：宋娜

项目成员：李林峰、陈陆、杨成

联系电话：021-68801586

传真：021-68801551，68801552

（三）律师事务所

名称：江苏世纪同仁律师事务所

负责人：王凡

住所：南京市中山东路532-2号金蝶科技园D栋五楼

签字律师：徐蓓蓓、蔡含含

联系电话：025-83304480

传真：025-83329335

（四）审计机构

名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：南京市江东中路359号国睿大厦2号楼18楼

执行事务合伙人：朱建弟

签字会计师：孙晓爽、杨俊玉

联系电话：025-83311788

传真：025-83309819

（五）资信评级机构

名称：中诚信证券评估有限公司

住所：上海市青浦区新业路599号1幢968室

法定代表人：关敬如

签字分析师：王维、吴承凯、汪智慧

联系电话：021-51019090

传真：021-51019030

（六）申请上市的证券交易所

名称：上海证券交易所

办公地址：上海市浦东南路528号上海证券大厦

联系电话：021-68808888

传真：021-68804868

（七）证券登记机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼

联系电话：021-68870587

传真：021-58888760

第二节 公司主要股东情况

一、本次发行前股本总额及前十大股东持股情况

(一) 本次发行前股本情况

截至 2017 年 6 月 30 日，本行股本总额为 2,222,727,969 股，股权结构如下：

项目	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	2,000,455,172	90.00
1、国家持股	22,227,280	1.00
2、国有法人持股	158,077,907	7.11
3、其他内资持股	1,820,149,985	81.89
其中：境内非国有法人持股	751,821,928	33.83
境内自然人持股	1,068,328,057	48.06
4、外资持股	-	-
其中：境外法人持股	-	-
境外自然人持股	-	-
二、无限售条件流通股份	222,272,797	10.00
1、人民币普通股	222,272,797	10.00
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-
三、普通股股份总数	2,222,727,969	100.00

(二) 前十大股东持股情况

截至 2017 年 6 月 30 日，本行前十大股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股比例 (%)	持股数额 (股)	持有有限售条件股份数 (股)
1	交通银行股份有限公司	9.00	200,045,824	200,045,824
2	常熟市发展投资有限公司 (SS)	3.66	81,382,062	81,382,062
3	常熟市苏华集团有限公司	3.55	78,960,000	78,960,000
4	江苏江南商贸集团有限责任公司 (SS)	3.45	76,695,845	76,695,845
5	江苏隆力奇集团有限公司	2.58	57,250,195	57,246,000
6	江苏白雪电器股份有限公司	2.08	46,302,933	46,302,933
7	常熟风范电力设备股份有限公司	1.23	27,411,753	27,411,753
8	江苏灵丰纺织集团有限公司	1.23	27,411,753	27,411,753

序号	股东名称	持股比例 (%)	持股数额 (股)	持有有限售条件股份数 (股)
9	常熟华联商厦有限责任公司	1.09	24,194,133	24,194,133
10	江苏梦兰集团有限公司	1.04	23,207,133	23,207,133

注：SS 是国有股东 (State-owned Shareholder) 的缩写。

二、本行主要股东的基本情况

(一) 交通银行股份有限公司

交通银行股份有限公司注册成立于 1987 年 3 月，注册资本 74,262,726,645 元，实收资本 74,262,726,645 元，法定代表人为牛锡明，注册地址为上海市浦东新区银城中路 188 号，该公司为上海证券交易所 A 股上市公司（股票代码：601328），交通银行现有境内机构 232 家，网点遍及全国，并在 16 个国家和地区设立了 20 家分（子）行代表处，境外经营网点共 65 个。经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。

交通银行创立于 1908 年，是中国早期四大银行之一。1987 年，重新组建后的交通银行正式对外营业，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行。交通银行现为中国五大商业银行之一；截至 2016 年连续八年跻身《财富》世界 500 强；2017 年列《银行家》杂志全球千家最大银行一级资本排名第 11 位。

截至 2016 年末，交通银行前十大股东结构如下：

序号	股东名称	持股比例 (%)
1	财政部	26.53
2	香港中央结算（代理人）有限公司	20.12
3	汇丰银行	18.70
4	社保基金理事会	4.42
5	中国证券金融股份有限公司	2.29
6	首都机场集团公司	1.68
7	上海海烟投资管理有限公司	1.09
8	梧桐树投资平台有限责任公司	1.07
9	云南合和（集团）股份有限公司	1.00

序号	股东名称	持股比例 (%)
10	中国第一汽车集团公司	0.89

截至 2016 年末，交通银行集团总资产 84,031.66 亿元，净资产 6,324.07 亿元，净利润 676.51 亿元（经普华永道中天会计师事务所审计）。

截至 2017 年 6 月 30 日，交通银行持有本行 20,005 万股股份，占本行总股本 9.00%。

（二）常熟市发展投资有限公司

常熟市发展投资有限公司注册成立于 2001 年 2 月 28 日，注册资本 787,476.3 万元，实收资本 787,476.3 万元，法定代表人为徐学峰，注册地址为江苏省常熟市金沙江路 8 号，主要生产经营地在常熟市，主要经营业务为：投资交通、能源、城镇基础设施建设；投资其他产业基础设施建设；市场开发建设、市场配套服务。（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至 2017 年 6 月 30 日，该公司股权结构：

序号	股东名称	持股比例 (%)
1	常熟市政府国有资产监督管理办公室	100.00

截至 2016 年末，公司总资产为 192.00 亿元，所有者权益 83.30 亿元；2016 年净利润 1.87 亿元（未经审计）。截至 2017 年 6 月 30 日，公司总资产 192.67 亿元，所有者权益 85.03 亿元；2017 年 1-6 月净利润 1.75 亿元（未经审计）。

截至 2017 年 6 月 30 日，该公司持有本行 8,138.21 万股股份，占本行总股本 3.66%。

（三）常熟市苏华集团有限公司

常熟市苏华集团有限公司前身系常熟市苏华物贸有限公司，常熟市苏华物贸有限公司于 2015 年 9 月 16 日被常熟市苏华集团有限公司吸收合并，新的营业执照注册号为 320581000057486。公司注册资本 25,260 万元，法定代表人为戴叙明，注册地址为常熟市虞山工业园，主要经营业务为：投资及投资管理；针纺织制品、无纺制品、服装及辅料、包装材料制造、加工、销售；羊毛、化

纤原料、棉纱、建材、钢材、五金交电、装璜装饰材料、日用杂品批发、零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至 2017 年 6 月 30 日，该公司股权结构：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	戴叙明	75.00
2	徐建芬	25.00

截至 2016 年末，公司总资产为 30.56 亿元，所有者权益 22.65 亿元，营业收入 15.68 亿元；2016 年净利润 1.30 亿元（未经审计）。截至 2017 年 6 月 30 日，公司总资产 30.25 亿元，所有者权益 23.40 亿元；2017 年 1-6 月净利润 0.75 亿元（未经审计）。

截至 2017 年 6 月 30 日，该公司持有本行 7,896.00 万股股份，占本行总股本 3.55%。

（四）江苏江南商贸集团有限责任公司

江苏江南商贸集团有限责任公司注册成立于 1997 年 8 月，注册资本 98,189 万元，实收资本 98,189 万元，法定代表人为游立志，注册地址为常熟市新颜路 88 号，主要生产经营地在常熟市，主要经营业务为：房地产开发经营；纺针织品、服装、日用品、文化体育用品及器材、矿产品、建材及化工产品、机械设备、五金交电及电子产品的销售；从事货物进出口业务及技术进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；高新技术产品开发，租赁及物业管理，仓储服务，企业管理服务，市场管理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2017 年 6 月 30 日，该公司股权结构：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	常熟市政府国有资产监督管理办公室	85.26
2	常熟服装城集团有限公司	11.30
3	常熟市虞山尚湖开发建设有限责任公司	3.44

截至 2016 年末，公司总资产为 66.35 亿元，所有者权益 15.79 亿元；2016 年营业收入 9.43 亿元，净利润 0.30 亿元（未经审计）。截至 2017 年 6 月 30 日，公司总资产 70.72 亿元，所有者权益 21.11 亿元；2017 年 1-6 月净利润 0.12

亿元（未经审计）。

截至 2017 年 6 月 30 日，该公司持有本行 7,669.58 万股股份，占本行总股本 3.45%。

（五）江苏隆力奇集团有限公司

江苏隆力奇集团有限公司注册成立于 1996 年 7 月，注册资本 3,971.1 万元，实收资本 3,971.1 万元，法定代表人为徐之伟，注册地址为江苏省常熟市隆力奇生物工业园，主要生产经营地在常熟市，主要经营业务为：保健食品生产；隆力奇牌蛇酒；食品生产加工；蛇龟酒、隆力奇牌枸杞酒、隆力奇牌蝮蛇酒；以下项目限分支机构经营：餐饮服务。服装加工、销售，皮革制品、木及木制品、家具、五金交电、化工原料（不含危险化学品、剧毒化学品、监控化学品等须领证经营的产品），建材、百货销售，皮革硝制，从事货物进出口业务及技术进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外。

截至 2017 年 6 月 30 日，该公司股权结构：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	徐之伟	95.08
2	刘增善	4.92

截至 2016 年末，该公司总资产为 54.72 亿元，所有者权益为 23.76 亿元，营业收入为 87.30 亿元，净利润为 2.30 亿元（未经审计）。截至 2017 年 6 月 30 日，公司总资产 57.06 亿元，所有者权益 24.25 亿元；2017 年 1-6 月净利润 1.14 亿元（未经审计）。

截至 2017 年 6 月 30 日，该公司持有本行 5,725.02 万股股份，占本行总股本 2.58%。

第三节 财务会计信息

一、最近三年的财务报表审计意见

立信会计师事务所依据《中国注册会计师审计准则》，对本行 2014 年、2015 年及 2016 年的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本行 2017 年 1-6 月的财务报表未经审计。

本节提供 2014 年、2015 年和 2016 年经审计的简要财务报表以及 2017 年 1-6 月未经审计的简要财务报表，详细的财务报表及附注资料请参见本募集说明书备查文件。

二、最近三年一期的财务报表

(一) 资产负债表

1、合并资产负债表

单位：千元

项目	2017-6-30	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
资产				
现金及存放中央银行款项	14,327,174	14,240,018	12,219,111	14,650,247
存放同业款项	3,933,983	4,163,873	3,068,840	4,667,174
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	1,620,989	2,519,645	990,000	1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	756,454	441,648	1,239,206	1,587,661
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	996,518	-	200,000	4,301,405
应收利息	899,074	1,056,560	793,878	659,272
发放贷款和垫款	69,276,926	64,228,528	55,803,093	47,194,019
可供出售金融资产	16,919,636	16,068,969	13,569,618	11,630,155
持有至到期投资	14,370,961	11,770,059	10,892,698	10,415,068
应收款项类投资	14,699,496	12,962,558	7,669,226	3,719,838
长期股权投资	214,573	196,773	166,709	140,304
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	899,708	848,435	816,570	752,322
在建工程	406,856	459,110	165,063	162,417

项目	2017-6-30	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
无形资产	162,859	170,628	160,125	150,035
递延所得税资产	673,908	541,867	371,357	295,531
其他资产	327,752	312,849	378,378	344,537
资产总计	140,486,867	129,981,520	108,503,871	101,669,985
负债及股东权益				
负债				
向中央银行借款	766,000	1,303,000	734,000	179,000
同业及其他金融机构存放款项	5,484,523	8,115,727	4,896,122	3,614,338
拆入资金	544,195	280,000	460,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	217,559	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,468,645	10,884,731	5,987,228	13,715,099
吸收存款	96,495,979	88,810,115	82,291,359	74,287,232
应付职工薪酬	157,763	214,734	137,698	193,870
应交税费	255,502	293,783	209,413	193,595
应付利息	2,200,262	2,279,802	1,994,336	1,748,160
预计负债	-	-	-	-
应付债券	18,999,281	6,990,704	2,987,922	-
递延所得税负债	29,603	56,357	111,414	52,404
其他负债	383,383	321,818	267,243	317,916
负债合计	130,002,695	119,550,771	100,076,736	94,301,615
股东权益				
股本	2,222,728	2,222,728	2,000,455	1,520,104
资本公积	696,210	696,007	3,957	477,797
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-81,856	61,429	239,919	63,102
盈余公积	2,851,455	2,851,455	2,540,310	2,247,916
一般风险准备	2,373,459	2,373,459	2,062,314	1,769,921
未分配利润	1,819,565	1,648,702	1,230,487	1,039,284
其中：拟分配现金股利	-	-	-	-
外币报表折算差额	-	-	-	-
归属于母公司股权权益合计	9,881,561	9,853,780	8,077,443	7,118,125
少数股东权益	602,611	576,969	349,692	250,245
股东权益合计	10,484,172	10,430,749	8,427,135	7,368,370
负债和股东权益总计	140,486,867	129,981,520	108,503,871	101,669,985

2、母公司资产负债表

单位：千元

项目	2017-06-30	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
资产				
现金及存放中央银行款项	13,493,190	13,482,818	11,426,001	14,183,744
存放同业款项	5,349,766	4,935,338	2,929,367	4,628,949
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	1,620,989	2,519,645	990,000	1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	756,454	441,648	1,239,206	1,587,661
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	996,518	-	200,000	4,301,405
应收利息	869,727	1,026,310	763,192	640,143
发放贷款和垫款	60,971,445	57,520,418	51,523,253	44,540,075
可供出售金融资产	16,919,636	16,068,969	13,480,988	11,630,155
持有至到期投资	14,370,961	11,770,059	10,892,698	10,415,068
应收款项类投资	14,699,496	12,962,558	7,669,226	3,719,838
长期股权投资	906,992	889,192	634,331	456,027
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	685,401	625,577	618,378	618,710
在建工程	371,814	425,703	140,391	137,800
无形资产	160,505	169,327	160,125	150,035
递延所得税资产	617,339	490,722	339,857	279,303
其他资产	222,006	241,428	358,854	331,128
资产总计	133,012,239	123,569,712	103,365,866	98,620,040
负债及股东权益	-	-	-	-
负债	-	-	-	-
向中央银行借款	650,000	1,210,000	550,000	60,000
同业及其他金融机构存放款项	5,979,839	8,547,877	5,130,189	3,760,116
拆入资金	544,195	280,000	460,000	-
交易性金融负债	217,559	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,468,645	10,884,731	5,987,228	13,715,099
吸收存款	89,457,226	82,807,588	77,579,542	71,561,267
应付职工薪酬	126,033	173,110	115,800	181,822
应交税费	235,623	278,325	193,559	184,275
应付利息	2,127,023	2,215,331	1,945,328	1,721,274
预计负债	-	-	-	-
应付债券	18,999,281	6,990,704	2,987,922	-

