

公司代码：601128

公司简称：常熟银行

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2016 年年度报告

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人宋建明、行长庄广强、财务负责人黄勇斌及财务部门负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司董事会建议：以本行2016年12月31日的总股本2,222,727,969股为基数，每10股派发现金股利人民币1.80元（含税），合计派发现金股利人民币400,091,034.42元。

上述预案尚待股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

☒ 适用 ☐ 不适用

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

☒ 适用 ☐ 不适用

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第五节商业银行信息披露内容 十五、报告期各类风险和风险管理情况”。

目录

第一节	释义.....	3
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	7
第四节	经营情况讨论与分析.....	9
第五节	商业银行信息披露内容.....	26
第六节	重要事项.....	42
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	51
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	58
第九节	公司治理.....	65
第十节	财务报告.....	73
第十一节	备查文件目录.....	187

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
央行、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
上交所、交易所	指	上海证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司

注：本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	宋建明

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐惠春	惠彦
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道58号	江苏省常熟市新世纪大道58号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52909021	0512-52909021
电子信箱	xhch@csrcbank.com	xhch@csrcbank.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道58号
公司注册地址的邮政编码	215500
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道58号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	http://www.csrcbank.com
电子信箱	xhch@csrcbank.com

四、 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室、上海证券交易所

五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	南京市江东中路359号国睿大厦2号楼18楼
	签字会计师姓名	孙晓爽、杨俊玉
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路528号证券大厦北塔2206室
	签字的保荐代表人姓名	常亮、王国艳

	持续督导的期间	2016 年 10 月 01 日-2018 年 12 月 31 日
--	---------	-----------------------------------

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
营业收入	4,475,086	3,491,905	28.16	3,067,728
归属于上市公司股东的净利润	1,040,505	966,004	7.71	998,776
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,029,801	961,491	7.10	993,974
经营活动产生的现金流量净额	6,836,350	-3,311,937	-	13,273,433
	2016年末	2015年末	本期末比上年同期末增减(%)	2014年末
归属于上市公司股东的净资产	9,853,780	8,077,443	21.99	7,118,125
总资产	129,981,520	108,503,871	19.79	101,669,985

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
基本每股收益（元 / 股）	0.51	0.48	6.25	0.50
稀释每股收益（元 / 股）	0.51	0.48	6.25	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	0.50	0.48	4.17	0.50
加权平均净资产收益率（%）	11.91	12.79	减少0.88个百分点	15.30
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.79	12.73	减少0.94个百分点	15.23

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

☐适用 ☒不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明:

□适用 √不适用

九、2016 年分季度主要财务数据

单位:千元 币种:人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	993,267	1,110,220	1,145,979	1,225,620
归属于上市公司股东的净利润	283,663	244,217	247,226	265,399
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	280,285	243,373	246,937	259,206
经营活动产生的现金流量净额	5,898,693	-2,549,953	2,612,268	875,342

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

十、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

非经常性损益项目	2016 年金额	2015 年金额	2014 年金额
非流动资产处置损益	160	125	5,312
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	32,602	19,620	11,759
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,212	-6,683	-5,386
少数股东权益影响额	-9,736	-7,039	-5,100
所得税影响额	-4,110	-1,510	-1,783
合计	10,704	4,513	4,802

十一、采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,239,206	441,648	-797,558	-7,678
可供出售金融资产	13,019,650	15,519,001	2,499,351	-
合计	14,258,856	15,960,649	1,701,793	-7,678

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）经营模式

公司坚持“普惠金融”经营理念，致力于为客户提供全面、优质、高效的金融服务，主要经营业务分为零售银行、公司银行和金融市场三大板块。零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务等。公司银行业务主要包括企业存贷款业务、三农信贷业务、国际业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理和票据业务等。

公司积极推进业务转型，巩固并加强以小微贷款业务为重点的资产发展模式，坚持“轻资本”发展方向，加快发展以轻资本、轻资产为特征的业务。不断深化风险管理体制机制改革，提升合规内控管理有效性，努力保持资产质量总体稳定。

（三）行业经营性分析

报告期内，银行业金融机构持续加快改革创新和转型发展步伐，具体体现在以下几个方面：（一）支持产业转型升级。优化信贷结构，提高金融资源配置效率，开展不良资产证券化和不良资产收益权转让，试点债转股。（二）深入开展普惠金融。国家出台普惠金融发展规划，加大对小微企业和三农的支持服务力度，开展金融服务创新。（三）构建绿色金融体系。支持绿色、循环、低碳经济发展，大力发展绿色信贷。（四）扩大民间资本准入。截至报告期末，16家民营银行获批筹建，倒逼中小银行走多元化、特色化、差异化发展道路。

二、报告期内核心竞争力分析

☒ 适用 ☐ 不适用

公司发展战略、市场定位清晰明确，聚焦服务三农两小（小微企业、小微客户），加快向零售银行转型。公司不断完善风险管理工具和计量方法，风险应对能力得到提高。公司深耕本地，立足江苏，主要市场均处于长江经济带、沿海经济发达地区。公司拥有稳定实干且经验丰富的高

管团队，精细化管理水平不断提升，同时通过富有竞争力的人才激励和培养机制，打造了一支专业化、高素质的员工队伍。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

报告期内，公司围绕“抓发展、促转型、调结构、控风险”，经营规模迈上新台阶，发展质效实现新提升，综合形象取得新突破，较好完成了年度目标任务。

资产结构持续优化。零售板块引领增长，推进小微金融扁平化管理模式，加大新品研发和流程优化。公司板块投调兼顾，打造“燕谷金融”品牌，力推特色产品投放，组建国际业务单证中心和团队。资金业务板块力推联合投资和联动发展“双联”模式，深度挖掘优质客户，加大资产多元化配置力度，成为票据交易所首批成员和首单交易农商行。

负债手段日趋丰富。全力抢抓储蓄理财资金，完善储蓄产品体系，大力拓展企业结算资金，积极开展主动负债业务，推出定制理财产品。推进线上线下渠道建设，开展直销银行建设及产品创新，全年电子银行替代率 81.2%，建成远程视频银行系统，实现理财自助宝网点全覆盖。

风险管理得到提升。推进授信体系改革，启动分类分层授信模式。上线非零售内评系统，完善第三方合作准入扎口管理，推进行业大数据分析应用。加速存量不良处置，丰富不良资产处置方式，开辟债权转让新途径。强化审计资源配置，加大非现场检查力度及问责力度。加强合规管理，启动 GRC 项目建设，完成流程银行建设规划项目和流程银行建设后评价。

跨区战略稳步推进。稳步推进分支机构省内布局，无锡、扬州、泰州分行顺利开业，推进苏州分行筹建，镇江分行规划获批。推进常熟地区机构优化调整，初步完成总行营业部机构改革，城区市场尤其是零售业务竞争力得到提升。完成 11 家村镇银行批量组建，开业村镇银行达到 30 家，启用“兴福村镇银行”品牌。

保障体系坚实有力。推行全面预算管理，搭建全面费用控制系统。持续完善效益考核，运用内部资金定价手段调整内部资金价格，推动业务结构优化。加快科技开发建设，强化信息科技基础保障。扎实推进运营管理检查，上线防电信诈骗平台，强化反洗钱身份识别。完善人才梯队建设，推进中层后备“腾飞计划”培养。加大人才引进力度，推进员工在岗继续教育。

二、报告期内主要经营情况

（一）主要经营业绩

经营规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 1,299.82 亿元，较年初增加 214.78 亿元，增幅 19.79%；存款总额 888.10 亿元，较年初增加 65.19 亿元，增幅 7.92%；贷款总额 664.19 亿元，较年初增加 88.08 亿元，增幅 15.29%。

经营效益持续提升。报告期内，利润总额 13.12 亿元，同比增加 0.93 亿元，增幅 7.62%。实现归属于母公司股东的净利润 10.41 亿元，同比增加 0.75 亿元，增幅 7.71%；基本每股收益 0.51 元，增幅 6.25%。

监管指标保持良好。资本充足率 13.22%，存贷比 74.79%，成本收入比 37.40%，拨贷比 3.30%，拨备覆盖率 234.83%，保持了较高的风险抵御能力。

（二） 报告期业务运作

1、 零售银行业务

截至报告期末，储蓄存款余额 485.98 亿元，较年初增加 39.78 亿元，增幅 8.92%，在各项存款中占比 54.72%；个人贷款余额为 296.34 亿元，增幅 37.72%，个人贷款在各项贷款中占比 44.62%，零售业务实现中间业务净收入 0.47 亿元，增幅 176.47%。

2、 公司银行业务

截至报告期末，对公存款余额 338.38 亿元，较年初增加 37.04 亿元，增幅 12.29%，在各项存款中占比 38.10%；对公贷款余额 367.86 亿元，较年初增加 6.92 亿元，增幅 1.92%，在各项贷款中占比 55.38%。

3、 资金业务

截至报告期末，资金业务板块实现利息净收入和中间业务净收入 8.63 亿元，增幅 74.42%，其中，资金业务板块实现中间业务净收入 2.20 亿元，增幅 1,319.71%。

三、报告期内主要经营情况

（一） 主营业务分析

1、 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	4,475,086	3,491,905	28.16
业务及管理费	1,673,726	1,209,335	38.40
经营活动产生的现金流量净额	6,836,350	-3,311,937	-
投资活动产生的现金流量净额	-8,767,000	-5,690,738	-
筹资活动产生的现金流量净额	4,942,943	2,869,904	72.23

2、 营业收入按业务种类分布情况

单位：千元 币种：人民币

业务种类	2016 年金额	占比（%）	2015 年金额	占比（%）	变动比例（%）
贷款利息净收入	4,322,919	62.18	3,936,511	64.97	9.82
拆放同业利息收入	38,024	0.55	9,880	0.16	284.86

存放央行利息收入	170,560	2.45	186,600	3.08	-8.60
存放同业利息收入	120,257	1.73	108,608	1.79	10.73
买入返售金融资产利息收入	44,875	0.65	47,174	0.78	-4.87
债券投资利息收入	927,282	13.34	993,523	16.40	-6.67
应收款项类投资利息收入	817,683	11.76	397,646	6.56	105.63
手续费及佣金收入	347,179	4.99	106,201	1.75	226.91
其他收入	163,070	2.35	273,045	4.51	-40.28

3、营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区	营业收入	占比 (%)	同比增减 (%)	营业利润	占比 (%)	变动比例 (%)
常熟地区	2,750,267	61.46	16.83	1,097,095	85.25	9.07
常熟以外的江苏省内地区	1,407,448	31.45	52.08	164,745	12.80	-3.19
江苏省外地区	317,371	7.09	49.45	25,111	1.95	-15.02