项目	2017-06-30	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
递延所得税负债	29,603	56,357	110,781	52,404
其他负债	349,354	294,329	245,895	291,308
负债合计	123,184,381	113,738,352	95,306,243	91,527,565
股东权益	-			
股本	2,222,728	2,222,728	2,000,455	1,520,104
资本公积	689,090	689,090	186	472,938
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-81,856	61,429	238,018	63,102
盈余公积	2,851,455	2,851,455	2,540,310	2,247,916
一般风险准备	2,373,459	2,373,459	2,062,314	1,769,921
未分配利润	1,772,982	1,633,199	1,218,339	1,018,494
其中：拟分配现金股利	-	-	-	-
股东权益合计	9,827,858	9,831,360	8,059,623	7,092,475
负债和股东权益总计	133,012,239	123,569,712	103,365,866	98,620,040

(二) 利润表

1、合并利润表

单位：千元

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
一、营业收入	2,361,994	4,475,086	3,491,905	3,067,728
利息净收入	2,095,112	4,013,794	3,167,809	2,815,894
利息收入	3,548,522	6,441,600	5,679,942	4,972,204
利息支出	1,453,410	2,427,806	2,512,133	2,156,309
手续费及佣金净收入	184,766	298,222	51,051	37,642
手续费及佣金收入	207,978	347,179	106,201	69,180
手续费及佣金支出	23,212	48,957	55,150	31,537
投资收益	57,372	145,781	238,072	132,355
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,200	35,205	31,817	29,892
公允价值变动收益	-1,563	-7,678	5,180	53,963
汇兑收益	6,946	18,191	19,008	17,491
其他收益	13,288	-	-	-
其他业务收入	6,073	6,776	10,784	10,383
二、营业支出	1,628,348	3,188,135	2,286,275	1,778,042
营业税金及附加	18,820	70,547	153,552	121,722
业务及管理费	871,000	1,673,726	1,209,335	1,014,531
资产减值损失	738,528	1,443,862	911,515	618,371
其他业务成本	-	-	11,872	23,418

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
三、营业利润	733,646	1,286,951	1,205,630	1,289,686
加：营业外收入	20,823	33,053	29,603	22,454
减：营业外支出	4,521	8,503	16,540	10,770
四、利润总额	749,948	1,311,501	1,218,692	1,301,371
减：所得税费用	145,264	256,853	236,143	300,929
五、净利润	604,684	1,054,648	982,548	1,000,442
归属于母公司股东的净利润	570,954	1,040,505	966,004	998,776
少数股东损益	33,730	14,143	16,545	1,666
六、每股收益				
（一）基本每股收益（单位：元）	0.26	0.51	0.48	0.50
（二）稀释每股收益（单位：元）	0.26	0.51	0.48	0.50
七、其他综合收益的税后净额	-143,285	-178,490	176,817	460,316
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-143,285	-178,490	176,817	460,316
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-143,285	-178,490	176,817	460,316
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
八、综合收益总额	461,399	876,158	1,159,366	1,460,757
归属于母公司所有者的综合收益总额	427,669	862,015	1,142,821	1,459,092
归属于少数股东的综合收益总额	33,730	14,143	16,545	1,666

2、母公司利润表

单位：千元

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
一、营业收入	2,048,727	4,045,111	3,213,258	2,912,105
利息净收入	1,787,396	3,571,837	2,876,365	2,648,119
利息收入	3,187,133	5,904,713	5,292,360	4,760,612
利息支出	1,399,737	2,332,876	2,415,996	2,112,493
手续费及佣金净收入	184,419	297,649	49,882	36,837
手续费及佣金收入	206,335	345,156	104,103	67,844
手续费及佣金支出	21,916	47,507	54,221	31,007
投资收益	65,456	149,015	242,114	134,987
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,200	35,205	31,817	29,892
公允价值变动收益	-1,563	-7,678	5,180	53,963
汇兑收益	6,946	18,191	19,008	17,491
其他业务收入	6,073	16,097	20,709	20,709

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
二、营业支出	1,388,156	2,770,950	2,009,928	1,616,603
营业税金及附加	16,418	60,680	140,997	114,289
业务及管理费	702,761	1,371,493	1,014,799	906,700
资产减值损失	668,977	1,338,777	843,324	572,790
其他业务成本	-	-	10,809	22,823
三、营业利润	660,571	1,274,161	1,203,330	1,295,503
加：营业外收入	10,977	12,272	14,196	11,110
减：营业外支出	4,392	7,770	15,753	9,916
四、利润总额	667,156	1,278,663	1,201,773	1,296,696
减：所得税费用	127,282	241,513	227,128	291,055
五、净利润	539,874	1,037,150	974,646	1,005,641
六、每股收益				
（一）基本每股收益（单位：元）	0.26	0.51	0.48	0.50
（二）稀释每股收益（单位：元）	0.26	0.51	0.48	0.50
七、其他综合收益	-143,285	-176,589	174,916	460,316
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-143,285	-176,589	174,916	460,316
八、综合收益总额	396,589	860,561	1,149,562	1,465,956

（三）现金流量表

1、合并现金流量表

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 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	6,275,096	10,002,003	9,337,133	9,932,810
向中央银行借款净增加额	-537,000	569,000	560,012	199,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-6,394,143	3,718,133	-7,267,871	8,265,639
收取利息、手续费及佣金的现金	4,255,151	6,832,644	5,667,186	4,896,683
收到其他与经营活动有关的现金	351,926	298,237	65,059	132,405
经营活动现金流入小计	3,951,030	21,420,017	8,361,518	23,426,537
客户贷款及垫款净增加额	5,593,659	9,686,300	9,489,596	7,033,286
存放中央银行和同业款项净增加额	875,101	604,670	-1,882,157	-220,222
支付利息支出、手续费及佣金的现金	1,512,663	2,191,296	2,321,107	1,742,377
支付给职工以及为职工支付	589,393	919,869	731,114	599,343

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
的现金				
支付的各项税费	361,388	511,742	466,183	368,530
支付的其他与经营活动有关的现金	527,050	669,790	547,613	629,789
经营活动现金流出小计	9,459,254	14,583,667	11,673,456	10,153,104
经营活动产生的现金流量净额	-5,508,224	6,836,350	-3,311,937	13,273,433
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	82,660,034	445,465,320	83,459,011	53,067,627
取得投资收益收到的现金	21,808	110,573	233,632	119,236
收到其他与投资活动有关的现金	1	1,439	125	1,527
投资活动现金流入小计	82,681,843	445,577,332	83,692,768	53,188,389
投资支付的现金	88,327,738	453,843,782	89,116,135	60,450,938
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	56,742	500,550	267,371	289,009
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	88,384,480	454,344,332	89,383,506	60,739,948
投资活动产生的现金流量净额	-5,702,637	-8,767,000	-5,690,738	-7,551,558
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	15,800	1,147,325	85,696	44,100
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	15,800	221,635	85,696	44,100
发行债券收到的现金	51,855,404	40,611,250	5,070,982	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	51,871,204	41,758,575	5,156,678	44,100
偿还债务支付的现金	40,140,000	36,797,164	2,100,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	451,797	3,955	186,774	192,645
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	9,285	3,955	4,360	2,632
支付其他与筹资活动有关的现金	-	14,513	-	-
筹资活动现金流出小计	40,591,797	36,815,632	2,286,774	192,645
筹资活动产生的现金流量净额	11,279,407	4,942,943	2,869,904	-148,545
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-15,329	17,339	8,016	-982
五、现金及现金等价物净增加额	53,217	3,029,632	-6,124,756	5,572,347
加：期初现金及现金等价物余额	8,562,475	5,532,843	11,657,599	6,085,252
六、期末现金及现金等价物余额	8,615,692	8,562,475	5,532,843	11,657,599

2、母公司现金流量表

单位：千元

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014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	4,087,035	8,647,981	7,399,583	8,675,923
向中央银行借款净增加额	-560,000	660,000	490,000	60,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-6,394,143	3,718,133	-7,267,871	8,265,639
收取利息、手续费及佣金的现金	3,879,472	6,285,692	5,286,053	4,685,850
收到其他与经营活动有关的现金	328,793	284,736	57,886	131,142
经营活动现金流入小计	1,341,157	19,596,542	5,965,650	21,818,554
客户贷款及垫款净增加额	3,927,179	7,153,139	7,795,363	5,740,042
存放中央银行和同业款项净增加额	894,717	394,415	-1,913,695	-378,390
支付利息支出、手续费及佣金的现金	1,466,461	2,110,380	2,246,163	1,710,169
支付给职工以及为职工支付的现金	481,710	781,372	634,440	553,001
支付的各项税费	328,255	455,880	434,366	347,733
支付的其他与经营活动有关的现金	431,368	517,420	476,721	585,671
经营活动现金流出小计	7,529,690	11,412,606	9,673,358	8,558,225
经营活动产生的现金流量净额	-6,188,533	8,183,936	-3,707,708	13,260,329
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	82,660,035	445,465,320	83,459,011	53,067,627
取得投资收益收到的现金	29,891	113,807	237,197	122,485
收到其他与投资活动有关的现金	1	1,438	12	1,527
投资活动现金流入小计	82,689,927	445,580,565	83,696,220	53,191,638
投资支付的现金	88,327,739	454,068,578	89,283,635	60,586,838
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	45,523	439,877	156,494	179,639
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	88,373,262	454,508,455	89,440,130	60,766,478
投资活动产生的现金流量净额	-5,683,335	-8,927,890	-5,743,910	-7,574,840
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	925,690	-	-
发行债券收到的现金	51,855,404	40,611,250	5,070,982	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	51,855,404	41,536,940	5,070,982	-

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
偿还债务支付的现金	40,140,000	36,797,164	2,100,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	442,512	-	182,414	190,013
支付其他与筹资活动有关的现金	-	14,514	-	-
筹资活动现金流出小计	40,582,512	36,811,678	2,282,414	190,013
筹资活动产生的现金流量净额	11,272,892	4,725,262	2,788,568	-190,013
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-15,329	17,339	8,016	-982
五、现金及现金等价物净增加额	-614,305	3,998,647	-6,655,035	5,494,494
加：期初现金及现金等价物余额	8,852,217	4,853,570	11,508,605	6,014,111
六、期末现金及现金等价物余额	8,237,912	8,852,217	4,853,570	11,508,605

（四）所有者权益变动表

1、合并所有者权益变动表

2017 年 1-6 月本行股东权益变动表（合并口径）

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	2,222,728	-	-	696,007	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,222,728	-	-	696,007	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	203	-	-143,285	-	-	170,863	25,642	53,423
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-143,285	-	-	570,954	33,730	461,399
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	203	-	-	-	-	-	1,197	1,400
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,400	1,400
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	203	-	-	-	-	-	-203	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-9,285	-409,376

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-9,285	-409,376
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,222,728	-	-	696,210	-	-81,856	2,851,455	2,373,459	1,819,565	602,611	10,484,172

2016 年本行股东权益变动表（合并口径）

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	2,000,455	-	-	3,958	-	239,919	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,000,455	-	-	3,958	-	239,919	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	222,273	-	-	692,049	-	-178,490	311,145	311,145	418,215	227,277	2,003,614
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-178,490	-	-	1,040,505	14,143	876,158
（二）所有者投入和减少资本	222,273	-	-	692,049	-	-	-	-	-	217,089	1,131,411
1. 股东投入的普通股	222,273	-	-	688,903	-	-	-	-	-	220,235	1,131,411
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	3,146	-	-	-	-	-	-3,146	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	311,145	311,145	-622,290	-3,955	-3,955
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	311,145	-	-311,145	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	311,145	-311,145	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,955	-3,955
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
(四) 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,222,728	-	-	696,007	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749

2015 年本行股东权益变动表（合并口径）

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,520,104	-	-	477,797	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,039,284	250,245	7,368,370
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,520,104	-	-	477,797	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,039,284	250,245	7,368,370
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	480,351	-	-	-473,840	-	176,817	292,394	292,394	191,203	99,447	1,058,765
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	176,817	-	-	966,004	16,545	1,159,366
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-1,089	-	-	-	-	-	86,785	85,696
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,696	85,696
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-1,089	-	-	-	-	-	1,089	-
（三）利润分配	7,599	-	-	-	-	-	292,394	292,394	-774,800	-3,883	-186,297
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	292,394	-	-292,394	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	292,394	-292,394	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	7,599	-	-	-	-	-	-	-	-190,013	-3,883	-186,297
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
(四) 所有者权益内部结转	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,000,455	-	-	3,957	-	239,919	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135

2014 年本行股东权益变动表（合并口径）

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,520,104	-	-	477,797	-	-397,213	1,682,122	1,464,386	1,098,007	207,728	6,052,932
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,520,104	-	-	477,797	-	-397,213	1,682,122	1,464,386	1,098,007	207,728	6,052,932
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	460,316	565,794	305,535	-58,723	42,517	1,315,438
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	460,316	-	-	998,776	1,666	1,460,757
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,100	44,100
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,100	44,100
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	565,794	301,692	-1,057,499	-3,249	-193,262
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	565,794	-	-565,794	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	301,692	-301,692	-	-

项目	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债								
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-190,013	-3,249	-193,262
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	3,843	-	-	3,843
四、本年年末余额	1,520,104	-	-	477,797	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,039,284	250,245	7,368,370

2、母公司所有者权益变动表

2017 年 1-6 月本行股东权益变动表（母公司口径）

单位：千元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	2,222,728	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,222,728	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360
三、本年增减变动金额 （减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-143,285	-	-	139,783	-3,502
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-143,285	-	-	539,874	396,589
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-400,091
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-400,091

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,222,728	-	-	689,090	-	-81,856	2,851,455	2,373,459	1,772,982	9,827,858

2016 年本行股东权益变动表（母公司口径）

单位：千元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	2,000,455	-	-	187	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,000,455	-	-	187	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623
三、本年增减变动金额 （减少以“-”号填列）	222,273	-	-	688,903	-	-176,589	311,145	311,145	414,860	1,771,737
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-176,589	-	-	1,037,150	860,561
（二）所有者投入和减少资本	222,273	-	-	688,903	-	-	-	-	-	911,176
1. 股东投入的普通股	222,273	-	-	688,903	-	-	-	-	-	911,176
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	311,145	311,145	-622,290	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	311,145	-	-311,145	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	311,145	-311,145	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,222,728	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360

2015 年本行股东权益变动表（母公司口径）

单位：千元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,520,104	-	-	472,938	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,018,494	7,092,475
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,520,104	-	-	472,938	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,018,494	7,092,475
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	480,351	-	-	-472,751	-	174,916	292,394	292,394	199,845	967,148
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	174,916	-	-	974,646	1,149,562
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	7,599	-	-	-	-	-	292,394	292,394	-774,800	-182,414
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	292,394	-	-292,394	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	292,394	-292,394	-
3. 对所有者（或股东）的分配	7,599	-	-	-	-	-	-	-	-190,013	-182,414
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
1.资本公积转增资本（或股本）	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,000,455	-	-	186	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623

2014 年本行股东权益变动表（母公司口径）

单位：千元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,520,104	-	-	472,938	-	-397,213	1,682,122	1,464,386	1,070,353	5,812,689
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,520,104	-	-	472,938	-	-397,213	1,682,122	1,464,386	1,070,353	5,812,689
三、本年增减变动金额 （减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	460,316	565,794	305,535	-51,859	1,279,786
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	460,316	-	-	1,005,641	1,465,956
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	565,794	301,692	-1,057,499	-190,013
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	565,794	-	-565,794	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	301,692	-301,692	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-190,013	-190,013
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	3,843	-	3,843
四、本年年末余额	1,520,104	-	-	472,938	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,018,494	7,092,475

三、合并财务报表范围及变化情况

本行将拥有实际控制权的子公司纳入合并财务报表范围。本行合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时合并范围内的所有重大内部交易和往来业已抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

本行近三年一期合并报表范围变动情况如下：

2017 年 1-6 月	变动原因
无变化	无变化
2016 年	变动原因
比 2015 年度新增合并单位 11 家	2016 年度新设成立了清河、盘龙、沾益、陆良、师宗、罗平、江川、易门、南华、元谋、武定 11 家兴福系村镇银行。
2015 年	变动原因
比 2014 年度新增合并单位 5 家	2015 年度新设汝阳、内黄、宿迁宿城、泰州高港和无锡滨湖 5 家常农商村镇银行，后均更名为兴福系村镇银行。
2014 年	变动原因
比 2013 年度新增合并单位 6 家	2014 年度新设盐城滨海、秭归、长阳、扬州高邮、洛宁和宜昌夷陵 6 家常农商村镇银行，后均更名为兴福系村镇银行。

四、主要财务指标、监管指标及非经常性损益明细表

（一）主要财务指标和监管指标

本节中的财务数据与财务指标，除特别注明外，均根据合并报表口径填列或计算。

本行按照中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2014 年修订）和《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号——非经常性损益》（2014 年修订）的要求计算的合并报表口径的净资产收益率和每股收益如下：

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
基本每股收益（元）	0.26	0.51	0.48	0.50
稀释每股收益（元）	0.26	0.51	0.48	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.25	0.50	0.48	0.50
加权平均净资产收益率（%）	5.71	11.91	12.79	15.30

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.62	11.79	12.73	15.23

本行其他财务指标如下:

项目	2017年1-6月 /6月末	2016年/末	2015年/末	2014年/末
总资产回报率(%)①	0.45	0.88	0.93	1.08
成本收入比(%)②	36.88	37.40	34.97	33.83
每股经营现金流量净额(元)③	-2.48	3.08	-1.66	8.73
每股现金流量净额(元)④	0.02	1.36	-3.06	3.67
每股净资产⑤	4.72	4.69	4.21	4.85

注:①总资产回报率=净利润÷平均资产,平均资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2

②成本收入比=(业务及管理费+其他业务成本)÷营业收入

③每股经营现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额÷总股本

④每股现金流量净额=现金流量净额÷总股本

⑤每股净资产=净资产÷总股本

报告期内,本行的主要监管指标如下表所示:

单位: %

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
拨备覆盖率	266.36	234.83	219.18	317.50
不良贷款率	1.29	1.40	1.43	0.95
成本收入比	36.88	37.40	34.97	33.83
核心一级资本充足率	9.68	10.90	11.31	12.08
一级资本充足率	9.71	10.93	11.33	12.08
资本充足率	11.88	13.22	12.51	13.25
流动性比例	44.97	43.31	43.42	48.05
存贷比	74.35	74.79	70.01	65.51
拨贷比	3.44	3.30	3.14	3.03
单一最大客户贷款比率	1.41	1.30	1.86	1.69
最大十家客户贷款比率	11.91	10.70	12.73	12.64

(二) 非经常性损益明细表

1、非经常性损益明细表编制基础

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定,非经常性损益是指公司发生的与经营业务无直接关系,以及虽与主营业务和其他经营业务相关,但由于该交易或事项的性

质、金额或发生频率，影响了正常反映公司经营、盈利能力的各项交易、事项产生的损益。

2、非经常性损益明细表

本行最近三年及一期的非经常性损益明细情况如下：

单位：千元

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
属于普通股股东的非经常性损益				
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1	160	125	5,312
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	14,106	32,602	-6,683	-5,386
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,195	-8,212	19,620	11,759
（四）少数股东损益的影响数	-4,419	-9,736	-7,039	-5,100
（五）所得税的影响数	-2,972	-4,110	-1,510	-1,783
合计	8,911	10,704	4,513	4,802

五、主要会计估计及判断

在确定部分资产和负债的账面金额时，本行就不确定的未来事件对于资产负债表日资产和负债的影响进行估计，这些估计涉及对现金流量的风险调整、采用的贴现率和影响其他成本的未来价格变动的假设。本行根据以往经验和对未来事件的预期进行估计，并定期审阅估计的合理性。此外，本行在运用会计政策时还需要进一步判断。

（一）资产减值损失

1、贷款减值损失

本行定期审阅贷款组合，以评估其是否出现减值损失，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款组合中借款人的还款状况出现负面变动的可观察数据，以及国家或地区经济状况发生变化引起组合内贷款违约等事项。个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款及垫款减值损失时，贷款减值损失金额根据与贷款及垫款具有类似信贷风险特征的资产以往损失经验确定，并根据反映当

前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅估计未来现金流量时采用的方法和假设，以减少估计损失与实际损失之间的差额。

2、其他资产减值损失

本行定期对除贷款及垫款外的其他资产进行减值评估，并评估其是否出现减值损失。如果发现其出现减值损失，本行将对其计提减值准备并计入当期损益。

（二）金融工具的公允价值

本行对没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具采用估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法等。本行在采用估值技术确定金融工具的公允价值时，尽可能多地采用市场参与者在金融工具定价时考虑的市场参数，并尽可能不使用与本行特定相关的参数，但本行仍需要对信贷和交易对手风险、风险相关系数等进行估计。本行定期审阅上述估计和假设，在必要时进行调整。

（三）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如果本行有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

（四）所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

六、会计政策变更

财政部于 2014 年颁布了下列企业会计准则，要求 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行。本公司已于 2014 年度执行这些新的企业会计准则，并按照相关准则中的衔接规定进行追溯调整，同时对 2013 年度财务数据进行了重新列报。

《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》（修订）

《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》（修订）

《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》（修订）

《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》（修订）

《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（修订）

《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》

《企业会计准则第 40 号—合营安排》

《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》

本行执行上述修订的企业会计准则对本行的影响如下。

（一）《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》（修订）

本行根据长期股权投资的定义，本行将原持有的不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资，按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》处理，确认为可供出售金融资产，按成本法核算。该准则的修订对本行财务报表的影响如下：

合并报表：

单位：千元

项目	2014-12-31	2013-12-31
可供出售金融资产		
准则修订后金额	11,630,155	10,718,236
准则修订前金额	11,104,705	10,251,136
差异	525,450	467,100
长期股权投资		

项目	2014-12-31	2013-12-31
准则修订后金额	140,304	111,413
准则修订前金额	665,754	578,513
差异	-525,450	-467,100

母公司报表：

单位：千元

项目	2014-12-31	2013-12-31
可供出售金融资产		
准则修订后金额	11,630,155	10,718,236
准则修订前金额	11,104,705	10,251,136
差异	525,450	467,100
长期股权投资		
准则修订后金额	456,027	291,235
准则修订前金额	981,477	758,335
差异	-525,450	-467,100

（二）《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》（修订）

本行根据有关短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利的分类、确认和计量等会计处理要求，对现有的职工薪酬进行了重新梳理，变更了相关会计政策。该准则的修订对本行财务报表无重大影响。

（三）《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》（修订）

根据《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》（修订）的要求，本行修改了财务报表中的列报，包括将利润表中其他综合收益项目分别以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目与以后会计期间不能重分类进损益的项目进行列报等。

（四）《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》（修订）

根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》（修订）的要求，本行已变更相应的会计政策以确认对被投资方是否具有控制权。执行该准则不会改变本行截至 2014 年 12 月 31 日止的合并范围。

（五）《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（修订）

根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（修订）的要求，本行重新梳理和修改了金融工具的列报，根据金融工具的特点及相关信息的性质对金融工具进行归类，并充分披露与金融工具相关的信息等。

（六）《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》

本行已根据该准则的披露要求进行了披露，执行该准则对本行资产与负债的公允价值计量无重大影响。

（七）《企业会计准则第 40 号—合营安排》

本行已重新评估了参与合营安排的情况，并变更了合营安排的会计政策。执行该准则对本行财务报表无重大影响。

（八）《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》

本行根据《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》的要求梳理评估了本行通过包括持有其他主体的股权、债权，或向其他主体提供资金、流动性支持、信用增级和担保等而可能享有其他主体中权益，采用该准则对本行财务报表无重大影响。

七、税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税基	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%	25%	25%
增值税	应税收入	3%、5%、17%	3%、5%、17%	-	-
营业税	应税营业收入	-	3%-5%	3%-5%	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%	5%-7%	5%-7%	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%	5%	5%	5%

本行于 2016 年 4 月 30 日之前，取得的利息收入、手续费收入及其他劳务收入等适用营业税，税率为 3% 或 5%。

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于 2016 年 3 月 23 日下发的《关于全面推进营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）的规定，

自 2016 年 5 月 1 日起，本行提供的贷款服务、直接收费金融服务、金融商品转让取得的收入适用增值税。根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于 2016 年 4 月 29 日下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号）的规定，对于本行提供的金融服务收入，本行选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税；本行提供的有形动产租赁服务，税率为 17%；对于出租 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产，本行选择适用简易计税方法按照 5% 的征收率计算应纳税额。

第四节 管理层讨论与分析

若无特别说明，本节讨论以本行合并口径为准，单位为千元。

一、资产负债分析

(一) 资产结构分析

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行资产总额为 1,404.87 亿元、1,299.82 亿元、1,085.04 亿元和 1,016.70 亿元，分别较上年末增长 8.08%、19.79%、6.72% 和 20.44%。近年来，本行总资产的持续增长主要归因于资产组合中客户贷款、投资证券及其他金融资产的增长。

下表列示截至所示日期，本行总资产的组成情况：

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
客户贷款总额	71,746,743	51.07	66,419,172	51.10	57,611,268	53.10	48,668,782	47.87
减：贷款损失准备	2,469,817	1.76	2,190,644	1.69	1,808,175	1.67	1,474,763	1.45
客户贷款净额	69,276,926	49.31	64,228,528	49.41	55,803,093	51.43	47,194,019	46.42
投资证券及其他金融资产（注）	46,746,547	33.27	41,243,234	31.73	33,370,748	30.76	27,352,722	26.90
其他类型的资产	24,463,394	17.41	24,509,758	18.86	19,330,030	17.82	27,123,244	26.68
资产总计	140,486,867	100.00	129,981,520	100.00	108,503,871	100.00	101,669,985	100.00

注：投资证券及其他金融资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

1、客户贷款

本行充分利用现有网点向客户提供多样化的贷款产品，绝大部分贷款是人民币贷款。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日，本行扣除贷款损失准备后的客户贷款占本行总资产的比例分别为 49.31%、49.41%、51.43%、46.42%。

本节讨论以客户贷款总额而非客户贷款净额为基础，即未扣除相关贷款损失准备的金额。本行的客户贷款扣除贷款损失准备后的净额在资产负债表中呈报。

(1) 按产品类型划分的客户贷款分布情况

本行客户贷款主要由企事业单位贷款（包含票据贴现，以下简称“企业贷款”）和个人贷款组成。下表列示截至所示日期，按产品类型划分的本行客户贷款（未扣除贷款损失准备）的分布情况。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
企业贷款	39,139,785	54.55	36,785,519	55.38	36,093,832	62.65	34,293,356	70.46
其中：票据贴现	3,916,164	5.46	5,284,714	7.96	5,095,305	8.84	3,957,651	8.13
个人贷款	32,606,958	45.45	29,633,653	44.62	21,517,436	37.35	14,375,426	29.54
客户贷款总计	71,746,743	100.00	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00	48,668,782	100.00

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行客户贷款总额分别为 717.47 亿元、664.19 亿元、576.11 亿元和 486.69 亿元，分别较上年末增长 8.02%、15.29%、18.37%和 15.38%。报告期内，本行客户贷款的增长来自企业贷款和个人贷款的共同增长，尤其是个人贷款的增长，主要本行系深耕“三农、两小”客户，根据常熟市产业结构和百姓消费习惯，推出了符合市场需求的产品和服务。

A. 企业贷款

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行企业贷款余额为 391.40 亿元、367.86 亿元、360.94 亿元和 342.93 亿元，占贷款总额的比重分别为 54.55%、55.38%、62.65%和 70.46%。

尽管企业贷款依然为本行贷款组合中最大的组成部分，但占比持续下降。一方面，本行根据常熟市经济结构的调整，逐步收缩对若干风险较高、产能过剩行业的信贷政策，进而控制本行整体信用风险；另一方面，本行持续加大对三农、小微企业和小微个人贷款产品的开发力度，使得个人贷款持续高速增长，进而使得企业贷款的比重有所降低。

B. 个人贷款

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行个人贷款余额为 326.07 亿元、296.34 亿元、215.17 亿元和 143.75 亿元，占贷款总额的比重分别为 45.45%、44.62%、37.35% 和 29.54%。