注：上表中包含归属于该地区的本行子公司的营业收入。

按地区分类，本行营业收入的集中度较高。本行营业收入主要来自常熟地区，占比达到 61.46%，常熟以外的江苏省内地区及江苏省外地区占比分别为 31.45% 和 7.09%。

(二) 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年末	变动比例 (%)	报告期内变动的主要原因
总资产	129,981,520	19.79	贷款及同业资产增加
总负债	119,550,771	19.46	存款及同业负债增加
股东权益	10,430,749	23.78	净利润的增长及新股的发行
营业收入	4,475,086	28.16	业务规模的增长、净利差的提高及中间业务收入的增长
现金及现金等价物净增加额	3,029,632	-	经营活动和筹资活动现金流入增加
存放同业款项	4,163,873	35.68	存放境内同业款项增加
拆出资金	2,519,645	154.51	拆放金融机构款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	-64.36	交易性金融债券减少
买入返售金融资产	-	-100.00	买入返售债券资产减少
应收利息	1,056,560	33.09	生息资产规模增加
应收款项类投资	12,962,558	69.02	应收其他投资款项增加
在建工程	459,110	178.14	新建房屋建筑物增加
递延所得税资产	541,867	45.92	贷款减值准备等引起的递延所得税资产增加

向中央银行借款	1,303,000	77.52	常备借贷便利的增加
同业及其他金融机构存放款项	8,115,727	65.76	境内同业存放款项增加
拆入资金	280,000	-39.13	境内同业拆入资金减少
卖出回购金融资产款	10,884,731	81.80	持有卖出回购债券增加
应付职工薪酬	214,734	55.95	新员工的增加
应交税费	293,783	40.29	营业收入的增加
应付债券	6,990,704	133.97	发行同业存单、二级资本债的增加
递延所得税负债	56,357	-49.42	可供出售金融资产公允价值变动等引起的递延所得税负债的减少
资本公积	696,007	17,484.82	发行新股股本溢价
其他综合收益	61,429	-74.40	可供出售金融资产公允价值减少
未分配利润	1,648,702	33.99	净利润的增加
少数股东权益	576,969	64.99	子公司少数股东权益的增长
手续费及佣金收入	347,179	226.91	投行、资管业务手续费收入增加
投资收益	145,781	-38.77	债券差价减少
公允价值变动收益	-7,678	-248.22	交易性金融资产市场价格下降
其他业务收入	6,776	-37.17	租赁收入的减少
税金及附加	70,547	-54.06	营改增的影响
业务及管理费	1,673,726	38.40	员工费用和办公费用的增加
资产减值损失	1,443,862	58.40	贷款拨备及同业资产拨备增加
营业外支出	8,503	-48.59	营业外支出减少

(三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 1299.82 亿元，较年初增加 214.78 亿元，增幅 19.79%。

1、贷款和垫款按产品类型分布的情况

单位：千元 币种：人民币

类别	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
个人贷款	29,633,653	44.62	21,517,436	37.35
企业贷款	31,500,805	47.42	30,998,527	53.81
票据贴现	5,284,714	7.96	5,095,305	8.84
合计	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00

2、个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡	1,007,428	3.40	345,187	1.60

住房抵押	4,638,777	15.65	4,631,276	21.52
个人经营性贷款	14,977,662	50.55	11,913,517	55.37
个人消费性贷款	9,009,786	30.40	4,627,456	21.51
合计	29,633,653	100.00	21,517,436	100.00

本行个人贷款结构中，个人经营性贷款占比较高，为 50.55%。信用卡占比最少，为 3.40%。
住房抵押贷款和个人消费性贷款占比分别为 15.65% 和 30.40%。

本行贷款前十大客户详见“第五节 商业银行信息披露内容 九商业银行贷款投放情况 （三）
商业银行前十名贷款客户情况”。

3、返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
政府债券	-	-	200,000	100.00

本行的返售金融资产为政府债券，报告期末账面余额为 0 千元。

4、投资情况

单位：千元 币种：人民币

被投资单位名称	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
交易性金融资产	441,648	1.07	1,239,206	3.69
可供出售金融资产	16,068,969	38.78	13,569,618	40.46
持有至到期投资	11,770,059	28.40	10,892,698	32.48
应收款项类投资	12,962,558	31.28	7,669,226	22.87
长期股权投资	196,773	0.47	166,709	0.50
合计	41,440,007	100.00	33,537,457	100.00

截至报告期末，本行交易性金融资产为 4.42 亿元，主要包括政府债券 1.33 亿元、政策性银行
债券 1.00 亿元、公司债券 2.09 亿元。

可供出售金融资产为 160.69 亿元，主要包括政府债券 43.67 亿元、金融债券 28.70 亿元、企
业债券 41.21 亿元、同业理财产品 27.80 亿元、银行间市场资金联合项目 1.00 亿元、基金 12.80
亿元、股权投资 5.50 亿元。

持有至到期投资为 117.70 亿元，主要包括政府债券 54.84 亿元、金融债券 47.76 亿元、企业
债券 15.10 亿元。

应收款项类投资为 129.63 亿元，主要为信托和资管计划收益权、企业债券。

联营企业

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对公司是否具有战略性	持股比例	业务性质
---------	-------	-----	------------	------	------

江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏宝应	是	20%	银行业
------------------	------	------	---	-----	-----

5、截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

已做质押资产：

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	11,610,000	6,270,000
票据	498,818	407,577
合计	12,108,818	6,677,577

注：除上述质押资产外，本公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本公司的日常经营活动。

（四） 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 1,195.51 亿元，较期初增加 194.74 亿元，增长 19.46%。

1、客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
活期存款	35,630,851	40.12	30,512,839	37.08
其中：公司存款	23,090,893	26.00	20,251,231	24.61
个人存款	12,539,958	14.12	10,261,608	12.47
定期存款	46,804,722	52.70	44,240,390	53.76
其中：公司存款	10,746,965	12.10	9,882,295	12.01
个人存款	36,057,757	40.60	34,358,095	41.75
其他存款	6,374,542	7.18	7,538,130	9.16
合计	88,810,115	100.00	82,291,359	100.00

2、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
银行	7,269,386	89.57	4,896,121	100.00
非银行金融机构	846,341	10.43	2	0.00
合计	8,115,727	100.00	4,896,123	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
卖出回购证券	10,391,400	95.47	5,581,000	93.22
其中：政府债券	7,458,000	68.52	4,524,000	75.56
金融债券	2,143,400	19.69	1,057,000	17.66
企业债券	790,000	7.26	-	-
卖出回购票据	493,331	4.53	406,228	6.78
其中：银行承兑汇票	493,331	4.53	406,228	6.78
合计	10,884,731	100.00	5,987,228	100.00

(五) 利润表分析

截至报告期末，归属于母公司股东的净利润 10.41 亿元，较期初增加 0.75 亿元，同比增加 7.71%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年度	2015 年度
营业收入	4,475,086	3,491,905
其中：利息净收入	4,013,794	3,167,809
非利息净收入	461,292	324,096
税金及附加	70,547	153,552
业务及管理费	1,673,726	1,209,335
资产减值损失	1,443,862	911,515
其他业务成本	-	11,873
营业外收支净额	24,550	13,062
利润总额	1,311,501	1,218,692
所得税费用	256,853	236,143
净利润	1,054,648	982,549
少数股东损益	14,143	16,545
归属于母公司股东的净利润	1,040,505	966,004

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 64.42 亿元，同比增加 7.62 亿元，增长 13.41%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	4,322,919	67.10	3,936,511	69.31
其中：公司贷款及垫款	2,079,650	32.28	2,161,816	38.06
个人贷款及垫款	2,038,174	31.64	1,501,163	26.43
票据贴现	205,095	3.18	273,532	4.82

债券投资	927,282	14.40	993,523	17.49
信托及资管计划收益权	817,683	12.69	397,646	7.00
存放同业	120,257	1.87	108,608	1.91
存放中央银行款项	170,560	2.65	186,600	3.29
拆出资金	38,024	0.59	9,880	0.17
买入返售金融资产	44,875	0.70	47,174	0.83
合计	6,441,600	100.00	5,679,942	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 24.28 亿元，同比减少 0.84 亿元，降低 3.36%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	1,771,985	72.99	2,058,257	81.94
同业存放	197,820	8.15	107,057	4.26
拆入资金	37,666	1.55	35,409	1.41
卖出回购金融资产	213,666	8.80	280,982	11.18
向央行借款	15,098	0.62	13,478	0.54
发行债券	188,696	7.77	16,940	0.67
其他	2,875	0.12	10	0.00
合计	2,427,806	100.00	2,512,133	100.00

3、非利息收入

报告期内，公司非利息收入 4.61 亿元，同比增加 1.37 亿元，增加 42.33%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	298,222	64.65	51,051	15.75
其中：手续费及佣金收入	347,179	75.26	106,201	32.77
手续费及佣金支出	48,957	10.61	55,150	17.02
投资收益	145,781	31.60	238,072	73.46
公允价值变动损益	-7,678	-1.66	5,180	1.60
汇兑收入	18,191	3.94	19,008	5.86
其他业务收入	6,776	1.47	10,785	3.33
合计	461,292	100.00	324,096	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)

手续费及佣金收入				
其中：代理业务手续费收入	283,904	95.20	57,149	111.95
结算业务手续费收入	63,275	21.22	49,052	96.08
手续费收入合计	347,179	116.42	106,201	208.03
手续费及佣金支出				
其中：代理业务手续费支出	456	0.15	745	1.46
结算业务手续费支出	48,501	16.27	54,405	106.57
手续费支出合计	48,957	16.42	55,150	108.03
手续费及佣金净收入	298,222	100.00	51,051	100.00

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,357	7.79	6,145	2.58
可供出售金融资产	67,612	46.38	200,110	84.06
应收款项类投资	1,512	1.04	-	-
交易性金融负债	30,095	20.64	-	-
权益法核算的长期股权投资	35,205	24.15	31,817	13.36
合计	145,781	100.00	238,072	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-7,678	100.00	5,180	100.00
合计	-7,678	100.00	5,180	100.00

4、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	996,877	59.56	675,044	55.82
办公费	475,115	28.39	356,107	29.45
折旧	94,480	5.64	85,603	7.08
无形资产摊销	14,577	0.87	10,561	0.87
低值易耗品摊销	21,101	1.26	26,479	2.19

行政管理费	14,413	0.86	6,704	0.55
其他	57,163	3.42	48,837	4.04
合计	1,673,726	100.00	1,209,335	100.00