近年来，本行个人贷款余额快速上升，2014 年至 2017 年 6 月 30 日个人贷款复合增长率为 38.76%，明显高于贷款总额的增长速度，主要系本行个人经营性贷款和个人消费性贷款高速增长所致：

单位：千元

项目	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
个人经营性贷款	17,902,853	54.91	14,977,662	50.54	11,913,517	55.37	8,596,462	59.80
个人消费性贷款	8,190,942	25.12	9,009,786	30.40	4,627,456	21.51	1,365,487	9.50
信用卡及住房抵押	6,513,163	19.97	5,646,205	19.05	4,976,463	23.13	4,413,476	30.70
个人贷款总计	32,606,958	100.00	29,633,653	100.00	21,517,436	100.00	14,375,426	100.00

个人经营性贷款发放对象为私营企业主、个体经营者、种养殖户和家庭作坊等。本行在发放个人经营性类贷款前，采用实地调查和交叉检验技术重点分析客户贷款的第一还款来源，结合行业总结数据和分析模型对贷款进行综合风险评估。个人经营性贷款发放后本行将进行实地回访，落实贷款用途。

个人消费性贷款发放对象为在贷款地有固定住所、具有中国国籍（包括港澳台）的，具有完全民事行为能力的自然人。本行在发放个人消费类贷款时，着重调查客户的第一还款来源，以客户的现金流，收入偿债比等参考要素，把控信贷风险。本行引进小微贷款分析技术，运用标准化、流程化、批量化的信贷工厂模式对个人消费性贷款进行全面风险控制，贷款发放后及时跟进贷款用途的落实情况。

个人经营性贷款和个人消费性贷款在 2014 年至 2017 年 6 月 30 日的复合增长率分别为 34.10% 和 104.75%，两类个人贷款的持续高速增长不仅巩固了本行在常熟市的优势竞争地位，同时也体现了本行坚持“三农、两小”的市场定位和持续打造一流现代零售银行的战略目标。

(2) 贷款行业分布情况

下表列示截至所示日期，按国家统计局的行业分类标准划分的本行贷款的行业分布情况。

单位：千元

行业分布	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
制造业	20,048,606	27.94	18,620,441	28.03	20,496,959	35.58	21,150,333	43.46
水利、环境和公共设施管理业	3,712,066	5.17	2,484,833	3.74	887,361	1.54	363,685	0.75
批发和零售业	2,739,090	3.82	2,658,195	4.00	3,027,865	5.26	3,176,754	6.53
房地产业	1,041,367	1.45	729,017	1.10	489,501	0.85	532,570	1.10
教育	104,992	0.15	116,924	0.18	171,560	0.30	181,760	0.37
电力、燃气及水的生产和供应业	770,750	1.07	339,750	0.51	229,300	0.40	186,000	0.38
建筑和租赁服务业	3,612,489	5.04	3,719,852	5.60	3,208,672	5.57	2,865,076	5.89
其他	2,941,041	4.10	2,668,684	4.02	2,186,351	3.80	1,536,044	3.16
押汇	253,220	0.35	163,109	0.25	300,958	0.52	343,483	0.70
贴现	3,916,164	5.46	5,284,714	7.96	5,095,305	8.84	3,957,651	8.13
个人贷款	32,606,958	45.45	29,633,653	44.62	21,517,436	37.35	14,375,426	29.54
贷款和垫款总额	71,746,743	100.00	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00	48,668,782	100.00

截至 2017 年 6 月 30 日，本行除个人贷款外，企业贷款中制造业贷款占贷款总额的比例为 27.94%，为企业贷款中的第一大贷款行业。

报告期内，本行顺应宏观经济结构转型和常熟市产业结构调整，逐步收紧风险较高、产能过剩行业的信贷政策，并同时增强小微企业和小微个人的贷款额度。因此，尽管制造业为本行企业贷款中最为集中的行业，但其占比由 2014 年末的 43.46% 持续下降至 2017 年 6 月 30 日的 27.94%。

(3) 贷款投放地区分布情况

报告期内，本行贷款绝大部分集中在江苏省内，且超过一半的贷款集中在常熟地区。同时，随着本行村镇银行的设立和运行，本行在江苏省外地区的贷款金额也呈现逐步增长的态势。

单位：千元

地区	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
江苏地区	65,732,896	91.62	61,519,746	92.62	54,506,483	94.61	46,748,111	96.05
其中：常熟地区	40,639,310	56.64	37,818,123	56.94	32,574,503	56.54	34,255,452	70.38
江苏省外地区	6,013,847	8.38	4,899,426	7.38	3,104,785	5.39	1,920,671	3.95
合计	71,746,743	100.00	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00	48,668,782	100.00

(4) 贷款担保方式分类及占比

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行保证贷款、抵押贷款和质押贷款合计占比分别为 87.39%、88.07%、92.99% 和 96.59%，担保类贷款的占比始终较高。

单位：千元

项目	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
信用贷款	9,046,140	12.61	7,923,035	11.93	4,038,644	7.01	1,661,500	3.41
保证贷款	25,387,909	35.39	22,269,686	33.53	18,270,616	31.71	16,315,376	33.52
抵押贷款	29,906,614	41.68	27,632,356	41.60	26,767,393	46.46	22,898,057	47.05
质押贷款	7,406,080	10.32	8,594,095	12.94	8,534,615	14.81	7,793,849	16.01
合计	71,746,743	100.00	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00	48,668,782	100.00

(5) 前十大贷款客户

根据中国银监会《商业银行风险监管核心指标（试行）》，商业银行单一客户贷款总额与银行资本净额之比不应高于 10%。截至 2017 年 6 月 30 日，本行对第一大单一借款人发放的客户贷款总额占本行资本净额的 1.41%，符合中国银监会的监管要求。

下表列示截至 2017 年 6 月 30 日，本行最大十家单一借款人的贷款情况。

单位：千元

序号	借款人	行业	金额	占资本净额百分比 (%) ①
1	江苏常熟发电有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	175,000	1.41

序号	借款人	行业	金额	占资本净额百分比 (%) ①
2	常熟市梅李镇资产经营投资公司	租赁和商务服务业	155,000	1.25
3	南通通泽水务有限公司	水利、环境和公共设施管理业	150,000	1.21
4	无锡市清名桥古运河文化旅游发展有限公司	文化、体育和娱乐业	150,000	1.21
5	宜兴市金水湾农业发展有限公司	农、林、牧、渔业	150,000	1.21
6	宜兴市龙池旅游投资发展有限公司	文化、体育和娱乐业	150,000	1.21
7	常熟建筑装饰材料市场有限公司	批发和零售业	144,990	1.17
8	常熟市鑫盛制袋有限责任公司	制造业	137,046	1.11
9	南通天生开发建设有限公司	建筑业	130,000	1.05
10	南通禹湖水利工程管理有限公司	水利、环境和公共设施管理业	130,000	1.05
总计			1,472,036	11.88

注：①代表贷款额占本行资本净额的比例，本行依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的要求计算资本净额。

（6）客户贷款的资产质量

A. 信贷资产五级分类情况

本行在中国银监会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级。本行制订了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司信贷资产风险十级分类实施细则》，通过信贷资产风险分类制度来衡量和监控本行贷款组合的资产质量。本行根据贷款十级分类制度对贷款进行分类，该分类制度符合中国银监会所颁布的相关指引。

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额分别为 9.27 亿元、9.33 亿元、8.25 亿元和 4.65 亿元，不良贷款率分别为 1.29%、1.40%、1.43%和 0.95%。

下表列示了截止日期，按贷款五级分类划分的本行客户贷款分布情况。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
正常类	68,568,229	95.57	63,215,521	95.18	54,460,704	94.53	46,135,435	94.79
关注类	2,251,252	3.14	2,270,785	3.42	2,325,573	4.04	2,068,134	4.25
次级类	902,318	1.26	896,329	1.35	785,869	1.36	360,396	0.74

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
可疑类	19,458	0.03	34,196	0.05	37,754	0.07	102,823	0.21
损失类	5,486	0.01	2,341	0.00	1,368	0.00	1,994	0.00
客户贷款总额	71,746,743	100.00	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00	48,668,782	100.00
不良贷款余额	927,262		932,866		824,991		465,213	
不良贷款率 (%)	1.29		1.40		1.43		0.95	

截至 2016 年 12 月 31 日，本行不良贷款率为 1.40%，较 2015 年末略微下降。主要是由于：（i）本行担保类贷款比重较高，许多不良贷款的担保物可以覆盖其贷款本金，总体风险较低；（ii）面对实体经济增长乏力，信用风险频繁暴露，本行成立了专职处置不良资产的部门，牵头清收不良资产，加强了对不良资产的清收力度；（iii）本行加坚持“三农、两小”的经营方针，持续加强小微贷款的产品开发，使得本行个人经营性和个人消费性贷款占比快速上升，进而导致本行信用风险较为分散，对个别行业 and 企业的依赖度低。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额为 9.33 亿元，较年初上升 13.08%。主要是由于：（i）我国经济处于增长速度换挡器、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期这一“三期叠加”的特殊阶段，经济下行压力使得银行业此前的风险逐步释放；（ii）2016 年来企业盈利状况持续下滑使得银行不良率继续攀升，一些重点行业的亏损面也有所扩大；（iii）在经济转型期，中小企业的生产经营尤其困难，中小企业相较于大型企业本身抗风险能力较弱，一旦经营恶化，容易发生违约，中小企业客户数量较多的银行容易受到较大影响。综上，企业经营状况的变化对商业银行资产质量产生了重要的影响。

2017 年以来，本行继续推行“三农、两小”战略，个人贷款占比逐步上升，风险集中暴露显著减少，不良贷款新增额较低；同时，本行依旧保持较大的不良资产核销力度、清收力度，进而使得不良贷款额余额较 2016 年末有所下降。上述举措，使得本行截至 2017 年 6 月 30 日不良贷款率和不良贷款余额较 2016 年末均有所下降。

B. 不良贷款按业务类型划分的情况

下表列示了报告期内不良贷款按业务类型划分的情况。

单位：千元

项目	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
企业贷款	642,217	69.26	669,538	71.77	681,718	82.63	406,571	87.39
其中：票据贴现	-	-	-	-	-	-	-	-
个人贷款	285,045	30.74	263,328	28.23	143,274	17.37	58,642	12.61
不良贷款总额	927,262	100.00	932,866	100.00	824,991	100.00	465,213	100.00

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行的企业不良贷款余额分别为 6.42 亿元、6.70 亿元、6.82 亿元和 4.07 亿元，分别占不良贷款总额的比例为 69.26%、71.77%、82.63% 和 87.39%；个人不良贷款余额分别为 2.85 亿元、2.63 亿元、1.43 亿元和 0.59 亿元分别占不良贷款总额的比例为 30.74%、28.23%、17.37% 和 12.61%。

C. 不良贷款的行业分布情况

下表列示截至所示日期，本行企业贷款中不良贷款的分布情况。

单位：千元

行业分布	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	490,558.00	76.38	462,322	69.05	431,563	63.31	331,823	81.62
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	4,975	0.73	-	-
批发和零售业	49,252.00	7.67	68,658	10.25	118,556	17.39	49,380	12.15
房地产业	-	-	-	-	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-	-	-	-
其他①	102,407.00	15.95	138,558	20.69	126,624	18.57	25,368	6.24
票据贴现	-	-	-	-	-	-	-	-
押汇	-	-	-	-	-	-	-	-
不良贷款总额	642,217.00	100.00	669,538	100.00	681,718	100.00	406,571	100.00

①包括建筑业，租赁和商务服务业，电力、燃气及水的生产和供应业，住宿和餐饮业，交通运输、仓储和邮政业，文化、体育和娱乐业，农、林、牧、渔业，信息传输、计算机服务和软件业，卫生、社会保障和社会福利业，居民服务和其他服务业，科学研究、技术服务和地质勘查业，采矿业和金融业。

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行不良贷款集中在制造业，占企业不良贷款总额比例分别为 76.38%、69.05%、63.31% 和 81.62%。报告期内，受到宏观经济放缓的影响，部

分生产型企业尤其是中小企业的正常经营受到较大影响，进而导致本行制造业不良贷款占比较高。

目前，本行已对制造业贷款采取审慎介入策略，对个别细分行业设置高门槛或限制准入，严格控制制造业贷款风险。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日，本行制造业贷款余额占贷款总额分别为 27.94%、28.03%、35.58%、43.46%，投放比例呈逐年下降趋势。截至 2017 年 6 月 30 日，本行制造业的不良贷款主要来自于前期存量贷款。

(7) 客户贷款的减值准备

A. 按贷款五级分类划分的客户贷款损失准备分布情况

下表列示截至所示日期，按贷款五级分类划分的本行客户贷款损失准备的分布情况。

单位：千元

项目	2017-06-30			2016-12-31		
	金额	占比 (%)	准备金率 (%)	金额	占比 (%)	准备金率 (%)
正常类	1,898,696	76.88	2.77	1,565,395	71.46	2.48
关注类	105,405	4.27	4.68	186,971	8.53	8.23
次级类	445,775	18.05	49.40	412,600	18.83	46.03
可疑类	14,455	0.58	74.29	23,337	1.07	68.24
损失类	5,486	0.22	100.00	2,341	0.11	100.00
贷款损失准备总计	2,469,817	100.00	3.44	2,190,644	100.00	3.30
项目	2015-12-31			2014-12-31		
	金额	占比 (%)	准备金率 (%)	金额	占比 (%)	准备金率 (%)
正常类	1,334,811	73.82	2.45	1,145,507	77.67	2.48
关注类	136,723	7.56	5.88	122,241	8.29	5.91
次级类	310,219	17.16	39.47	134,069	9.09	37.20
可疑类	25,054	1.39	66.36	70,952	4.81	69.00
损失类	1,368	0.08	100.00	1,994	0.14	100.00
贷款损失准备总计	1,808,175	100.00	3.14	1,474,763	100.00	3.03

注：准备金率按照每类贷款的贷款损失准备金额除以该类客户贷款总额计算。

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行贷款减值准备余额分别为 2.47 亿元、21.91 亿元、18.08 亿元

和 14.75 亿元，2016 年和 2015 年分别比上年末增长 21.15%、22.61%。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行准备金率分别为 3.44%、3.30%、3.14% 和 3.03%，计提比例基本保持一致。

2015 年贷款损失准备金额增长较快，主要系本行不良贷款增幅较大，进而导致相同计提比例下，本行应当计提损失准备的贷款基数扩大。2016 年贷款损失准备金额增长也较快，主要系今年以来本行贷款总额增长较快的同时，准备金率的计提比例保持稳定所致。

B. 贷款减值准备的计提和核销情况

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
期初余额	2,190,644	1,808,175	1,474,763	1,397,993
本期计提/转出	544,044	1,249,229	866,325	618,207
本期核销	-347,286	-934,552	-661,625	-557,095
本期收回以前年度核销	87,998	74,579	134,718	16,774
本期收回以前年度央行票据置换贷款	36	202	414	12
折现转回	-5,619	-6,989	-6,420	-1,128
期末余额	2,469,817	2,190,644	1,808,175	1,474,763

截至 2017 年 6 月 30 日和 2016 年 12 月 31 日，本行贷款减值准备余额分别为 24.70 亿元和 21.91 亿元，分别较上年末增长 12.74% 和 21.18%，主要由于本行在信贷业务保持良好发展势头的同时，减值准备计提比例没有发生明显变化所致。2015 年末，本行贷款减值准备余额为 18.08 亿元，较年初上升 22.58%。贷款减值准备余额增速高于 2014 年的 5.49%，主要是由于经济下行，企业贷款客户的信用情况出现普遍下滑，本行根据实际情况对贷款计提减值准备所致。

2014 至 2017 年 6 月 30 日本行减值准备金余额的复合增长率为 22.91%，同期贷款总额的增长率为 16.79%，减值准备金余额的增长率高于贷款余额增长率。

C. 按产品类型划分的客户贷款损失准备计提情况

下表列示截至所示日期，按产品类型划分的本行客户贷款损失准备的分布情况。

单位：千元

项目	2017-06-30			2016-12-31		
	金额	占比(%)	准备金率(%) ^①	金额	占比(%)	准备金率(%) ^①
企业贷款 ^②	1,392,715.00	56.39	3.95	1,324,777	60.47	3.60
票据贴现	3,320.00	0.13	0.08	7,466	0.34	0.14
个人贷款	1,073,783.00	43.48	3.29	858,401	39.18	2.90
合计	2,469,818.00	100.00	3.44	2,190,644	100.00	3.30
项目	2015-12-31			2014-12-31		
	金额	占比(%)	准备金率(%) ^①	金额	占比(%)	准备金率(%) ^①
企业贷款 ^②	1,192,348	65.94	3.30	1,065,325	72.24	3.11
票据贴现	15,657	0.87	0.31	16,475	1.12	0.42
个人贷款	600,170	33.19	2.79	392,963	26.65	2.73
合计	1,808,175	100.00	3.14	1,474,763	100.00	3.03

注：①按照每类贷款的贷款损失准备金额除以该类客户贷款总额计算。

②不含票据贴现

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，个人贷款准备金率为 3.29%、2.90%、2.79% 和 2.73%；企业贷款准备金率为 3.95%、3.60%、3.30% 和 3.11%，均呈现上升趋势。

2、投资证券及其他金融资产

本行投资证券及其他金融资产主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产和应收款项类投资。

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，该类资产余额占本行资产总额比例分别为 33.27%、31.73%、30.76% 和 26.90%。近年来，本行为顺应金融市场发展的趋势，调节本行资金流动性和增加盈利能力，加大了对该类资产的配置力度，使得投资证券及其他金融资产的规模持续增长。

下表列示截至所示日期，本行投资证券及其他金融资产的组成情况。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	756,454	1.62	441,648	1.07	1,239,206	3.71	1,587,661	5.80
可供出售金融资产	16,919,636	36.19	16,068,969	38.96	13,569,618	40.66	11,630,155	42.52
持有至到期投	14,370,961	30.74	11,770,059	28.54	10,892,698	32.64	10,415,068	38.08

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
资								
应收款项类投资	14,699,496	31.45	12,962,558	31.43	7,669,226	22.98	3,719,838	13.60
投资证券及其他金融资产总额	46,746,547	100.00	41,243,234	100.00	33,370,748	100.00	27,352,722	100.00

(1) 交易性金融资产

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产余额为 7.56 亿元、4.42 亿元、12.39 亿元和 15.88 亿元。为调节资产流动性，本行持有一定量的交易性金融资产，其占本行投资证券及其他金融资产总额的比例较小，主要包括央行票据、金融债券和企业债券。

(2) 可供出售金融资产

此类别资产指所持期限不确定且本行可随时出售的非衍生金融资产，截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产余额为 169.20 亿元、160.69 亿元、135.70 亿元和 116.30 亿元，占本行证券投资及其他金融资产总额 36.19%、38.96%、40.66% 和 42.52%，尽管余额有所上升，但占比逐步下滑。

下表列示截至所示日期，本行投资组合中可供出售金融资产的组成情况。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
政府债券	5,530,970	32.69	4,367,299	27.18	4,736,730	34.91	5,417,060	46.58
金融债券	3,096,698	18.30	2,870,375	17.86	1,530,580	11.28	1,964,720	16.89
企业债券	3,672,116	21.70	4,121,327	25.65	3,752,340	27.65	3,312,924	28.49
理财产品	2,270,000	13.42	2,780,000	17.30	2,900,000	21.37	360,000	3.10
基金	1,860,000	10.99	1,280,000	7.97	-	0.00	-	0.00
银行间市场资金联合项目	100,000	0.59	100,000	0.62	100,000	0.74	50,000	0.43
股权投资	549,968	3.25	549,968	3.42	549,968	4.05	525,450	4.52
小计	17,079,752	100.95	16,068,969	100.00	13,569,618	100.00	11,630,155	100.00
减值准备	160,116	0.95	-	0.00	-	0.00	-	0.00
合计	16,919,636	100.00	16,068,969	100.00	13,569,618	100.00	11,630,155	100.00

本行可供出售金融资产主要集中与政府债券、金融债券和企业债券，截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，这三类债券合计占可供出售金融资产余额的比例分别为 72.70%、70.69%、73.84% 和 91.96%。

同时，本行近年来加大了对银行理财产品的购买，截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，理财产品占可供出售金融资产余额的比例分别为 13.42%、17.30%、21.37% 和 3.10%。

2017 年，本行根据监管机构的要求，同时秉承审慎的风险把控原则，对可供出售金融资产中的理财产品、银行间市场资金联合项目和基金计提了减值准备，截至 2017 年 6 月 30 日，本行可供出售金融资产减值准备余额为 1.60 亿元，计提比例为 0.95%。

(3) 持有至到期投资

此这类资产为本行打算并能够持有至到期日，并有固定期限的非衍生性固定收益资产。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行持有至到期投资余额为 143.71 亿元、117.70 亿元、108.93 亿元和 104.15 亿元，占本行证券投资及其他金融资产总额 30.74%、28.54%、32.64% 和 38.08%，由政府债券、金融债券和企业债券组成：

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
政府债券	7,087,069	49.32	5,484,449	46.60	6,363,798	58.42	5,179,166	49.73
金融债券	4,164,315	28.98	4,775,955	40.58	2,958,723	27.16	3,979,343	38.21
企业债券	3,119,577	21.71	1,509,655	12.83	1,570,176	14.41	1,267,413	12.17
减：减值准备	-	-	-	-	-	-	10,854	0.10
合计	14,370,961	100.00	11,770,059	100.00	10,892,698	100.00	10,415,068	100.00

(4) 应收款项类投资

报告期内，本行的应收款项类投资主要包括凭证式国债、商业银行发行的理财产品、资管计划及收益权转让、信托计划及受益权转让等。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行

应收款项类投资余额为 146.99 亿元、129.63 亿元、76.69 亿元和 37.20 亿元，增长速度较快。

报告期内，本行应收款项类投资分类如下：

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府债券	-	0.00	-	0.00	88,141	1.14	83,838	2.25
企业债券	670,000	4.56	270,000	2.05	-	0.00	-	0.00
资管计划及信托计划收益权	14,275,731	97.12	12,910,131	97.95	7,621,000	98.86	3,636,000	97.75
合计	14,945,731	101.68	13,180,131	100.00	7,709,141	100.00	3,719,838	100.00
减：减值准备	246,235	1.68	217,573	1.65	39,915	0.52	-	0.00
净值	14,699,496	100.00	12,962,558	-	7,669,226	-	3,719,838	-

近年来本行应收款项类投资，尤其是资管计划及信托计划收益权增速较快，主要是由于：

A. 本行为应对利率市场化的趋势，在有效的风控和合规监管下，开展信托及资管计划收益权类金融产品的投资。本行全面提升金融市场业务经营管理水平，逐步调整资产配置结构，适度增加协议存款和非标资产占比，提高资产组合的综合收益率。

B. 本行该类业务起步较晚，基数较低。在经过较为充分的制度探索、风控合规体系建设、专业人才引进培养和团队组建后，本行于 2014 年 7 月正式开展此类业务，该业务开展时间较短，经历了从无到有的过程，因此增速较快。

3、其他类型的资产

本行其他类型资产主要有现金及存放中央银行款项、存放同业款项和买入返售金融资产组成。

下表列示截至所示日期，本行其他类型的资产的组成情况。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
现金及存放中央银行款项	14,327,174	58.57	14,240,018	58.10	12,219,111	63.21	14,650,247	54.01

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
存放同业款项	3,933,983	16.08	4,163,873	16.99	3,068,839	15.88	4,667,174	17.21
买入返售金融资产	996,518	4.07	-	0.00	200,000	1.03	4,301,405	15.86
其他组成资产	5,205,719	21.28	6,105,867	24.91	3,842,080	19.88	3,504,418	12.92
合计	24,463,394	100.00	24,509,758	100.00	19,330,030	100.00	27,123,244	100.00

(1) 现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项包括库存现金、存放中央银行法定存款准备金、存放中央银行超额存款准备金和存放中央银行特种存款。

下表列示截至所示日期，本行投资组合中现金及存放中央银行款项的组成情况。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
库存现金	507,633	3.54	641,784	4.51	634,159	5.19	721,021	4.92
存放中央银行法定准备金	10,629,948	74.19	10,379,097	72.89	9,648,554	78.96	11,686,653	79.77
存放中央银行超额存款准备金	3,186,513	22.24	3,210,540	22.55	1,926,788	15.77	2,239,972	15.29
存放中央银行财政性存款	3,080	0.02	8,597	0.06	9,610	0.08	2,601	0.02
现金及存放中央银行款项	14,327,174	100.00	14,240,018	100.00	12,219,111	100.00	14,650,247	100.00

存放中央银行法定存款准备金为本行被要求存放于中国人民银行的最低现金存款额，最低额按本行吸收存款的百分比确定。存放中央银行超额存款准备金为本行存放中央银行的存款准备金中超过法定准备金部分。

存放于中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100% 缴存中央银行的款项。

(2) 存放同业款项

存放同业款项主要是本行在国内银行和国外银行存放的款项，具体情况如下表所示。

单位：千元

项目	2017-6-30	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
存放境内同业款项	3,821,293	3,992,710	2,948,282	4,531,929
存放境外同业款项	115,025	172,166	121,219	136,879
减：资产减值准备	2,335	1,003	662	1,634
合计	3,933,983	4,163,873	3,068,839	4,667,174

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行存放同业款项净值分别为 39.34 亿元、41.64 亿元、30.69 亿元和 46.67 亿元。2014 年以来本行存放同业及其他金融机构款项比较稳定，本行在保证流动性安全的基础上，根据资金及市场利率变化情况，适时调整头寸，以提高资金使用效率并最大化资金收益水平。

（3）买入返售金融资产

买入返售金融资产主要指本行以证券、可流通工具和贷款为抵押以反向回购形式拆放同业及其他金融机构的款项。近年来本行总体收缩该类业务，截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产余额分别为 9.97 亿元、0.00 亿元、2.00 亿元和 43.01 亿元。

（4）其他组成资产

本行其他组成资产还包括拆出资金、应收利息、长期股权投资、固定资产、无形资产、递延所得税资产等。

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行其他组成资产余额为 52.06 亿元、61.06 亿元、38.42 亿元和 35.04 亿元。2016 年末本行其他组成资产余额较 2015 年末增长 22.64 亿元，主要系本行拆出资金由 2015 末的 9.90 亿元上升至 25.20 亿元所致。

（二）负债结构分析

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行负债总额分别为 1,300.03 亿元、1,195.51 亿元、1,000.77 亿元

和 943.02 亿元，分别较上年末增长 8.74%、19.46%、6.12%和 20.34%。近年来，本行负债总额的变化主要取决于本行负债组合中吸收存款、同业及其他金融机构存放款项和卖出回购金融资产款的变化。

下表列示截至所示日期，本行负债总额的组成情况。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	96,495,979	74.23	88,810,115	74.29	82,291,359	82.23	74,287,232	78.78
同业及其他金融机构存放款项	5,484,523	4.22	8,115,727	6.79	4,896,123	4.89	3,614,338	3.83
卖出回购金融资产款	4,468,645	3.44	10,884,731	9.10	5,987,228	5.98	13,715,099	14.54
应付债券	18,999,281	14.61	6,990,704	5.85	2,987,922	2.99	0	0.00
其他类型的负债	4,554,267	3.50	4,749,494	3.97	6,902,026	6.90	2,684,946	2.85
负债合计	130,002,695	100.00	119,550,771	100.00	100,076,736	100.00	94,301,615	100.00

1、客户存款

本行为企业和个人客户提供活期及定期存款产品。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行吸收存款占负债总额的比例分别为 74.23%、74.29%、82.23%和 78.78%。

(1) 按产品类型和客户类型划分的吸收存款分布情况

下表列示截至所示日期，按产品类型和客户类型划分的本行吸收存款的分布情况。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
活期存款	38,560,058	39.96	35,630,851	40.12	30,512,839	37.08	23,028,295	31.00
其中：个人	12,678,560	13.14	12,539,958	14.12	10,261,608	12.47	8,930,289	12.02
公司	25,881,498	26.82	23,090,893	26.00	20,251,231	24.61	14,098,005	18.98
定期存款	51,907,333	53.79	46,804,722	52.70	44,240,390	53.76	42,322,125	56.97
其中：个人	39,288,319	40.71	36,057,757	40.60	34,358,095	41.75	31,469,567	42.36
公司	12,619,014	13.08	10,746,965	12.10	9,882,295	12.01	10,852,558	14.61
其他存款	6,028,588	6.25	6,374,542	7.18	7,538,130	9.16	8,936,813	12.03
合计	96,495,979	100.00	88,810,115	100.00	82,291,359	100.00	74,287,232	100.00