5、资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值准备	341	0.02	498	0.05
其他应收款减值准备	6,510	0.45	-	-
持有至到期投资减值准备	-929	-0.06	-	-
贷款损失准备	1,249,229	86.52	866,325	95.05
应收款项类投资减值准备	177,658	12.30	39,915	4.38
抵债资产减值准备	11,053	0.77	4,777	0.52
合计	1,443,862	100.00	911,515	100.00

6、所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	422,838	164.62	311,723	132.01
递延所得税费用	-165,985	-64.62	-75,580	-32.01
合计	256,853	100.00	236,143	100.00

(六) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

科目	本年数	上年同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	6,836,350	-3,311,937	-
投资活动产生的现金流量净额	-8,767,000	-5,690,738	-
筹资活动产生的现金流量净额	4,942,943	2,869,904	72.23

(七) 股东权益变动分析

报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为 98.54 亿元，比上年同期增加了 17.77 亿元，增幅 21.99%。公司主要通过公开发行普通股、自身净利润积累等方式补充了资本。

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	变动比例%
股本	2,222,728	2,000,455	11.11

资本公积	696,007	3,958	17484.82
其他综合收益	61,429	239,919	-74.40
盈余公积	2,851,455	2,540,310	12.25
一般风险准备	2,373,459	2,062,314	15.09
未分配利润	1,648,702	1,230,487	33.99
归属于母公司股东权益合计	9,853,780	8,077,443	21.99
少数股东权益	576,969	349,692	64.99
股东权益合计	10,430,749	8,427,135	23.78

(八) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

☒ 适用 ☐ 不适用

截至报告期末，公司投资了 38 家机构。其中参股 8 家机构，分别为江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司；直接控股 30 家机构，分别为恩施兴福村镇银行股份有限公司、常州金坛兴福村镇银行有限责任公司等 30 家村镇银行。公司对上述 38 家机构的初始投资为 13.1258 亿元，报告期内获得红利 0.3392 亿元。报告期末投资权益账面值为 14.3916 亿元。

(1) 重大的股权投资

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 重大的非股权投资

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
------	------	------	------	------------

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,239,206	441,648	-797,558	-7,678
可供出售金融资产	13,019,650	15,519,001	2,499,351	-
合计	14,258,856	15,960,649	1,701,793	-7,678

(九) 重大资产和股权出售

☐适用 ☒不适用

(十) 主要控股参股公司分析

☒适用 ☐不适用

1、恩施兴福村镇银行股份有限公司。2010 年 12 月，公司发起设立恩施兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 17367.98 万元，公司出资比例 46.54%，为其第一大股东。

2、常州金坛兴福村镇银行有限责任公司。2008 年 12 月，公司发起设立常州金坛兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 5100 万元，公司出资比例 42%，为其第一大股东。

3、汤阴兴福村镇银行股份有限公司。2013 年 5 月，公司发起设立汤阴兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 5000 万元，公司出资比例 54.40%，为其第一大股东。

4、宜阳兴福村镇银行股份有限公司。2013 年 5 月，公司发起设立宜阳兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 4000 万元，公司出资比例 49%，为其第一大股东。

5、当阳兴福村镇银行股份有限公司。2013 年 8 月，公司发起设立当阳兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 4000 万元，公司出资比例 52%，为其第一大股东。

6、嵩县兴福村镇银行有限责任公司。2013 年 10 月，公司发起设立嵩县兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 51%，为其第一大股东。

7、淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司。2013 年 11 月，公司发起设立淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本 3090 万元，公司出资比例 63.11%，为其第一大股东。

8、淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司。2013 年 12 月，公司发起设立淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3100 万元，公司出资比例 52.26%，为其第一大股东。

9、盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 8 月，公司发起设立盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3150 万元，公司出资比例 61.90%，为其第一大股东。

10、秭归兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 9 月，公司发起设立秭归兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3120 万元，公司出资比例 78.85%，为其第一大股东。

11、长阳兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 8 月，公司发起设立长阳兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3195 万元，公司出资比例 72.30%，为其第一大股东。

12、扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 9 月，公司发起设立扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 75%，为其第一大股东。

13、洛宁兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 12 月，公司发起设立洛宁兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 69%，为其第一大股东。

14、宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 12 月，公司发起设立宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3070 万元，公司出资比例 83.06%，为其第一大股东。

15、内黄兴福村镇银行有限责任公司。2014 年 12 月，公司发起设立内黄兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 83%，为其第一大股东。

16、汝阳兴福村镇银行有限责任公司。2015 年 1 月，公司发起设立汝阳兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 74%，为其第一大股东。

17、宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司。2015 年 1 月，公司发起设立宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3220 万元，公司出资比例 67.08%，为其第一大股东。

18、泰州高港兴福村镇银行有限责任公司。2015 年 3 月，公司发起设立泰州高港兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3175 万元，公司出资比例 69.92%，为其第一大股东。

19、无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司。2015 年 4 月，公司发起设立无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 10000 万元，公司出资比例 61%，为其第一大股东。

20、淮安清河兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 1 月，公司发起设立淮安清河兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 52%，为其第一大股东。

21、昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 6 月，公司发起设立昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 5000 万元，公司出资比例 48.60%，为其第一大股东。

22、曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 6 月，公司发起设立曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 51.83%，为其第一大股东。

23、陆良兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 6 月，公司发起设立陆良兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 51.83%，为其第一大股东。

24、师宗兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 6 月，公司发起设立师宗兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 55.27%，为其第一大股东。

25、罗平兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 6 月，公司发起设立罗平兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 48.83%，为其第一大股东。

26、江川兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 5 月，公司发起设立江川兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 42.33%，为其第一大股东。

27、易门兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 5 月，公司发起设立易门兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 48.33%，为其第一大股东。

28、南华兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 6 月，公司发起设立南华兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 78%，为其第一大股东。

29、元谋兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 6 月，公司发起设立元谋兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 38.83%，为其第一大股东。

30、武定兴福村镇银行有限责任公司。2016 年 6 月，公司发起设立武定兴福村镇银行有限责任公司，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司出资比例 66.33%，为其第一大股东。

31、江苏宝应农村商业银行股份有限公司。2009 年，公司参股江苏宝应农村商业银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本为 26,999 万元，公司出资比例 20%，为其第一大股东。

32、连云港东方农村商业银行股份有限公司。2009 年，公司参股连云港东方农村商业银行股份有限公司，截至报告期末，该行注册资本为 67728.5366 万元，公司出资比例 18.61%，为其第一大股东。

根据《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见》银监发〔2014〕46 号规定，主发起行应承诺牵头组织村镇银行重大风险处置，为村镇银行提供持续的流动性支持。本行作为相关村镇银行的主发起行，严格按监管部门要求执行。

（十一） 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

公司控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 十、在其他主体中的权益”。

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

（一） 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2017 年，银行业金融机构将面临的挑战主要有：一是受经济结构调整影响，在去产能、去库存、去杠杆、清理“僵尸企业”的过程中，信用风险可能进一步暴露。二是人民币汇率波动幅度可能会加大，给银行自身，以及客户及交易对手带来相应的汇率风险。三是银行资产负债的利差、息差将会进一步收窄，带来各类资产负债的重定价风险。在挑战之外，也存在诸多机会：新兴产业、新兴行业发展带来新的增量业务机会，企业兼并重组将越来越多，新技术、新业态发展为企业降低成本、改善服务提供了更多的技术和模式选择。

（二） 公司发展战略

√适用 □不适用

全行经营管理的指导思想和总体要求是：上市不改支农方向，做大不忘支小初心，坚持零售、公司、金融市场“三驾马车”并驾齐驱，更加坚定业务全面转型方向，更加精准服务实体经济发展，更加强化稳健合规发展底线，更加深化跨区多元发展内涵，更加突出人才科技综合支撑，规模与效益兼顾，效率与风控并重，做一流上市农村商业银行。

(三) 经营计划

√适用 □不适用

- 总资产增长 15%左右；
- 总贷款增长 100 亿元，总存款增长 85 亿元；
- 净利润增长不低于 5%；
- 不良贷款比率不超 1.4%，同时核心监管指标确保达标。

特别提示：2017 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

公司可能面对的风险主要包括：**一是信用风险**。信用风险是指因客户交易违约或借款人信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。本行面临信用风险主要来自贷款组合、投资组合和其他支付承诺。**二是流动性风险**。流动性风险是指当商业银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险，在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。由于本行的资产类项目中，贷款期限结构与本行的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。**三是市场风险**。与大多数国内商业银行一样，本行的经营业绩在很大程度上依赖利息净收入。对于本行来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、债券投资的收益以及利率敏感性缺口带来的不确定性。**四是操作风险**。本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。

(五) 2017 年度管理措施

√适用 □不适用

坚定业务全面转型方向。坚持零售、公司、金融市场三大利润中心并驾齐驱，优化零售服务体系；积极拓展公司业务；稳步发展金融市场业务；积极推动三农业务发展；积极拓展国际业务，提高国际业务结算量。

精准服务实体经济发展。明确目标，加大实体经济贷款尤其是制造业贷款投放；突出重点，优化实体经济贷款行业结构，支持重点区域重点项目信贷投放；强化保障，调整信贷政策，大额贷款投放实行名单制管理。

强化稳健合规发展底线。拓宽处置渠道，实现不良瑕疵双下降；优化体系建设，强化信用风险管理，筑牢信用风险防护堤；强化全面风险管理理念，结实全面风险防控网；加强审计系统建设，坚守合规发展生命线。

深化跨区多元发展内涵。审慎推进分行布局，稳步推进村镇银行自主发展，积极探索多元化发展。加大分行授权管理，配套政策资源，支持分行稳步做大；推进常熟地区机构整合，巩固常熟地区业务市场份额。

突出人才科技综合支撑。狠抓干部队伍建设，加快完善干部梯队，推进“鸿鹄高飞”计划，实施“鲲鹏展翅”计划，推进人才管理数据化。持续强化科技创新支持，以互联网思维推动科技创新，加强科技运行环境建设。持续推进品牌形象建设，加大新媒体平台宣传力度，持续提高品牌知名度。