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行吸收存款总额分别为 964.96 亿元、888.10 亿元、822.91 亿元和 742.87 亿元，分别较上年末上升 8.65%、7.92%、10.77% 和 11.14%。本行公司存款和个人存款的持续上升，是本行在常熟地区具有突出竞争优势的体现，也是本行持续发展的基石。

A. 个人存款

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行个人存款余额分别为 519.67 亿元、485.98 亿元、446.20 亿元和 404.00 亿元，占存款总额的 53.85%、54.72%、53.88% 和 54.38%。

2014 至 2016 年本行个人存款占比，尤其是个人定期存款占比远高于行业平均水平，主要原因是常熟市有许多个体工商户和私营业主等优质个人客户在本行存款。较高的个人存款占比，不仅有利于本行存款规模的稳定、降低流动性风险，也是本行保持较低负债成本，提高资金使用效率的重要优势。

B. 企业存款

截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行企业存款余额分别为 385.01 亿元、333.38 亿元、301.34 亿元和 249.51 亿元，占存款总额的 39.90%、38.10%、36.39% 和 33.59%。报告期内，本行企业存款占存款总额的比重较为稳定。

(2) 按地理区域划分的吸收存款分布情况

本行根据吸收存款的分支机构所在的位置统计分地区存款情况。存款者所在的区域与吸收存款的分支机构的位置有较高的相关性。报告期内本行绝大部分的吸收存款都来自于江苏省常熟市。

下表列示截至所示日期，按地理区域划分的吸收存款分布情况。

单位：千元

地区	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
江苏地区	91,481,037	94.80	84,617,178	95.28	79,126,344	96.15	72,233,995	97.24
其中：常熟地区	73,382,783	76.05	71,633,105	80.66	68,461,869	83.19	61,870,925	83.29

地区	2017-06-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)						
江苏省外地区	5,014,942	5.20	4,192,937	4.72	3,165,015	3.85	2,053,238	2.76
合计	96,495,979	100.00	88,810,115	100.00	82,291,359	100.00	74,287,233	100.00

2、同业及其他金融机构存放款

同业及其他金融机构存放款项是指其他银行在本行存放的款项。

截至 2017 年 6 月 30 日，本行同业及其他金融机构存放款余额为 54.85 亿元，较上年末下降 32.42%，降幅较大，主要系我行根据流动性需求和货币市场波动降低该类资产配置所致。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款余额为 81.16 亿元，较上年末上升 65.76%，增幅较快，主要系券商资管计划配置我行协议存款所致。

截至 2015 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款余额为 48.96 亿元，较上年末上升 35.46%，属于本行调整资产结构产生的正常变化。

截至 2014 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 36.14 亿元，较上年末上升 234.94%，一方面是由于本行 2013 年末该类负债金额基数较小，另一方面是由于受外部金融环境影响，本行适时调整资产结构所致。

3、卖出回购金融资产

卖出回购金融资产款是指以证券和可流通工具作抵押的回购协议项下从同业和其他金融机构所借款项。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产余额为 44.69 亿元、108.85 亿元、59.87 亿元和 137.15 亿元，期间波动较大，主要系本行根据自身流动性需求调整负债结构所致。

4、应付债券

应付债券科目主要包含本行发行二级债和同业存单两项。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行应付债券总额分别为 189.99 亿元、69.91 亿元、29.88 亿元和 0 元。为加强主动负

债能力，本行 2017 年 1-6 月和 2016 年加强了同业存单的发行力度，导致应付债券科目有较大幅度上升。

5、其他类型负债

本行其他类型的负债包括应付职工薪酬、应交税费、应付利息、递延所得税负债和其他负债。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行其他类型的负债总额分别为 45.54 亿元、47.49 亿元、69.02 亿元和 26.85 亿元，分别占本行负债总额的 3.50%、3.97%、6.90% 和 2.85%。

二、利润表重要项目分析

（一）经营业绩概要

下表列示所示期间，本行的简明经营业绩。

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
一、营业收入	2,361,994	4,475,086	3,491,905	3,067,728
利息净收入	2,095,112	4,013,794	3,167,809	2,815,894
利息收入	3,548,522	6,441,600	5,679,942	4,972,204
利息支出	1,453,410	2,427,806	2,512,133	2,156,309
手续费及佣金净收入	184,766	298,222	51,051	37,642
手续费及佣金收入	207,978	347,179	106,201	69,180
手续费及佣金支出	23,212	48,957	55,150	31,537
投资收益	57,372	145,781	238,072	132,355
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,200	35,205	31,817	29,892
公允价值变动收益	-1,563	-7,678	5,180	53,963
汇兑收益	6,946	18,191	19,008	17,491
其他收益	13,288	-	-	-
其他业务收入	6,073	6,776	10,785	10,383
二、营业支出	1,628,348	3,188,135	2,286,275	1,778,042
营业税金及附加	18,820	70,547	153,552	121,722
业务及管理费	871,000	1,673,726	1,209,335	1,014,531
资产减值损失	738,528	1,443,862	911,515	618,371
其他业务成本	-	-	11,873	23,418
三、营业利润	733,646	1,286,951	1,205,630	1,289,686
加：营业外收入	20,823	33,053	29,602	22,454

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
减：营业外支出	4,521	8,503	16,540	10,770
四、利润总额	749,948	1,311,501	1,218,692	1,301,371
减：所得税费用	145,264	256,853	236,143	300,929
五、净利润	604,684	1,054,648	982,549	1,000,442
归属于母公司股东的净利润	570,954	1,040,505	966,004	998,776
少数股东损益	33,730	14,143	16,545	1,666

2017年1-6月，本行实现净利润6.05亿元。2016年，本行实现净利润10.55亿元，较2015年上升7.34%，主要系本行逐步消化了前期暴露的信贷风险，并继续巩固“三农、两小”业务的市场地位，进而导致本行2016年在不良贷款率下降、拨备覆盖率上升的情况下净利润稳步增长。2015年，本行实现净利润9.83亿元，较2014年下降1.79%，主要是随着经济形势持续走弱，贷款客户整体信用风险上升，本行根据实际情况提高贷款损失准备计提幅度，进而影响利润所致。2014年，净利润10.00亿元，较2013年上升4.91%，主要系随着本行资产规模的增长，各项业务同步发展所致。

（二）净利息收入

净利息收入一直是本行利润的最主要来源。2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行净利息收入分别占营业收入的88.70%、89.69%、90.72%和91.79%。

下表列示了所示期间本行利息收入、利息支出和净利息收入的情况。

单位：千元

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
利息收入	3,548,522	6,441,600	5,679,942	4,972,204
利息支出	1,453,410	2,427,806	2,512,133	2,156,309
净利息收入	2,095,112	4,013,794	3,167,809	2,815,894

2017年1-6月，本行净利息收入为20.95亿元。2016年、2015年和2014年，本行净利息收入分别为40.14亿元、31.68亿元和28.16亿元，分别较上年增长26.71%、12.50%和23.93%，2014至2016年复合增长率为19.39%，净利息收入持续增长主要系：（i）本行持续加强以小微企业和小微个人为主的信贷业务，该类贷款定价较高，能为本行带来可观的利息收入；（ii）本行近年来加

大了对各类证券的投资力度，且收益率表现良好，进一步推动了生息资产规模和收益率的双向提升，促进了本行净利息收入的增长。

下表列示了所示期间本行母公司口径资产与负债项目的平均余额，相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况。

单位：千元

资产	2017年6月末			2016年度/末			2015年度/末			2014年度/末		
	平均余额 ⑨	利息收入	平均收益 率(%)	平均余额 ⑨	利息收入	平均收益 率(%)	平均余额 ⑨	利息收入	平均收益 率(%)	平均余额 ⑨	利息收入	平均收益 率(%)
客户贷款	61,137,934	2,001,450	6.60	56,076,365	3,787,587	6.75	50,089,398	3,566,976	7.12	43,557,031	3,212,015	7.37
证券投资①	43,468,224	982,382	4.56	37,289,901	1,743,872	4.68	28,822,661	1,388,477	4.82	21,500,952	935,030	4.35
存放央行款项 ②	11,498,358	85,984	1.51	10,578,257	162,876	1.54	11,555,769	179,860	1.56	12,456,210	194,287	1.56
存放同业款项	3,200,475	56,125	3.54	3,785,641	127,478	3.37	2,816,307	99,992	3.55	5,482,252	255,457	4.66
拆出资金③	3,808,660	61,192	3.24	3,139,023	82,899	2.64	1,383,276	57,055	4.12	3,070,536	163,823	5.34
央行专项票据	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
总生息资产	123,113,651	3,187,133	5.22	110,869,187	5,904,712	5.32	94,667,410	5,292,360	5.59	86,066,981	4,760,612	5.53
减值准备	2,305,160	-	-	1,926,427	-	-	1,484,886	-	-	1,452,254	-	-
非生息资产④	32,845,160	-	-	28,244,768	-	-	18,258,701	-	-	10,420,184	-	-
资产总计	153,653,651	3,187,133	4.18	137,187,528	5,904,712	4.30	111,441,226	5,292,360	4.75	95,034,912	4,760,612	5.01
负债	2017年6月末			2016年度/末			2015年度/末			2014年度/末		
	平均余额 ⑨	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额 ⑨	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额 ⑨	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额 ⑨	利息支出	平均成本率 (%)
客户存款	85,286,533	851,800	2.01	79,114,985	1,680,507	2.12	73,972,412	1,981,246	2.68	69,768,822	1,726,741	2.47
拆入资金⑤	8,478,391	129,457	3.08	10,305,136	254,208	2.47	10,122,533	316,392	3.13	8,552,714	333,759	3.90
同业存放款项	5,363,591	102,687	3.86	6,880,388	209,465	3.04	2,800,927	101,418	3.62	1,102,315	51,993	4.72
应付债券	14,198,453	315,792	4.49	5,864,336	188,696	3.22	543,558	16,940	3.12	-	-	-
总计息负债	113,326,968	1,399,736	2.49	102,164,845	2,332,876	2.28	87,439,430	2,415,996	2.76	79,423,850	2,112,493	2.66
非计息负债⑥	30,357,634	-	-	26,180,241	-	-	16,604,577	-	-	9,381,452	-	-

负债总计	143,684,602	1,399,737	1.96	128,345,086	2,332,876	1.82	104,044,007	2,415,996	2.32	88,805,302	2,112,493	2.38
利息净收入	1,787,396			3,571,836			2,876,365			2,648,119		
净利差 (%) ⑦	2.73			3.04			2.83			2.87		
净利息收益率 (%) ⑧	2.93			3.22			3.04			3.08		

注：①包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资；

②主要包括法定准备金和备付金；

③主要包括拆放同业款项及买入返售金融资产；

④包括现金、长期股权投资、固定资产及在建工程、无形资产、递延税项资产、应收利息、贵金属、投资性房地产及其他资产等；

⑤包括同业和其他金融机构拆入款项、卖出回购金融资产款和向央行和同业的票据再（转）贴现等；

⑥包括应交税费、应付职工薪酬、应付利息、递延所得税负债及其它负债等；

⑦等于总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额；

⑧按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算；

⑨为日平均数，未经审计。

2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年、2014 年，本行母公司口径净利差分别为 2.73%、3.04%、2.83% 和 2.87%。本行净利差始终保持较高水平，主要得益于：

(i) 本行始终专注小微个人、小微企业的信贷业务，客户贷款平均余额高且定价能力强；(ii) 本行吸收存款、尤其是成本较低的个人存款占负债比重大，使得本行有息负债的利息支出较少。较高的净利差是本行持续深耕“三农、小微”，持续支持实体经济，持续专注传统业务的良好体现。

1、利息收入

2017 年 1-6 月，本行利息收入为 35.49 亿元。2016 年、2015 年和 2014 年，本行利息收入分别为 64.42 亿元、56.80 亿元和 49.72 亿元，分别较上年增长 26.71%、12.50% 和 18.10%。

报告期内，本行利息收入构成如下：

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
发放贷款及垫款	2,376,200	4,322,919	3,936,511	3,433,714
证券投资	982,489	1,744,965	1,391,169	935,031
存放同业	38,050	120,257	108,608	240,962
存放中央银行款项	90,591	170,560	186,600	198,674
拆出资金	29,413	38,024	9,880	3,698
买入返售金融资产	31,779	44,875	47,174	160,125
利息收入合计	3,548,522	6,441,600	5,679,942	4,972,204

(1) 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入一直是本行利息收入的最大组成部分，2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年客户贷款利息收入分别占当年利息收入总额的 66.96%、67.11%、69.31% 和 69.06%。

下表列示了所示期间本行母公司口径客户贷款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

单位：千元

资产	2017 年 1-6 月			2016 年		
	平均余额①	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额①	利息收入	平均收益率 (%)
企业贷款	32,040,406	983,128	6.19	30,623,110	1,997,339	6.52
票据贴现	4,652,620	105,387	4.57	5,630,759	204,971	3.64
个人贷款	24,444,908	912,935	7.53	19,822,496	1,585,277	8.00

资产	2017年1-6月			2016年		
	平均余额①	利息收入	平均收益率(%)	平均余额①	利息收入	平均收益率(%)
总计	61,137,934	2,001,450	6.60	56,076,365	3,787,587	6.75
资产	2015年			2014年		
	平均余额①	利息收入	平均收益率(%)	平均余额①	利息收入	平均收益率(%)
企业贷款	30,268,339	2,103,698	6.95	29,157,795	2,112,648	7.25
票据贴现	5,304,171	273,317	5.15	3,992,206	263,198	6.59
个人贷款	14,516,888	1,189,961	8.20	10,407,029	836,169	8.03
总计	50,089,398	3,566,976	7.12	43,557,031	3,212,015	7.37

注：①为日平均数，未经审计

2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行合并口径客户贷款利息收入分别为23.76亿元、43.23亿元、39.37亿元和34.34亿元。客户贷款利息收入各年间的变化，主要是由于报告期内本行贷款规模的扩大以及人民银行调整贷款基准利率所致。尽管2016年以来，本行企业贷款、票据贴现的平均收益率较2015年和2014年有所下降，但贷款的平均余额较不断上升，贷款规模的稳定增长为本行带来了稳定的利息收入。

(2) 证券投资利息收入

证券投资的利息收入是本行利息收入的第二大组成部分，2017年1-6月、2016年、2015年和2014年分别占当年利息收入总额的27.69%、27.09%、24.49%和18.81%。

报告期内本行证券投资利息收入的总额呈逐年增长趋势，主要是由于近年来本行加大了证券投资的力度，且收益率水平整体呈上升趋势所致。随着前述证券投资平均余额和平均收益率的上升，本行2017年1-6月的证券投资利息收入为9.82亿元；本行2016年、2015年、2014年的证券投资利息收入为17.45亿元、13.91亿元、9.35亿元，2016年、2015年较上年同期分别增长25.43%、48.78%。

(3) 存放同业款利息收入

报告期内本行存放同业款项利息收入的总额和比重整体呈现下降趋势，主要是随着外部金融环境影响，本行适时调整资产结构，进而使得存放同业款项平均余额下降所致。

随着上述存放同业款项结构的调整，本行 2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年、2014 年的存放同业款利息收入为 0.38 亿元、1.20 亿元、1.09 亿元、2.41 亿元，占利息收入的比例为 1.07%、1.87%、1.69%、3.74%。

(4) 存放央行款项利息收入

本行存放央行款项利息收入主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。法定存款准备金即规定本行须在中国人民银行存放的最低现金存款，按客户总存款的一定百分比计算。超额存款准备金为在中国人民银行的存款超过法定存款准备金的部分，作为结算之用。

本行存放央行款项利息收入随着本行存款规模的增加而上升。

2、利息支出

2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年，本行利息支出分别为 14.53 亿元、24.28 亿元、25.12 亿元和 21.56 亿，报告期内波动主要受本行吸收存款利息支出的影响。

报告期内，本行利息支出构成如下：

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
吸收存款	906,112	1,771,985	2,058,257	1,769,709
同业存放	85,586	197,820	107,057	51,884
拆入资金	14,226	37,666	35,409	2,456
卖出回购金融资产	111,783	213,666	280,982	330,011
向中央银行借款	16,464	15,098	13,478	2,023
发行债券	314,525	188,696	16,940	-
其他	4,714	2,875	10	226
利息支出合计	1,453,410	2,427,806	2,512,133	2,156,309

(1) 吸收存款利息支出

吸收存款一直为本行的主要负债来源。2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年吸收存款利息支出分别占本行利息支出的 62.34%、72.99%、81.93% 和 82.07%。

下表列示所示期间本行母公司口径以产品类型划分的企业存款和个人存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

单位：千元

资产	2017年1-6月			2016年		
	平均余额①	利息收入	平均收益率(%)	平均余额①	利息支出	平均收益率(%)
企业存款	39,023,358	263,708	1.36	35,751,012	495,009	1.38
活期	24,216,673	116,206	0.97	21,696,882	203,719	0.94
定期	14,806,685	147,502	2.01	14,054,130	291,290	2.07
个人存款	46,263,175	588,092	2.56	43,363,973	1,185,498	2.73
活期	10,480,439	18,430	0.35	9,533,475	33,880	0.36
定期	35,782,736	569,662	3.21	33,830,498	1,151,618	3.40
合计	85,286,533	851,800	2.01	79,114,985	1,680,507	2.12
资产	2015年			2014年		
	平均余额①	利息支出	平均收益率(%)	平均余额①	利息支出	平均收益率(%)
企业存款	32,800,165	643,205	1.96	33,121,858	574,847	1.74
活期	17,873,474	218,464	1.22	17,732,591	139,602	0.79
定期	14,926,691	424,741	2.85	15,389,267	435,245	2.83
个人存款	41,172,247	1,338,041	3.25	36,646,964	1,151,894	3.14
活期	7,695,851	30,517	0.4	6,873,236	27,518	0.4
定期	33,476,396	1,307,524	3.91	29,773,728	1,124,376	3.78
合计	73,972,412	1,981,246	2.68	69,768,822	1,726,741	2.47

注：①为日平均数，未经审计。

2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行吸收存款的利息支出分别为9.06亿元、17.72亿元、20.58亿元和17.70亿元。吸收存款的利息支出各年间的变化，主要取决于本行存款规模和存款结构的变动。

2016年本行利息支出较2015年有所下降，主要系受存款结构和基准利率调整所致，一方面本行活期存款占存款总额的比重由2015年的36.65%提高至2016年的40.12%，活期存款相对于定期存款利率低，总体上拉低了本行吸收存款利率，另一方面受央行基准利率在2015年连续出现5次下调的影响，2016年本行存款利率进一步降低，因此出现本行利息支出不升反降的情况；2015年本行利息支出较2014年有所增加，主要系受吸收存款规模增加的影响。

(2) 同业和其他金融机构存放、拆入款项和卖出回购金融资产利息支出

2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行同业和其他金融机构存放、拆入款项和卖出回购金融资产利息支出分别为2.12亿元、4.49亿元、4.23亿元和3.84亿元。

报告期内，本行该项利息支出呈现逐步上升趋势，主要是由于本行根据资产负债结构，调节流动性进而主动吸纳同业资金所致。另一方面，由于报告期内资金成本总体处于下降趋势，故该类资产的资金成本并未提高。因此，尽管本行近年来该类资产平均余额不断上升，但利息支出却并未明显增加。

(3) 发行债券利息支出

2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年，本行发行债券利息支出分别为 3.15 亿元、1.89 亿元、0.17 亿元和 0 亿元。报告期内本行该项支出持续增加，主要系本行 2016 年以来在发行 10 亿元二级债本债券的基础上，又发行了持续一定规模的同业存单，使得本行该类资产利息支出有所上升。

(三) 非利息收入

本行非利息收入的主要组成部分如下：

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
手续费及佣金净收入				
代理业务手续费收入	150,164	283,904	57,149	43,351
结算业务手续费收入	57,814	63,275	49,052	25,829
手续费收入合计	207,978	347,179	106,201	69,180
代理业务手续费支出	1,343	456	745	959
结算业务手续费支出	21,869	48,501	54,405	30,578
手续费支出合计	23,212	48,957	55,150	31,537
小计	184,766	298,222	51,051	37,643
投资收益				
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-5,963	11,357	6,145	29,172
处置可供出售金融资产取得的投资收益	3,439	42,327	176,227	46,982
处置应收款项类投资取得的投资收益	-	1,512	-	-
处置交易性金融负债取得的投资收益	8,151	30,095	-	-
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	28,545	25,285	23,883	26,309
权益法核算的股权投资收益	23,200	35,205	31,817	29,892
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	-	-
小计	57,372	145,781	238,072	132,355

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
公允价值变动收益				
交易性金融工具公允价值变动损益	-1,563	-7,678	5,180	53,963
小计	55,809	138,103	243,252	53,963
汇兑收益	6,946	18,191	19,008	17,491
其他收益	13,288	-	-	-
其他业务收入	6,073	6,776	10,785	10,383
合计	266,882	461,292	324,096	251,835

1、手续费及佣金净收入

近年来本行大力发展中间业务，取得了良好的成绩。2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行手续费及佣金净收入为1.85亿元、2.98亿元、0.51亿元和0.38亿元。2016年本行较2015年大幅增长，主要是由于：（i）本行理财业务发展较快，理财产品规模的迅速发展使得本行代理业务手续费收入大幅增长；（ii）本行该类业务起步晚基数较低，2015年以前该业务收入仅为0.5亿元左右。

2、投资收益

2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行投资收益分别为0.57亿元、1.46亿元、2.38亿元和1.32亿元。投资收益主要来源于交易性金融资产、交易性金融负债、可供出售金融资产的买卖价差，以及可供出售金融资产的持有期间到期收益，受国家货币政策、利率水平的整体影响，本行投资收益也随之波动。

3、公允价值变动损益

本行公允价值变动损益主要来源于交易性金融工具持有期间的公允价值的变动，由于本行该类资产持有量较小，故此类损益虽有所波动但对本行整体净利润的影响非常小。

4、其他收益

此处的其他收益，主要指本行获得的与发放涉农贷款有关的政府补助。

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，修订后的准则要求：若公司取得的政府补助与日常活动无关，则应当计入营业外收支；若与日常经营相关，则应当计入其他收益或冲减相关成本费用。

该准则于 2017 年 6 月 12 日起施行，企业对于 2017 年 1 月 1 日至本准则实施之日间新增的政府补助，根据修订后的准则进行调整。

本行根据修订后的准则将收到的政府补助进行分类列报，进而使得本行 2017 年 1-6 月产生了其他收益 0.13 亿元。

（四）营业支出及营业利润的影响

2017 年 1-6 月，本行营业支出为 16.28 亿元。2016 年、2015 年和 2014 年，本行的营业支出分别为 31.88 亿元、22.86 亿元和 17.78 亿元，分别较上年增长 39.45%、28.58% 和 50.03%。

2017 年 1-6 月，本行的营业利润为 7.34 亿元。2016 年、2015 年和 2014 年，本行的营业利润分别为 12.87 亿元、12.06 亿元和 12.90 亿元。分别较上年增长 6.75%、下降 6.52% 和上升 9.34%。

单位：千元

项目	2017-6-30		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
业务及管理费	871,000	53.49	1,673,726	52.50	1,209,335	52.90	1,014,531	57.06
税金及附加	18,820	1.16	70,547	2.21	153,552	6.72	121,722	6.85
资产减值损失	738,528	45.35	1,443,862	45.29	911,515	39.87	618,371	34.78
其他业务成本	-	0.00	-	0.00	11,873	0.52	23,418	1.32
合计	1,628,348	100.00	3,188,135	100.00	2,286,275	100.00%	1,778,042	100.00%

1、业务及管理费

2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年本行业务管理费分别为 8.71 亿元、16.74 亿元、12.09 亿元和 10.15 亿元，占营业支出总额的比例为 53.49%、52.50%、52.90% 和 57.06%。

业务及管理费主要由员工费用、办公费用等构成：

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
员工费用	532,422	996,877	675,044	536,589

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
办公费	219,900	475,115	356,107	341,423
折旧	51,411	94,480	85,603	68,758
无形资产摊销	9,031	14,577	10,561	6,057
低值易耗品摊销	5,025	21,101	26,479	23,287
行政管理费	9,861	14,413	6,704	5,788
其他	43,350	57,163	48,837	32,629
合计	871,000	1,673,726	1,209,335	1,014,531

近年来，随着本行业务和资产规模的不断扩大，员工人数不断增加，进而使得员工费用和办公费用双双上升。

2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行员工费用分别为5.32亿元、9.97亿元、6.75亿元和5.37亿元，2014年至2016年复合增长率为36.30%；同期，本行办公费用为2.20亿元、4.75亿元、3.56亿元和3.41亿元，2014年至2016年复合增长率为17.96%。员工费用和办公费用的增长我本行业务及管理费增长的主要驱动因素，与本行经营规模的不断扩张趋势一致。

2、资产减值损失

本行的资产减值损失的主要来源于贷款损失准备、其他应收款损失准备和应收款项类投资减值准备的计提。下表列示本行各年资产减值损失的具体构成情况：

单位：千元

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
存放同业款项减值准备	1,332	341	498	164
其他应收款减值准备	4,047	6,510	-	-
可供出售金融资产减值准备	160,116	-	-	-
持有至到期投资减值准备	-	-929	-	-
贷款损失准备	544,044	1,249,229	866,325	618,207
应收款项类投资减值准备	28,662	177,658	39,915	-
抵债资产减值准备	327	11,053	4,777	-
合计	738,528	1,443,862	911,515	618,371

贷款损失准备是本行资产减值损失的最主要组成部分。2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行客户贷款损失准备的计提数分别为5.44亿元、12.49亿元、8.66亿元和6.18亿元。近年来本行贷款损失准备计提金额增长较快，一方面是由于宏观经济下行导致企业信用状况下滑，本行根据实际情况

上调贷款损失准备计提比例；另一方面是由于 2014 至 2016 年本行贷款核销增加，进而增提贷款损失准备。

2017 年，本行根据监管机构的要求，同时秉承审慎的风险把控原则，对可供出售金融资产中部分科目计提了减值准备，截至 2017 年 6 月 30 日，可供出售金融资产减值准备余额为 1.60 亿元。

2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年，本行应收款项类投资计提数分别为 0.29 亿元、1.78 亿元、0.40 亿元和 0 亿元。近年来，本行加大了对应收款项投资业务的开发力度，进而使得该类资产余额不断上升，本行出于审慎原则，对该类资产计提了较为充足的减值准备，截至 2017 年 6 月 30 日应收款项类投资减值准备计提比例为 1.65%。

（五）营业外收支

本行 2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年的营业外收支净额分别为 0.16 亿元、0.25 亿元、0.13 亿元和 0.12 亿元，占净利润总额的比例分别为 2.70%、2.23%、1.33% 和 1.17%。

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年	2015 年	2014 年
营业外收入	20,823	33,053	29,602	22,454
营业外支出	4,521	8,503	16,540	10,770
营业外收支净额	16,302	24,550	13,062	11,684

2014 年至 2016 年，本行营业外收入主要为由于涉农贷款增量和定向费用而获得的政府补贴；2017 年 1-6 月，根据财政部修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》，与日常经营无关的政府补助以营业外收入列报，与日常经营相关的政府补助以其他收益列报。本行营业外支出主要是捐赠和赞助支出。营业外收支占本行净利润的比例较小，对本行盈利情况的影响很小。

（六）所得税

下表列示了报告期内本行所得税费用的税项调解情况。

单位：千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
利润总额	749,948	1,311,501	1,218,692	1,301,371

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度	2014年度
按法定税率计算的所得税费用	187,487	327,875	304,673	325,343
调整以前期间所得税的影响	-26,357	-24,636	4,355	4,595
免税收入的影响	-69,624	-125,356	-114,845	-140,417
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,305	17,541	8,218	11,277
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-35,458	-26,083	-34,496	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	83,911	87,512	68,238	100,133
所得税费用	145,264	256,853	236,143	300,929

2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行所得税费用分别为1.45亿元、2.57亿元、2.36亿元和3.01亿元，实际税率分别为19.37%、19.58%、19.38%和23.12%。本行2017年1-6月、2016年和2015年实际税率相对稳定；2014年实际税率为23.12%，有所上升，主要系本行2014年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异所致。

（七）非经常性损益情况

1、非经常性损益明细表编制基础

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定，非经常性损益是指公司发生的与经营业务无直接关系，以及虽与主营业务和其他经营业务相关，但由于该交易或事项的性质、金额或发生频率，影响了正常反映公司经营、盈利能力的各项交易、事项产生的损益。