四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

☐适用 ☒不适用

第五节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年	2015 年	2014 年
资产总额	129,981,520	108,503,871	101,669,985
负债总额：	119,550,771	100,076,736	94,301,615
股东权益	10,430,749	8,427,135	7,368,370
存款总额	88,810,115	82,291,359	74,287,232
其中：			
企业活期存款	23,090,893	20,251,231	14,098,005
企业定期存款	10,746,965	9,882,295	10,852,558
储蓄活期存款	12,539,958	10,261,608	8,930,289
储蓄定期存款	36,057,757	34,358,095	31,469,567
其他存款	6,374,542	7,538,130	8,936,813
贷款总额	66,419,172	57,611,268	48,668,782
其中：			
企业贷款	31,500,805	30,998,527	30,335,705
零售贷款	29,633,653	21,517,436	14,375,426
贴现	5,284,714	5,095,305	3,957,651
资本净额	12,146,678	9,146,138	8,009,726
其中：			
核心一级资本	10,072,727	8,305,698	7,311,927
其他一级资本	29,193	11,511	5,240
二级资本	2,102,193	861,952	702,761
加权风险资产净额	91,889,409	73,138,770	60,467,131
贷款损失准备	2,190,644	1,808,175	1,474,763

二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

（一）资本结构

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	12,146,678	11,070,719	9,146,138	8,346,737
1.1 核心一级资本	10,072,727	9,831,360	8,305,698	8,059,623
1.2 核心一级资本扣减项	57,435	748,554	33,023	500,645
1.3 核心一级资本净额	10,015,292	9,082,806	8,272,675	7,558,978

1.4 其他一级资本	29,193	-	11,511	-
1.5 一级资本净额	10,044,485	9,082,806	8,284,186	7,558,978
1.6 二级资本	2,102,193	1,987,913	861,952	787,759
2.信用风险加权资产	84,849,891	80,322,446	67,235,965	63,808,507
3.市场风险加权资产	147,460	147,460	328,487	328,487
4. 操作风险加权资产	6,892,058	6,353,180	5,574,318	5,259,469
5. 风险加权资产合计	91,889,409	86,823,086	73,138,770	69,396,463
6. 核心一级资本充足率	10.90	10.46	11.31	10.89
7.一级资本充足率	10.93	10.46	11.33	10.89
8.资本充足率	13.22	12.75	12.51	12.03

公司在官方网站投资者关系专栏 (<http://www.csrbank.com/tzzgx/>) 披露报告期末详细的资本结构相关明细信息。

(二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率 (%)	6.94	6.60	6.80	6.50
一级资本净额	10,044,485	9,082,806	8,284,186	7,558,978
调整后的表内外资产余额	144,713,119	137,616,029	121,830,087	116,352,197

公司在官方网站投资者关系专栏 (<http://www.csrbank.com/tzzgx/>) 披露报告期末资本构成相关明细信息。

(三) 流动性覆盖率信息

单位：千元 币种：人民币

项目	合并口径	母公司
合格优质流动性资产	14,738,606	14,453,236
现金净流出量	13,094,348	11,630,761
流动性覆盖率 (%)	112.56	124.27

三、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2016 年	2015 年	2014 年
营业收入	4,475,086	3,491,905	3,067,728
利润总额	1,311,501	1,218,692	1,301,371
归属于本行股东的净利润	1,040,505	966,004	998,776
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,029,801	961,491	993,974

√适用□不适用

项目(%)	2016 年	2015 年	2014 年
资产利润率	0.88	0.93	1.08
资本利润率	11.19	12.44	14.91
净利差	3.04	2.83	2.87
净息差	3.22	3.04	3.08
资本充足率	13.22	12.51	13.25
一级资本充足率	10.93	11.33	12.08
核心一级资本充足率	10.90	11.31	12.08
不良贷款率	1.40	1.43	0.95
流动性比例	43.31	43.42	48.05
存贷比	74.79	70.01	65.51
单一最大客户贷款比率	1.30	1.86	1.69
最大十家客户贷款比率	10.70	12.73	12.64
拨备覆盖率	234.83	219.18	317.50
拨贷比	3.30	3.14	3.03
成本收入比	37.40	34.97	33.83

注：净利差、净息差为母公司口径。

√适用□不适用

项目(%)	2016 年	2015 年	2014 年
正常贷款迁徙率	4.26	7.96	3.45
关注类贷款迁徙率	15.37	27.00	8.51
次级类贷款迁徙率	8.15	32.34	98.35
可疑类贷款迁徙率	8.62	1.87	72.14

四、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有 142 家分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	1	1150	20,753,553
2	营业部	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	6	77	18,996,009
3	虞山支行	常熟市富春江西路 10 号琴湖商业广场 2 幢 A 区 103-106	3	35	1,728,115

4	兴隆支行	常熟市虞山镇兴隆九新街	3	17	1,652,306
5	金龙支行	常熟市海虞北路 38 号	3	13	990,304
6	开发区支行	常熟市海虞北路 55 号-1	4	33	2,093,541
7	城北支行	常熟市虞山北路 5 号	4	10	1,043,866
8	新颜支行	常熟市新颜路 100 号	4	38	3,197,399
9	虞山林场支行	常熟市虞山北路 75 号	3	41	2,878,840
10	招商支行	常熟市新莲路 30 号	9	65	3,176,531
11	东南支行	常熟东南经济开发区东南大道 158 号 4 幢 102	4	25	1,492,117
12	莫城支行	常熟市虞山镇（莫城）莫干路 9 号	3	31	2,017,780
13	谢桥支行	常熟市虞山镇谢桥健康路 1 号	5	37	2,451,446
14	大义支行	常熟市虞山镇大义黎明西路 19 号	3	29	1,797,343
15	尚湖支行	常熟市尚湖镇冶塘中兴路 20 号	4	25	1,676,547
16	王庄支行	常熟市尚湖镇王庄迎阳路 1 号	3	23	1,254,552
17	练塘支行	常熟市尚湖镇练塘中街 6 号	4	26	1,882,429
18	辛庄支行	常熟市辛庄镇迎宾街 1 号	2	25	1,259,567
19	杨园支行	常熟市辛庄镇杨园杨中南路 1 号	2	22	1,224,320
20	张桥支行	常熟市辛庄镇张桥东大街 18 号	3	20	1,360,442
21	海虞支行	常熟市海虞镇人民路 43 号	2	23	1,488,871
22	福山支行	常熟市海虞镇福山新建中路	2	24	1,520,352
23	周行支行	常熟市海虞镇周行府前街 7 号	2	23	1,243,348
24	梅李支行	常熟市梅李镇梅北路 2、4、6 号	1	25	1,697,760
25	赵市支行	常熟市梅李镇赵市中心街	1	21	1,443,360
26	珍门支行	常熟市梅李镇珍门中心街 94 号 6 幢	1	17	901,237
27	古里支行	常熟市古里镇铁琴北街 30 号	3	39	2,237,694
28	白茆支行	常熟市古里镇白茆沪宜公路 73 号	2	21	1,524,192

29	淼泉支行	常熟市古里镇淼虹路 10 号	1	19	850,579
30	支塘支行	常熟市支塘镇西门路 1 号	2	27	1,813,432
31	何市支行	常熟市支塘镇何市西通江路	2	21	1,282,304
32	任阳支行	常熟市支塘镇任阳朝阳路 1 幢	1	22	1,260,960
33	沙家浜支行	常熟市沙家浜镇阳澄南路 20 号	1	24	1,631,529
34	唐市支行	常熟市沙家浜镇唐市中环路	1	23	1,417,967
35	董浜支行	常熟市董浜镇董徐大道 669 号 1 幢	1	21	1,146,033
36	徐市支行	常熟市董浜镇徐市徐董路	3	24	1,510,147
37	碧溪支行	常熟市碧溪新区碧溪中路 75 号 3 幢	5	45	2,516,646
38	东张支行	常熟市新港镇东张南大街 22 号	2	30	1,668,106
39	浒浦支行	常熟市碧溪镇浒浦浦苑广场 17-20 号	2	21	1,103,493
40	张家港支行	张家港市金港大道 107、109、111 号及张家港市建农路 1 号	1	76	1,192,835
41	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	116	2,313,114
42	海门支行	海门市海门镇秀山东路 77 号	4	86	2,127,186
43	如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	2	68	1,336,809
44	启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	2	81	984,722
45	盐城分行	盐城市青年中路 10 号	1	107	1,608,571
46	亭湖支行	盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室	2	58	956,076
47	阜宁支行	阜宁县阜城镇城南新区澳门路 511 号	2	58	940,877
48	射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	65	1,317,991
49	东台支行	东台市海陵南路 32 号	1	68	898,780
50	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路 206 号	5	139	2,348,589
51	邗江支行	江苏省扬州市文汇西路 175-183 号	3	100	1,514,340
52	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	72	1,430,952

53	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	70	1,178,869
54	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606	1	95	2,154,911
55	扬州分行	扬州市邗江区文汇西路 175 号、183 号	1	11	50,073
56	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	48	30,000
合计			142	3530	123,569,712

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

五、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	63,215,521	95.18	增加 0.65 个百分点
关注贷款	2,270,785	3.42	减少 0.62 个百分点
次级贷款	896,329	1.35	减少 0.01 个百分点
可疑贷款	34,196	0.05	减少 0.02 个百分点
损失贷款	2,341	0.00	增加 0.00 个百分点
合计	66,419,172	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	341,718	580,388	0.87
逾期贷款	1,130,398	1,066,352	1.61

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

六、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	组合加个别计提
贷款损失准备的期初余额	1,808,175
贷款损失准备本期计提	1,249,229
贷款损失准备本期核销	-934,552
收回以前年度核销	74,579
收回以前年度央行票据置换贷款	202
折现转回	-6,989
贷款损失准备的期末余额	2,190,644

七、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	793,878	6,441,600	6,178,918	1,056,560

应收利息坏账准备的提取情况，坏账核销程序与政策

不适用

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析

不适用

八、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	4,322,919	62.18	减少 2.79 个百分点
债券投资利息收入	927,282	13.34	减少 3.06 个百分点
应收款项类投资利息收入	817,683	11.76	增加 5.20 个百分点
存放同业利息收入	120,257	1.73	减少 0.06 个百分点
存放中央银行款项利息收入	170,560	2.45	减少 0.63 个百分点
拆放同业利息收入	38,024	0.55	增加 0.39 个百分点
买入返售金融资产利息收入	44,875	0.65	减少 0.13 个百分点
手续费及佣金收入	347,179	4.99	增加 3.24 个百分点
其他项目	163,070	2.35	减少 2.16 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明

不适用

九、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
制造业	18,620,441	28.03	20,496,959	35.58
水利、环境和公共设施管理业	2,484,833	3.74	887,361	1.54
批发和零售业	2,658,195	4.00	3,027,865	5.26
房地产业	729,017	1.10	489,501	0.85
教育	116,924	0.18	171,560	0.30
电力、燃气及水的生产和供应业	339,750	0.51	229,300	0.40
建筑和租赁服务业	3,719,852	5.60	3,208,672	5.57
其他	2,668,684	4.02	2,186,351	3.80
贸易融资	163,109	0.25	300,958	0.52
贴现	5,284,714	7.96	5,095,305	8.84
个人	29,633,653	44.61	21,517,436	37.34
合计	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
常熟地区	37,818,123	56.94	32,574,503	56.54
除常熟以外的江苏省内地区	23,701,623	35.68	21,931,980	38.07
江苏省外地区	4,899,426	7.38	3,104,785	5.39

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比（%）
常熟市梅李镇资产经营投资公司	157,500	0.24
宜兴市龙池旅游投资发展有限公司	150,000	0.23

常熟建筑装饰材料市场有限公司	148,490	0.22
南通天生实业有限公司	130,000	0.20
南通深南开发建设有限公司	125,000	0.19
江苏海防投资经营有限公司	120,000	0.18
海门市城市发展投资有限公司	118,000	0.18
海门科技园发展有限公司	110,000	0.17
常熟市海虞镇资产经营投资公司	109,000	0.16
常熟市海虞城乡一体化建设有限公司	108,000	0.16
前十名贷款客户合计	1,275,990	1.93

(四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	7,923,035	11.93	4,038,644	7.01
保证贷款	22,269,686	33.53	18,270,616	31.71
附担保物贷款	36,226,451	54.54	35,302,008	61.28
— 抵押贷款	27,632,356	41.60	26,767,393	46.47
— 质押贷款	8,594,095	12.94	8,534,615	14.81
合计	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00

十、抵债资产

单位:千元 币种:人民币

类别	期末金额	期初金额
房地产	20,998	20,561
机器设备	84	84
其他	644	7
减值准备小计	-17,373	-6,320
合计	4,353	14,332

十一、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
----	------	----------

企业活期存款	20,409,824	0.98
企业定期存款	8,802,121	2.58
储蓄活期存款	9,533,476	0.36
储蓄定期存款	33,830,496	3.40
其他	6,539,068	1.03
合计	79,114,985	2.12
企业贷款	36,253,869	6.07
零售贷款	19,822,496	8.00
合计	56,076,365	6.75
存放中央银行款项	10,578,257	1.54
存放同业	3,785,641	3.37
债券投资	23,351,297	3.97
合计	37,715,195	3.23
同业拆入	1,304,126	2.89
已发行债券	5,864,336	3.22
合计	7,168,462	3.16

注：上表为母公司口径。

商业银行计息负债情况的说明

☐适用 ☒不适用

商业银行生息资产情况的说明

☐适用 ☒不适用

十二、银行持有的金融债券情况

☒适用 ☐不适用

银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	4,299,936
其他金融机构债券	300,562
合计	4,600,498

其中，面值最大的十只金融债券情况：

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
16 国开 08	600,000	2.72	2019/3/3	-
16 农发 09	500,000	3.95	2031/2/26	-
14 国开 21	400,000	5.10	2021/8/7	-

08 国开 20	200,000	3.42	2018/11/25	-
13 进出 07	200,000	4.02	2020/4/24	-
15 进出 02	200,000	3.75	2017/1/26	-
08 进出 10	180,000	3.60	2018/11/18	-
13 进出 28	150,000	4.87	2020/10/16	-
11 国开 20	132,000	4.50	2021/4/7	-
14 国开 02	110,000	5.75	2019/1/14	-

银行持有的金融债券情况的说明

☐适用 ☒不适用

十三、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

☒适用 ☐不适用

本行理财业务为“常乐”系列人民币理财产品，系列涵盖“常乐宝盈”、“常乐稳盈”、“常乐尊享”、“常乐汇银”、“常乐净值型”、“天天利”、“周周盈”、“粒金”。本系列理财产品由本行发行，通过专业的投资理财和风险管理，主要以固定收益产品为投资对象。其中，“常乐宝盈”、“常乐稳盈”为低风险偏好的个人投资者提供稳定的收益；“常乐尊享”面向富裕家庭客户发行；“常乐汇银”主要针对同业金融机构发行；“常乐净值型”属于中等风险产品，逐投资周期开放并公布产品净值；“天天利”、“周周盈”为开放式产品，每日/每周开放申购赎回，满足客户资金的短期流动性需求；“粒金”是针对不同群体定制化的理财产品。2015 年，本行发行理财产品 252 期，共募集资金 670.92 亿元。2016 年，本行发行理财产品 191 期，共募集资金 987.49 亿元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

☐适用 ☒不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

☐适用 ☒不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

☐适用 ☒不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

☐适用 ☒不适用

其他

☐适用 ☒不适用

十四、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	13,425,889	11,779,960
其中：		
开出信用证	104,744	98,255
银行承兑汇票	9,060,797	10,093,946
开出保函	171,071	170,406
未使用信用卡额度	4,089,277	1,417,353
租赁承诺	235,128	213,899
资本性支出承诺	143,776	90,727
其中：办公系统及营业用房	143,056	75,532
设备、软件	720	15,195

十五、报告期各类风险和风险管理情况

本行作为经营货币和信用的特殊企业，本年度在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等。董事会对本行风险管理负有最终责任，并通过风险管理与关联交易控制委员会和审计与消费者权益保护委员会对风险管理进行监督和评估。具体说明如下：

（一）信用风险状况的说明

☒适用 ☐不适用

本行面临信用风险主要来自贷款组合、投资组合和其他支付承诺。高级管理层下设贷款审查委员会、联合审查委员会和投资决策委员会，为信用风险的决策机构。风险管理部、授

信审核部、法律与合规部和审计部构成信用风险的三道防线，共同推动业务健康发展。在报告期内，本行通过以下方面加强信用风险管理：

1、制定稳健的信贷政策。年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况，结合本公司的财务状况等，制订本行授信政策及风险管理工作意见。在工作意见中明确今年的信贷投向，并针对不同行业 and 不同区域制定差异化授信政策，主动调节信贷结构，对存量客户进行分层，实施差异化信贷管理政策，确保全年信贷业务持续稳健的发展。

2、优化风险管控机制。针对目前的信用风险状况，本行在坚持“三农两小”市场定位不动摇的前提下，持续加强风险管控机制的优化和完善工作。（1）优化风险退出机制。依据本行客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。（2）持续完善风险预警机制。通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。（3）强化贷款分类机制。本行制订了《信贷资产风险十级分类实施细则》，要求对照十级分类的核心定义，摸清风险底数，真实反映信贷风险，通过事务所审计结合总行组织的贷款真实性的检查，对发现问题，督促整改，调整贷款形态，确保贷款分类真实准确。（4）丰富不良资产处置机制。本行通过不良资产处置的考核和问责机制，丰富不良资产处置手段，实行差异化处置，提升处置效率。

（二）流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

1、持续健全流动性风险管理治理架构。本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。由资产负债委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。

2、强化流动性指标监测。本行按月监控本外币资金流动比例等流动性管理指标，实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，并在定量分析的基础上，拟定融资限额及应对措施。

3、加强流动性限额管理。本行制定了流动性风险偏好和限额管理制度，确定实行稳健的流动性风险管理策略，定期对流动性风险限额进行监控，确保流动性安全。

(三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

报告期内，本行在以下方面加强市场风险管理：

1、强化市场风险管理团队建设。组建市场风险监控小组，向同业金融条线派驻专职风险管理人员，负责日常风险管理，加强总行对同业金融业务管控力度，改进监控手段，加强现场、非现场监控，提高监控频率。

2、制定限额管理制度，设置止损限额、敏感性限额、风险价值限额、资本限额等市场风险限额以及整体限额、单一限额等投资业务敞口限额，定期监测限额执行情况，计算市值和盈亏，进行收益与风险的评价，并实行报告制度。完善估值体系，明确估值方法、估值流程等。

3、定期开展压力测试，测试轻度、中度、重度压力情景下债券业务风险情况。引入债券组合收益性、市值评估、久期、凸性等系列风险指标，对债券业务风险进行评估。根据市场利率变动情况，运用对冲工具有效对冲交易账户利率风险。

4、针对银行账户利率风险，本行采用静态的重定价缺口分析，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征。基于静态的重定价缺口表，采用利率平移假设情景，分析利率变化对于银行净利息收入和经济价值的影响。

5、针对汇率风险，本行制定外汇平盘交易流程，对货币敞口设定隔夜及日间限额监控，动态管理汇率风险，运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

(四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

报告期内，本行未发生重大操作风险事件，并在以下方面加强操作风险管理：

1、本行逐步完善操作风险的系统性管理，相继制定并不断完善基本制度、管理规定和业务操作流程，确保执行力度。

2、加强信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；实行集中对账、事后监督，加强对柜面业务的管控；组织票据业务、资金流向、对账、抵质押权属管理、网银业务、存款及柜面业务、轮岗、内审履职、员工行为、融资性担保公司业务管理等排查，保持案件防控的高压态势，有效防范道德风险和操作风险。

3、建立并运用操作风险三大工具，通过事前运用风险与控制自我评估（RCSA）识别风险点和控制措施，事中运用关键风险指标工具（KPI）检测关键风险变化，事后运用损失事件收集工

具(LDC)收集风险损失,实现对本行操作风险进行统一全面管理,最大程度减少操作风险事件,降低操作风险损失。

4、强化案防排查力度,开展系列排查、检查活动。一是按季开展员工异常行为排查;二是根据银监和省联社要求,开展本行存款账户专项风险排查、非法集资排查工作;组织“查隐患、明禁令、防案件”专项治理活动和“两个加强、两个遏制”回头看工作,并完成复查、整改及问责阶段工作;在全行范围内开展“学法条、抄法条、记法条、防控案件”活动。

(五) 信息科技风险状况的说明

报告期内,本行未出现预期外中断服务事件,未出现生产重大系统故障、信息泄露等风险事件,并在以下方面加强信息科技风险管理:

1、建立符合本公司信息科技风险管理实际的组织架构,遵循董事会确定的风险战略,紧密围绕监管部门的政策指引,进一步完善信息科技风险管理政策。

2、进行基于 ISO27001 的信息安全体系建设,设计并形成有效的信息安全风险评估方法,并于 2016 年 12 月份通过中国信息安全认证中心的认证,取得 ISO27001 认证证书。

3、加强基础运维保障,提升连续管理水平。建立与主要服务器厂商定期交流及应急响应机制,建设网络基础设施集中监控平台,实施入侵监测,推动全网安全评估;建成二地三中心灾备格局,完成同城灾备机房扩容升级,有效提高基础设施建设及运维方面的可控性。

(六) 声誉风险状况的说明

报告期内,本行未发生重大声誉风险影响,并在以下方面加强声誉风险管理:

进一步完善声誉风险管理架构,明确各层级职责;前置声誉风险防控关口,将声誉风险防控理念融入经营管理活动各环节中;实时关注舆情信息,对舆情信息研判,对声誉事件分类分级,及时澄清虚假信息或不完整信息;妥善处理客户投诉,确保客户合法权益、提升客户满意度;建立有效的信访机制,保持信访工作稳定,从而达到主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件,最大程度地减少声誉损失和负面影响的管理目标。

十六、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

本行与关联自然人发生关联交易的余额及风险敞口为 639.60 万元。

十七、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

报告期内，公司加大转型创新力度，推出了具有较好市场反响的新产品：

零售业务方面：推出大额存单、常惠存；上线净值型理财、周周盈，丰富产品线，满足不同时间段理财需求；开展直销银行建设及产品创新，新增投融资和现金管理产品，对接津交所代理收付业务；建成远程视频银行系统，实现理财自助宝网点全覆盖，理财自助交易占比提升至 99%；上线“常乐商城”，实现贵金属业务手机银行销售。

公司业务方面：打造“燕谷金融”特色品牌，推广“信保贷”业务，荣获苏州金融创新上榜产品荣誉；试点“诚易融”业务，突破传统信贷模式；推出“农营贷”、“农建贷”、“棚改贷”三款“三农”信贷产品；上线农村集体资金管理系统，探索“银农合作”新模式；创新微贷业务，开发车贷极速贷、重卡贷等产品，实现“财优贷”全流程无纸化。

金融市场业务方面：成功发行同业存单，丰富同业融资渠道；推出“常乐”系列理财产品，满足各类投资者的理财需求；成立票据业务事业部，成为上海票据交易所首批成员和首单交易农商行。

第六节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红的要求，切实保护投资者的合法权益，《公司章程》明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定及股东大会决议的要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，相关的决策程序符合规定，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数(元)（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2016 年	0	1.8	0	400,091	1,040,505	38.45
2015 年	0	0	0	0	966,004	0
2014 年	0.05	1.2	3.11	182,415	998,776	18.26

(三) 公司 2016 年度利润分配预案

1、根据《中华人民共和国公司法》规定，按当年税后利润的 10%提取法定盈余公积金 103,714,920.07 元。

2、按照财政部《金融企业准备金管理办法》以及省联社相关要求，按当年税后利润的 30%提取一般风险准备 311,144,760.20 元。

3、按当年税后利润的 20%提取任意盈余公积 207,429,840.14 元。

4、综合考虑股东投资回报、监管机构要求及本行业务可持续发展等因素，除上述利润分配外，拟以本行 2016 年 12 月 31 日的总股本 2,222,727,969 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税），合计派发现金股利人民币 400,091,034.42 元。

（四） 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐适用 ☒不适用

二、承诺事项履行情况

（一） 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

☒适用 ☐不适用

1、持有公司 9%股份的交通银行股份有限公司承诺

（1）自公司股票上市交易之日起十二个月内，不转让或委托他人管理交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票，也不由公司回购交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票。

（2）自公司股票上市交易之日起十二个月锁定期满后，交通银行在实施减持公司股份时，将提前五个交易日告知公司，提前三个交易日通过公司进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

（3）在公司股票上市交易之日起十二个月届满后二十四个月内，交通银行不减持其所持有公司的股票。

2、发行人董事、监事、高级管理人员及近亲属按照财政部[2010]97 号文要求出具的股份锁定承诺：

（1）董事、监事、高级管理人员承诺

持有本行股份的董事、监事、高级管理人员宋建明、徐惠春、邹振荣、张义良、钱月宝、陈瑜、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权；

在本人任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五。本人离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

持有本行股份的董事、高级管理人员宋建明、徐惠春、邹振荣、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

其所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行人已发行股票首次公开发行价格。自发行人股票上市至其减持期间，发行人如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整；

发行人股票上市后 6 个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有发行人股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

（2）发行人董事、监事、高级管理层近亲属承诺

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权。

（3）持股超过 5 万股的员工股东

持有发行人股份超过 5 万股的内部职工共计 784 人，已有 767 人签署了关于股份锁定的承诺函，承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；

上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

另有 17 人因去世、无法取得联系等原因尚未签署该等承诺函。该等股东持股 3,041,843 股，占发行前总股本的 0.15%。

3、公司股票上市前合计持股达 51%的股东承诺

公司股票上市前合计持有发行人 51.22%股份的 68 名股东签订承诺：自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理持有的发行人股份，也不由发行人回购其持有的股份。

4、IPO 申报期内新增股东承诺

IPO 申报期内发行人新增股东 61 名股东，其中 60 名股东签署承诺：自本人所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份，也不由发行人收购上述股份。

上述承诺事项均得到了严格履行。

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐ 已达到 ☐ 未达到 ☒ 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

☐ 适用 ☒ 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(四) 其他说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	100
境内会计师事务所审计年限	3 年

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

☐适用 ☒不适用

七、面临暂停上市风险的情况

(一) 导致暂停上市的原因

☐适用 ☒不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

☐适用 ☒不适用

八、面临终止上市的情况和原因

☐适用 ☒不适用

九、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

十、重大诉讼、仲裁事项重大诉讼、仲裁事项

☐本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。报告期内，公司作为原告起诉且尚未了结的诉讼、仲裁案件共 647 笔，涉及对象 590 户，涉及金额人民币合计 86605.17 万元，其中诉讼、仲裁金额达人民币 5000 万以上的共 3 户，分别为苏州卡迪亚铝业有限公司 3 笔，涉及金额人民币 7480 万元；苏州联谊不锈钢制造有限公司 5 笔，涉及金额人民币 5000 万元；江苏华泰通工程科技有限公司 3 笔，涉及金额人民币 6850 万元。

十一、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☐适用 ☒不适用

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

☐适用 ☒不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

员工持股计划情况

☐适用 ☒不适用

其他激励措施

☐适用 ☒不适用

十四、重大关联交易

(一)与日常经营相关的关联交易

1、 临时公告未披露的事项

☒适用 ☐不适用

报告期内，本行的关联交易主要为向关联方提供授信，与关联方开展资金市场交易以及代理销售关联方金融产品等日常经营业务，所有关联交易均按相关法律规定及本行正常审查、审批、交易程序进行。本行与关联方发生的关联交易坚持遵循诚实信用及公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对本行的经营成果和财务状况无重大影响。

2016 年 4 月 22 日，本行第五届董事会第十八次会议审议通过了《关于 2016 年江苏白雪电器股份有限公司等三家本行关联方年度综合授信方案的议案》，授信情况如下：

1、同意为江苏白雪电器股份有限公司核定 15,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 1.78%，2016 年末贷款余额合计为 8,000 万元。

2、同意为江苏梦兰集团有限公司等企业核定 38,400 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 4.56%，2016 年末贷款余额合计为 11,885.9 万元。

由于上述交易均发生在公司上市之前，故在临时公告中未作披露。

日常关联交易数据具体数据详见“第十节 财务报告 十三、关联方及关联交易”。

(二) 本行未发生资产或股权收购、出售发生的关联交易

(三) 本行未发生与关联方共同对外投资的重大关联交易

(四) 本行与关联方存在的债权债务往来事项详见“第十节 财务报告 十三、关联方及关联交易”。

(五) 其他重大关联交易

除上述交易外，本行不存在其他重大关联交易。

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

☐适用 ☒不适用

2、 承包情况

☐适用 ☒不适用

3、 租赁情况

☐适用 ☒不适用

除日常业务外，公司在报告期内未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

(二) 担保情况

☒适用 ☐不适用

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 17,107.09 万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制度并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司该项业务运作正常，无正常业务之外的对外担保业务，没有发现重大违规担保的情况。

(三) 其他重大合同

☐适用 ☒不适用

十六、其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

十七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

☒适用 ☐不适用

1. 精准扶贫规划

公司严格落实证监会扶贫工作要求，以及江苏省新一轮扶贫开发部署和省“五方挂钩”帮扶工作机制。

2. 年度精准扶贫概要

组织开展“2016 关爱系列之暖心工程”活动；大力开展“助学支教”活动；推进“粒金少年宫”；改善贫困地区教育资源投入。

3. 上市公司 2016 年精准扶贫工作情况统计表

单位：千元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	498.31
2.物资折款	455.69
二、分项投入	
2.教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	295.9
2.2 资助贫困学生人数（人）	197
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	548.73
3.健康扶贫	
3.2 资助因病困难家庭	56.37
4.其他项目	
4.1 投入金额	53
4.2 其他项目说明	资助慈善协会和贫困家庭

4. 后续精准扶贫计划

公司将继续加大扶贫工作领导力度和工作力度，不断总结经验与不足，通过精准扶贫使全体职工受到教育启发，推进作风建设和队伍建设。

1、扶贫帮困，助医安老，关爱社会弱势群体；

2、爱心助学，资助贫困学生，捐赠相关教学器材和器乐，继续推进“粒金少年宫”建设，助力文化素质建设；

3、助教和支教、交流和培训相结合，帮助提高贫困地区学校教育质量。

(二) 社会责任工作情况

☒ 适用 ☐ 不适用

2016 年，我行认真履行商业银行的社会责任，坚持“普惠金融、责任银行”的社会责任理念，将银行经营管理与履行社会责任紧密结合，持续提升企业社会形象，做一流上市农村商业银行。

一是推进社区金融布局力度，主动优化金融服务，共建和谐金融环境。二是下沉市场、降低准入门槛，使众多小型、微型客户群体能够平等地获得所需的金融服务。三是投放信贷资源、创新信贷产品、全面优化服务，助力企业破解融资难问题，着力服务民生事业发展。四是推进网点转型、优化电子渠道建设，全面提升客户体验。五是健全绿色信贷管理体系、倡导绿色低碳办公，助力绿色环境构建。六是优化引才引智环境，拓展员工晋升渠道，建立职业发展通道，致力员工关爱，提升幸福指数。七是规范公司治理体系，持续规范运行机制，加强投资者关系管理。

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年度社会责任报告》

(三) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其子公司的环保情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	2,000,455,172	100	-	-	-	2,000,455,172	90.00
1、国家持股			-	22,227,280	22,227,280	22,227,280	1.00
2、国有法人持股	180,305,187	9.01	-	-22,227,280	-22,227,280	158,077,907	7.11
3、其他内资持股	1,820,149,985	90.99	-	-	-	1,820,149,985	81.89
其中：境内非国有法人持股	751,821,928	37.59	-	-	-	751,821,928	33.83
境内自然人持股	1,068,328,057	53.40	-	-	-	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	-	222,272,797	222,272,797	10.00
1、人民币普通股	-	-	222,272,797	-	222,272,797	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	2,000,455,172	100	222,272,797	-	222,272,797	2,222,727,969	100