2、非经常性损益明细表

本行报告期内的非经常性损益明细情况如下：

单位：千元

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
属于普通股股东的非经常性损益				
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1	160	125	5,312
（二）计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	14,106	32,602	19,620	11,759
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,195	-8,212	-6,683	-5,386
（四）少数股东损益的影响数	-4,419	-9,736	-7,039	-5,100
（五）所得税的影响数	-2,972	-4,110	-1,510	-1,783

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
合计	8,911	10,704	4,513	4,802

本行非经常性损益主要由政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）构成，本行 2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年收到政府补助分别为 0.14 亿元、0.33 亿元、0.20 亿元和 0.12 亿元。

本行 2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年非经常性损益合计为 0.09 亿元、0.11 亿元、0.05 亿元和 0.05 亿元，占本行净利润比例非常小，未对本行盈利能力产生重大影响。

（八）其他综合收益情况

下表列示报告期内本行其他综合收益各项目的具体情况。

项目	2017-6-30	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	2,902	2,902	2,643	2,115
可供出售金融资产公允价值变动损益	-84,758	58,527	237,276	60,987
其他综合收益合计	-81,856	61,429	239,919	63,102

2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年，本行其他综合收益分别为-0.82 亿元、0.61 亿元、2.40 亿元和 0.63 亿元。2016 年下半年以来，市场利率水平先降后升，使得本行可供出售金融资产公允价值持续下降，进而导致本行其他综合收益由正转负。2015 年和 2014 年，随着市场利率水平逐步回落，可供出售金融资产产生估值收益且本行该类资产余额有所增加，进而导致本行其他综合收益余额较大。

三、现金流量分析

下表列示了本行所示期间的现金流量情况。

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
经营活动产生的现金流量净额	-5,508,224	6,836,350	-3,311,937	13,273,433
经营活动现金流入小计	3,951,030	21,420,017	8,361,519	23,426,537
经营活动现金流出小计	9,459,254	14,583,667	11,673,456	10,153,104

项目	2017年1-6月	2016年	2015年	2014年
投资活动产生的现金流量净额	-5,702,637	-8,767,000	-5,690,738	-7,551,558
投资活动现金流入小计	82,681,843	445,577,332	83,692,768	53,188,389
投资活动现金流出小计	88,384,480	454,344,332	89,383,506	60,739,948
筹资活动产生的现金流量净额	11,279,407	4,942,943	2,869,904	-148,545
筹资活动现金流入小计	51,871,204	41,758,575	5,156,678	44,100
筹资活动现金流出小计	40,591,797	36,815,632	2,286,774	192,645
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-15,329	17,339	8,015	-982
现金及现金等价物净增加额	53,217	3,029,632	-6,124,756	5,572,347

（一）经营活动产生的现金流量

本行经营活动产生的现金流入主要为客户存款和同业存放款项，收取利息、手续费及佣金的现金。2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行客户存款和同业存放款项净增加额分别为62.75亿元、100.02亿元、93.37亿元和99.33亿元，收取利息、手续费及佣金的现金分别为42.55亿元、68.33亿元、56.67亿元和48.97亿元。

本行经营活动产生的现金流出主要为发放客户贷款和垫款，支付利息支出、手续费及佣金的现金。2017年1-6月、2016年、2015年和2014年，本行客户贷款和垫款净增加额分别为55.94亿元、96.86亿元、94.90亿元和70.33亿元；支付利息支出、手续费及佣金的现金分别为15.13亿元、21.91亿元、23.21亿元和17.42亿元。

本行2017年1-6月经营活动产生的现金流量净额为-55.08亿元。本行2016年经营活动产生的现金流量净额为68.36亿元。本行2015年经营活动产生的现金流量净额为-33.12亿元，较2014年下降幅度较大。2014年本行加大同业业务发展力度，拆入较多同业资金，其中大部分于2015年到期归还，进而使得本行2015年向其他金融机构拆入资金净增加额为-72.68亿元，经营活动产生的现金流量净额为-33.12亿元。

本行2014年经营活动产生的现金流量净额为132.73亿元，较2013年大幅增长，主要是由于2014年向其他金融机构拆入资金净增加额、客户存款和同业存放款项大幅上升所致。

（二）投资活动产生的现金流量

本行投资活动产生的现金流入主要为收回投资所收到的现金（证券投资变现）。2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年，本行收回投资所收到的现金分别为 826.60 亿元、4,454.65 亿元、834.59 亿元和 530.68 亿元。

本行投资活动产生的现金流出主要为投资所支付的现金。2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年，本行投资所支付的现金分别为 883.28 亿元、4,538.44 亿元、891.16 亿元和 604.51 亿元。

2016 年本行投资活动现金流出和投资活动现金流入均有较大幅度攀升，一方面系本行加大了对该类证券的投资力度，另一方面是随着 2016 年多变的 market 环境和利率走势，本行在证券的种类和数量上进行灵活调配，使得当年的买入和卖出总量较大，导致了两项现金流量发生额较高。

（三）筹资活动产生的现金流量

2017 年 1-6 月，本行筹资活动流入的现金为 518.71 亿元，主要为本行发行同业存单获得的现金流入。2016 年，本行筹资活动流入的现金为 417.59 亿元，本行 2016 年在 A 股公开发行上市、发行二级资本债券和同业存单，进而导致筹资活动现金流入大增；2015 年，本行筹资活动流入的现金为 51.57 亿元，主要系发行同业存单所致。2014 年，本行筹资活动产生的现金流入仅为 0.44 亿元。

2017 年 1-6 月，本行筹资活动现金流出为 405.92 亿元，主要为本行偿还同业存单产生的现金流出。2016 年，本行筹资活动现金流出为 368.16 亿元，较 2015 年大幅上升，主要系本行 2015 年下半年以来发行了较多期限较短的同业存单，使得本行偿还到期同业存单产生了大量现金流；2015 年，本行偿还债务支付的现金为 22.87 亿元，主要系偿还同业存单所致。2014 年本行筹资活动产生的现金流出为 1.93 亿元，主要为向股东分配股利、利润或偿付利息支付的现金。

四、主要监管指标分析

（一）主要监管指标

报告期内，本行的主要指标如下表所示：

单位：%

指标类别		指标标准	2017-06-30	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
资本充足情况	资本充足率	≥10.5	11.88	13.22	12.51	13.25
	一级资本充足率	≥8.5	9.71	10.93	11.33	12.08
	核心一级资本充足率	≥7.5	9.68	10.90	11.31	12.08
流动性比例		≥25	44.97	43.31	43.42	48.05
存贷比		/	74.35	74.79	70.01	65.51
不良贷款率		≤5	1.29	1.40	1.43	0.95
拨备覆盖率		≥150	266.36	234.83	219.18	317.50
贷款拨备率		≥2.5	3.44	3.30	3.14	3.03
单一最大客户贷款比例		≤10	1.41	1.30	1.86	1.69
最大十家客户贷款比例		/	11.91	10.70	12.73	12.64
正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	/	1.30	4.26	7.96	3.45
	关注类贷款迁徙率	/	21.10	15.37	27.00	8.51
不良贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率	/	0.81	8.15	32.34	98.35
	可疑类贷款迁徙率	/	7.38	8.62	1.87	72.14
资产利润率		≥0.6	0.89	0.88	0.93	1.08
资本利润率		≥11	11.56	11.19	12.44	14.91
成本收入比		≤45	36.88	37.40	34.97	33.83

注：上述监管指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行风险监管核心指标（试行）》计算而得。

（二）主要监管指标分析

1、资本充足率

本行自 2013 年起根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率相关指标，截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行核心一级资本充足率为 9.68%、10.90%、11.31% 和 12.08%；一级资本充足率为 9.71%、10.93%、11.33% 和 12.08%，资本充足率分别为 11.88%、13.22%、12.51% 和 13.25%。

2、不良贷款率

近年来，本行不断完善风险管理机制，加强贷款五级分类管理和贷后管理，注重对信用风险行业、产品的分析和监测以及对集团客户、关联企业重点监控和集团客户授信业务统一规范管理；建立了跨行业的预警通报制度和突发事件的应急机制；在信用审查中试行专业化分工，统一行业项目标准，加强行业动态分析，做到行业内选优择优；积极推动特殊资产专业化经营。以上措施有效提升本行风险管理水平，使得本行在资产规模增长的同时，不良贷款率始终优于行业平均水平。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行按照信贷资产五级分类口径计算的不良贷款率分别为 1.29%、1.40%、1.43%、0.95%，资产质量在国内同业中处于较好水平。

3、最大单一客户贷款比例

本行将贷款集中度指标作为资产负债比例管理的重要内容，完善对客户统一授信管理，加强对贷款集中度指标的日常监控，积极采取措施防范贷款集中度风险。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行按审计数据调整计算的最大单一客户贷款比例分别为 1.41%、1.30%、1.86%、1.69%，指标总体呈现改善的趋势。

4、资产流动性比例

近年来，本行为确保资产流动性和支付能力，加大了资产负债期限结构管理。截至 2017 年 6 月 30 日，本行流动性比例为 44.97%，符合监管要求。

五、资本性支出

报告期内，本行资本性支出包括购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。2017 年 1-6 月、2016 年、2015 年和 2014 年，本行资本性支出总额分别为 0.64 亿元、4.53 亿元、2.91 亿元、4.40 亿元。2016 年，本行采用现金方式购买了位于苏州工业园区的建筑面积总计 9,488.43 平方米的商业用房，总计 2.01 亿元，进而使得本年资本性支出有所上升。

六、重大担保、诉讼、其他或有事项和重大期后事项

（一）表外项目

本行的资产负债表外项目主要是开出信用证、承兑汇票、开出保函、未使用信用卡额度。截至 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本行信贷承诺合计为 141.35 亿元、134.26 亿元 117.80 亿元和 126.88 亿元。下表列示了于所示日期本行的表外项目具体情况。

单位：千元

项目	2017-06-30	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
开出信用证	131,315	104,744	98,255	107,914
承兑汇票	8,661,955	9,060,797	10,093,946	11,452,090
开出保函	156,712	171,071	170,406	119,595
未使用信用卡额度	5,184,884	4,089,277	1,417,353	1,005,151
合计	14,134,866	13,425,889	11,779,960	12,684,750

（二）重大诉讼和仲裁

1、本行作为原告的诉讼或作为申请人的仲裁

截至 2017 年 6 月 30 日，本行及各级分支机构作为原告且诉讼金额 1,000 万元以上尚未了结的诉讼案件共 27 笔，合计金额 29,257.62 万元。

发行人律师认为，上述案件不会对本行的经营产生重大不利影响，亦不构成本次发行的实质性法律障碍。

2、本行作为被告的诉讼或作为被申请人的仲裁

截至 2017 年 6 月 30 日，本行及各级分支机构、控股的村镇银行作为被告且尚未了结的诉讼、仲裁案件共 3 宗，涉及金额（本金）约 172.41 万元。

发行人律师认为，上述案件不会对本行的经营产生重大不利影响，亦不构成本次发行的实质性法律障碍。

（三）行政处罚情况

报告期内本行及各级分支机构、控股子公司被监管部门处以罚款共 10 笔，涉及金额约 118.67 万元。

1、上述行政处罚的具体情况如下：

(1) 被中国银监会及其派出机构处以罚款 4 笔，金额合计约 85 万元，主要处罚事由为贷款分类不合理、金融票证业务不规范等。

(2) 被人民银行及其派出机构处以罚款 4 笔，金额合计约 10.67 万元，主要处罚事由为客户身份识别存在瑕疵和营业网点准备金额不足等。

(3) 被物价局及工商局处以罚款 2 笔，金额合计约 23 万元，主要处罚事由为强制借款人购买保险、办理抵押贷款业务转嫁费用。

2、本行首发上市以来被证券监管部门和交易所采取处罚或监管措施的情况

本行于 2016 年 9 月 30 日在上海证券交易所上市，自首次公开发行并上市以来，不存在被证券监管部门和交易所采取处罚或监管措施的情况。

根据发行人律师核查，本行对于该等行政处罚所涉及的全部罚款已经按时足额缴纳。上述行政处罚涉及的金额占本行 2017 年 6 月 30 日未经审计总资产的比例较小，且被采取的行政处罚种类主要是罚款，不涉及责令停业整顿或者吊销经营许可证等严重的处罚种类，且上述罚款均已缴清；本行及相关分支机构违反法律法规规定的情形属于能够及时整改的行为，且上述行政处罚并未对本行的业务开展及持续经营产生重大不利影响，本行及相关分支机构已就有关违法行为进行整改，且未收到相关监管部门的后续整改要求。发行人律师认为，该等行政处罚不会对本次发行构成实质性法律障碍。

(四) 重大期后事项

本行无所需要披露的重大期后事项。

第五节 本次募集资金运用

一、本次募集资金数额及投向

本次公开发行可转债募集资金总额不超过人民币 30 亿元（含 30 亿元），扣除发行费用后募集资金将用于支持未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行的核心一级资本。

二、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

本次公开发行可转债募集资金的运用，对本行财务状况和经营成果的影响主要表现在以下几个方面：

1、本次可转债发行完成后、转股前，本行须按约定支付利息。由于募集资金运用对本行经营带来的积极影响需要一段时间才能显现出来，所以短期内本行税后利润可能因支付可转债利息面临下降的风险。

2、可转债持有人将所持可转债转股后，本行的总股本将相应增加，从而对本行原有股东持股比例、净资产收益率及每股收益会产生一定的摊薄作用。

3、本次可转债募集的资金将用于支撑本行业务的发展。本次可转债转股后，本行的资本充足情况将得到进一步改善，从而增强本行抵御风险的能力。所以从长远来看，可转债募集资金的运用有助于本行稳健、持续发展，增强本行的竞争力。

第六节 备查文件

一、备查文件

除募集说明书及摘要外，本行将以下备查文件供投资者查阅。有关目录如下：

（一）本行 2014 年、2015 年、2016 年审计报告和财务报告，以及 2017 年 1-6 月的财务报告；

（二）保荐机构出具的发行保荐书；

（三）法律意见书和律师工作报告；

（四）资信评级机构出具的资信评级报告；

（五）注册会计师关于前次募集资金使用的专项报告；

（六）中国证监会核准本次发行的文件；

（七）其他与本次发行有关的重要文件。

二、查阅地点和查阅时间

自募集说明书公告之日起，除法定节假日以外的每日 9:30-11:30，13:30-16:30，投资者可至本行、保荐机构住所查阅相关备查文件。

(本页无正文, 为《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书摘要》之盖章页)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