2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2016〕1660号），公司于2016年9月22日完成首次公开发行人民币普通股（A股）222,272,797股，每股发行价格为人民币4.28元。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

√适用 □不适用

江苏常熟农村商业银行股份有限公司，原注册资本为2,000,455,172.00元，股本为人民币2,000,455,172.00元，业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字【2015】第510271号验资报告审验。根据我行股东大会决议，并于2016年7月21日经中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可【2016】1660号）核准，我行向社会公众发行人民币普通股222,272,797.00股，每股发行价人民币4.28元。截至9月26日，变更后的注册资本人民币2,222,727,969.00元，累计股本人民币2,222,727,969.00元，业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字【2016】第510397号验资报告审验。该普通股股份变动对2016年度每股收益、每股净资产等财务指标影响如下：

单位：千元、千股 币种：人民币

项目	股份变动后	股份变动前	变动额	变动幅度(%)
归属于本行股东的净利润	1,040,505	1,040,505	-	-
加权平均股本数	2,056,023	2,000,455	55,568	2.78
归属于本行股东的基本和稀释每股收益（元/股）	0.51	0.52	-0.01	-1.92
归属于上市公司股东的所有者权益	9,853,780	8,942,604	911,176	10.19
股本	2,222,728	2,000,455	222,273	11.11
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	4.43	4.47	-0.04	-0.89

（二）限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
王坤元等股东	0	0	764,378,199	764,378,199	首次公开发行限售	2017-09-30
吴群星等股	0	0	3,028,768	3,028,768	首次公开	2017-10-31

东					发行限售	
俞霄飞等股东	0	0	166,926	166,926	首次公开发行限售	2017-11-30
马卫锋等股东	0	0	2,846,024	2,846,024	首次公开发行限售	2017-12-31
沈维平	0	0	1,335,433	1,335,433	首次公开发行限售	2018-01-31
顾国庆等股东	0	0	2,301,856	2,301,856	首次公开发行限售	2018-02-28
陈丽霞	0	0	191,285	191,285	首次公开发行限售	2018-08-31
潘亦陈等股东	0	0	906,878	906,878	首次公开发行限售	2019-8-31
钟惠波等股东	0	0	1,058,863,385	1,058,863,385	首次公开发行限售	2019-09-30
胡铭东等股东	0	0	29,753,632	29,753,632	首次公开发行限售	2020-09-30
邵雪芬等股东	0	0	29,419,774	29,419,774	首次公开发行限售	2021-09-30
顾旦红等股东	0	0	9,752,184	9,752,184	首次公开发行限售	2022-09-30
吴哲等股东	0	0	97,510,828	97,510,828	首次公开发行限售	2024-09-30
合计	0	0	2,000,455,172	2,000,455,172	/	/

二、证券发行与上市情况

(一)截至报告期内证券发行情况

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生 证券的种类	发行日期	发行价格(或 利率)	发行数量	上市日期	获准上市交 易数量
普通股股票类					
A 股	2016.9.22	4.28	222,272,797	2016.9.30	222,272,797

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

√适用 □不适用

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2016〕1660号），公司于2016年9月22日完成首次公开发行人民币普通股（A股）222,272,797股，每股发行价格为人民币4.28元。

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

√适用 □不适用

报告期内，公司股份总数增加 222,272,797 股，为完成首次公开发行人民币普通股（A 股）所致。

(三) 现存的内部职工股情况

√适用 □不适用

本报告期末公司内部职工持股 196261382 股，报告期内公司未发行内部职工股。

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	57,391
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	53,411
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
交通银行股份 有限公司	-	200,045,824	9.00	200,045,824	无	0	境内非国 有法人
常熟市发展投 资有限公司	-11,443,104	81,382,062	3.66	81,382,062	无	0	国有法人
常熟市苏华集 团有限公司	-	78,960,000	3.55	78,960,000	质押	78,960,000	境内非国 有法人
江苏江南商贸 集团有限责任 公司	-10,784,176	76,695,845	3.45	76,695,845	无	0	国有法人
江苏隆力奇集 团有限公司	729,095	57,975,095	2.61	57,246,000	质押	57,246,000	境内非国 有法人
江苏白雪电器 股份有限公司	-	46,302,933	2.08	46,302,933	无	0	境内非国 有法人
江苏灵丰纺织 集团有限公司	-	27,411,753	1.23	27,411,753	质押	23,971,651	境内非国 有法人

常熟风范电力设备股份有限公司	-	27,411,753	1.23	27,411,753	无	0	境内非国有法人
常熟华联商厦有限责任公司	-	24,194,133	1.09	24,194,133	质押	22,000,000	境内非国有法人
江苏梦兰集团有限公司	-	23,207,133	1.04	23,207,133	质押	21,401,281	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称				持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量		
					种类	数量	
谭澍坚				10,427,702	人民币普通股	10,427,702	
全国社保基金四一四组合				6,013,784	人民币普通股	6,013,784	
巩和国				3,660,000	人民币普通股	3,660,000	
华润深国投信托有限公司－锐进 2 期展博投资集合资金信托计划				1,864,500	人民币普通股	1,864,500	
王录吉				1,150,000	人民币普通股	1,150,000	
于兆刚				1,050,000	人民币普通股	1,050,000	
陈少堂				961,228	人民币普通股	961,228	
谢艳城				863,096	人民币普通股	863,096	
华润深国投信托有限公司－展博 1 期证券投资集合资金信托计划				857,200	人民币普通股	857,200	
全国社保基金一一四组合				800,832	人民币普通股	800,832	
上述股东关联关系或一致行动的说明				常熟市政府国有资产监督管理委员会持有常熟发展投资有限公司 100% 股权、持有江苏江南商贸集团有限责任公司 96.43% 股权，故上述两个股东同受常熟市政府国有资产监督管理委员会控制。			
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明				不适用			

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√ 适用 □ 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件 (个月)
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	交通银行股份有限公司	200,045,824	2019 年 9 月 30 日	0	36
2	常熟市发展投资有限公司	81,382,062	2019 年 9 月 30 日	0	36
3	常熟市苏华集团有限公司	78,960,000	2019 年 9 月 30 日	0	36
4	江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	2019 年 9 月 30 日	0	36
5	江苏隆力奇集团有限公司	57,975,095	2019 年 9 月 30 日	0	36

6	江苏白雪电器股份有限公司	46,302,933	2019 年 9 月 30 日	0	36
7	江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	2019 年 9 月 30 日	0	36
8	常熟风范电力设备股份有限公司	27,411,753	2019 年 9 月 30 日	0	36
9	常熟华联商厦有限责任公司	24,194,133	2019 年 9 月 30 日	0	36
10	江苏梦兰集团有限公司	23,207,133	2019 年 9 月 30 日	0	36
上述股东关联关系或一致行动的说明		常熟市政府国有资产监督管理委员会持有常熟发展投资有限公司 100%股权、持有江苏江南商贸集团有限责任公司 96.43%股权，故上述两个股东同受常熟市政府国有资产监督管理委员会控制。			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

☐适用 ☒不适用

四、公司无控股股东及实际控制人

1、本行股权结构分散，不存在控股股东和实际控制人

根据《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监会 2008 年第 3 号令）和《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监会 2014 年第 4 号令）要求，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的 10%。报告期内，本行股权结构未发生重大变化，股权结构一直维持比较分散的状态，不存在控股股东和实际控制人。自 2007 年本行以增资扩股方式引入交通银行战略入股后，交通银行始终为本行第一大股东，且持股维持在 10%，2016 年 9 月 22 日公司完成公开发行人民币普通股，交通银行的持股比例变为 9%。公司不存在股东及其关联方持股超过 10%的情况。

2、本行任何单一股东及其关联方无法控制股东大会

根据《公司法》及公司章程的规定，股东大会作出决议，须经出席会议的股东所持表决权过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行任何股东及其关联方所持有的公司股份均未超过公司总股本的 10%，因此本行任何股东及其关联方均无法控制股东大会或对股东大会决议产生决定性影响。

3、本行任何单一股东无法控制董事会

根据《公司章程》规定，董事会和监事会成员的任免由股东大会以普通决议通过。本行董事均由股东大会选举产生，且各股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。

根据《公司法》及公司章程的规定，董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。董事会作出决议，必须经全体董事的过半数通过。董事会决议的表决实行一人一票。本行董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

☐适用 ☒不适用

六、股份限制减持情况说明

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务 (注)	性 别	年 龄	任期 起始日期	任期 终止日期	年初持股 数	年末持股 数	报告期内从公 司获得的税前 报酬总额（万 元）	是否在公司 关联方 获取报酬
宋建明	董事长	男	55	2014.03.21	2017.3.20	500,000	500,000	153.35	否
秦卫明	行长	男	57	2014.03.21	2016.11.07	0	0	152.58	否
	董事			2014.03.21	2017.03.20				
徐惠春	董事	男	52	2014.03.21	2017.03.20	500,000	500,000	124.97	否
	董事会 秘书								
樊 军	董事	男	59	2014.03.21	2017.03.20	0	0	3	是
赵海慧	董事	男	42	2014.03.21	2017.03.20	0	0	3	是
朱勤保	董事	男	63	2014.03.21	2017.03.20	0	0	3	否
王春华	董事	男	54	2014.03.21	2017.03.20	0	0	3	否
邹振荣	董事	男	57	2014.03.21	2017.03.20	1,669,293	1,669,293	3	否
曹 中	独立董 事	男	62	2014.03.21	2017.03.20	0	0	8	否
谢建刚	独立董 事	男	60	2014.03.21	2017.03.20	0	0	8	否
张国平	独立董 事	男	62	2014.03.21	2017.03.20	0	0	8	否
何 平	独立董 事	女	57	2014.03.21	2017.03.20	0	0	8	否
殷 峰	独立董 事	男	44	2015.03.03	2017.03.20	0	0	8	否
张义良	监事长	男	51	2014.03.21	2017.03.20	500,000	500,000	149.07	否
周勇军	职工监 事	男	44	2014.03.21	2017.03.20	0	0	87.32	否
钱月宝	股权监 事	女	68	2014.03.21	2017.03.20	1,669,293	1,669,293	3	否
陈 瑜	股权监 事	男	51	2014.03.21	2017.03.20	1,408,962	1,408,962	3	否
丁韶华	外部监 事	男	46	2014.03.21	2017.03.20	0	0	3	否
马晓虹	外部监 事	女	63	2014.03.21	2017.03.20	0	0	3	否
庄广强	行长	男	47	2016.11.07	2017.03.20	0	0	119.49	否
黄勇斌	副行长	男	50	2014.03.21	2017.03.20	500,000	500,000	138.88	否
	财务负 责人								
施 健	副行长	男	41	2014.03.21	2017.03.20	287,952	287,952	89.53	否
薛 文	副行长	男	43	2014.03.21	2017.03.20	287,952	287,952	132.73	否
王 玮	副行长	男	39	2014.03.21	2016.11.14	0	0	0	是
彭晓东	行长助 理	男	43	2014.03.21	2017.03.20	206,228	206,228	363.99	否
孟 炯	行长助 理	男	46	2016.10.27	2017.03.20	0	0	96.13	否

合计	/	/	/	/	/	7,529,680	7,529,680	1,675.04	/
----	---	---	---	---	---	-----------	-----------	----------	---

注：彭晓东行助为市场化聘用，根据银监会《商业银行稳健薪酬管理指引》要求，执行延期支付等规定。

姓名	主要工作经历
宋建明	研究生学历，经济师。2013 年 4 月起任公司董事长。曾任常熟市农村信用合作联社财务会计科副科长，常熟市农村信用合作联社主任助理、副主任，公司副行长（主持工作）、行长。2014 年 2 月-2015 年 3 月兼任连云港东方农村商业银行股份有限公司董事长。
秦卫明	本科学历，政工师。2013 年 4 月起任公司董事、行长，2016 年 11 月辞去公司行长职务。曾任中国银行常熟支行办公室主任、办公室主任兼营业部主任、副行长、行长、党委书记，中国银行苏州分行监察部总经理、本行副行长。
徐惠春	本科学历，经济师。2005 年 1 月起任公司董事、董事会秘书。曾任常熟市农村信用合作联社办公室主任，公司党委办主任、办公室主任、人力资源部总经理、公司业务部副总经理、战略投资部总经理。2009 年 8 月起兼任江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事，2012 年 5 月起兼任连云港东方农村商业银行股份有限公司董事。
樊军	研究生学历，高级经济师。2014 年 3 月起任公司董事。现任交通银行监事会办公室主任、交通银行纪委委员。曾任新疆区党委政研室综合处副处长，交通银行乌鲁木齐分行国外业务部副经理、经理，党组成员兼副行长、党委书记兼行长，交通银行广州分行党委副书记（主持工作）、党委书记兼行长，交通银行审计（稽核）部总经理、交通银行审计监督局局长。
赵海慧	研究生学历，经济师。2014 年 3 月起任公司董事。现任交通银行股份有限公司战略投资部副总经理。曾任交通银行上海分行办公室高级秘书，投资管理部策划高级经理、投资并购高级经理，交通银行投资管理部总经理助理。
王春华	大专学历，高级工程师。2014 年 3 月起任公司董事。现任常熟开关制造有限公司党委书记兼董事长、总经理。曾任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长兼副总经理，常熟开关制造有限公司总经理、副董事长兼总经理。
邹振荣	大专学历，高级经济师。2014 年 3 月起任公司董事。现任常熟万兴化工有限公司董事长、总经理，江苏同禾药业有限公司董事长、总经理，江苏万兴创业投资有限公司董事长、总经理，江苏同禾化工科技有限公司董事长、总经理。曾任藕渠营养饲料厂副厂长、藕渠彩印厂生产科长、副厂长、厂长，常熟城东化工厂厂长，藕渠化工厂厂长。
曹中	本科学历，教授。2014 年 3 月起任公司独立董事。现任上海立信会计学院会计与财务学院教授，兼任上海加冷松芝汽车空调股份有限公司和宁波 GQY 视讯股份有限公司独立董事。曾任上海市轻工业职业大学教师、上海立信会计学院教师、涉外会计系主任、财务管理系主任，沪港财务研究中心主任。
谢建刚	本科学历，高级讲师。2014 年 3 月起任公司独立董事。现任中共常熟市委党校高级讲师。曾任南通地区教师进修学院教师、常熟市委党校讲师、高级讲师、教育科长、理论研究室主任。
张国平	本科学历，博士生导师。2014 年 3 月起任公司独立董事。现任南京师范大学法学院教授、国际法教研室主任，江苏省人大常委会立法专家组成员，江苏省国际法研究会副会长。曾任江苏对外经济律师事务所律师主任。
何平	大专学历，中国注册会计师，会计师。2014 年 3 月起任公司独立董事。现任天衡会计师事务所（特殊普通合伙）苏州安信分所副所长，合伙人。曾任太仓布厂生产经营办副主任、财务科长，江苏太仓会计师事务所业务部经理、副所长，苏州安信会计师事务所副主任会计师。
殷峰	大专学历，工程师。2015 年 3 月起任公司独立董事。现任常熟市农业科技发展有限公司总经理。曾任大义镇归城村主任、虞山镇小义村书记、村主任。
张义良	本科学历，经济师。2014 年 3 月起任公司监事长、职工监事。2012 年 6 月起兼任江苏如东农村商业银行股份有限公司董事。曾任常熟市古里信用社主任助理、常熟市练塘信

	用社副主任、常熟市古里信用社副主任、主任，公司古里支行行长、个人业务部副总经理（主持工作）、公司副行长。
周勇军	硕士学位。2014 年 3 月起任公司职工监事。现任公司村镇银行管理总部总经理。曾任常熟市政府办公室科长、常熟市外经委副主任、虞山镇党委副书记、虞山高新园党工委副书记、管委会主任，常熟市发改委（服务业发展办）副主任、公司战略投资部总经理、营业部总经理、城区业务总监。
钱月宝	高中学历，高级经济师。2014 年 3 月起任公司外部监事。现任江苏梦兰集团公司董事长（总裁）、江苏常熟虞山镇梦兰村党委书记、梦兰星河能源股份有限公司董事长。曾任常熟市藕渠镇老浜村团支部书记、常熟市藕渠镇向东绣花厂厂长、常熟市藕渠装饰用品厂厂长、藕渠镇农工商总公司副总经理。
陈瑜	高中学历。2014 年 3 月起任公司外部监事。现任常熟银羊电子有限公司总经理、常熟银海集成电路有限公司董事长。
丁韶华	博士研究生学历，中国注册金融分析师。2014 年 3 月起任本公司外部监事。现任江苏方德律师事务所主任。曾任南京毛纺织厂厂长秘书，江苏省司法厅干部。
马晓虹	大专学历，高级会计师。2014 年 3 月起任公司外部监事。现任江苏新瑞会计师事务所有限公司副总经理。曾任常熟被单厂财务科科长、厂长助理、副厂长，上海华源企业发展有限公司常熟分公司副总经理，江苏双猫集团董事、副总经理。
庄广强	研究生学历，高级经济师。2016 年 11 月起任公司行长。曾任农业银行邳州市支行赵墩营业所副主任、农业银行邳州市支行办公室副主任、农业银行徐州市分行办公室副主任、农业银行邳州市支行副行长、公司副行长、连云港东方农村商业银行股份有限公司副董事长、行长、党委书记、董事长。
黄勇斌	本科学历，经济师。2013 年 4 月起任本行副行长。曾任琴南信用社主任助理、常熟市信用联社财务核算部经理助理、公司白茆支行副行长（主持工作）、风险管理部副总经理（主持工作）、风险管理部总经理、小额贷款中心总经理、本行行长助理。
施健	本科学历，经济师。2013 年 9 月起任公司副行长。曾任公司计财部总经理助理、副总经理（主持工作），东海支行行长，
薛文	本科学历。2014 年 8 月起任公司副行长。曾任公司谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长（主持工作），谢桥支行行长，招商支行行长，连云港东方农村商业银行股份有限公司副行长。
王玮	本科学历，工程师。2014 年 7 月起任公司副行长，2016 年 11 月辞去公司副行长职务。
彭晓东	本科学历，经济师。2014 年 11 月起任公司行长助理。曾任公司资金运营部总经理助理、业务发展部总经理助理、副总经理，资金部副总经理，中信银行苏州分行计财部票据中心和金融同业部副主任、副总经理，南京银行苏州分行投行与同业部总经理。
孟炯	本科学历，经济师。2016 年 10 月起任公司行长助理。曾任交通银行股份有限公司个人金融业务部主管、科长、产品经理，个人金融业务部高级专务，公司家庭金融部总经理、零售银行部总经理、零售业务总监。

其它情况说明

☐适用 ☒不适用

（二） 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一)在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
樊军	交通银行股份有限公司	监事会办公室主任、纪委委员
赵海慧	交通银行股份有限公司	战略投资部副总经理
王春华	常熟开关制造有限公司	党委书记、董事长、总经理
钱月宝	江苏梦兰集团有限公司	董事长
陈瑜	苏州银羊新材料股份有限公司	总经理

(二)在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
朱勤保	江苏蓝天空港设备有限公司	董事长
	常熟英特新型构件有限公司	董事长
	常熟市电讯器材厂有限公司	董事长
	辽宁白雪电器有限公司	董事长
	常熟市金税电脑有限责任公司	董事长
邹振荣	常熟万兴化工有限公司	董事长、总经理
	江苏同禾药业有限公司	董事长、总经理
	江苏万兴创业投资有限公司	董事长、总经理
	江苏同禾化工科技有限公司	董事长、总经理
曹中	上海立信会计学院	教授
张国平	南京师范大学	法学院教授、国际法教研室主任
何平	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）苏州安信分所	副所长、合伙人
殷峰	常熟市农业科技发展有限公司	总经理
钱月宝	常熟梦兰汽车贸易有限公司	董事长
	常熟市梦兰居家屋家纺连锁经营有限公司	董事长
	江苏中科梦兰电子科技有限公司	董事长
	江苏中科龙梦科技有限公司	董事长
	常熟梦兰制衣有限公司	董事长
	江苏梦兰纺织实业有限公司	董事长
	常熟市信德农村小额贷款有限公司	董事长
	梦兰星河能源股份有限公司	董事长
	常熟市虞山镇梦兰村	党委书记
陈瑜	常熟银海集成电路有限公司	董事长
丁韶华	江苏方德律师事务所	主任
徐惠春	连云港东方农村商业银行股份有限公司	董事
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	董事
张义良	江苏如东农村商业银行股份有限公司	董事
马晓虹	江苏新瑞会计师事务所有限公司	副总经理

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会提名及薪酬与委员会委员会进行考核并实施。董事会批准高管人员年薪管理办法，董事会提名及薪酬委员会进行考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据公司《章程》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司高管人员年薪管理办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司2016 年经营层履职考核办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事、股权监事、外部监事按标准发放津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	16,750 千元

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
秦卫明	行长	离任	年龄原因
王玮	副行长	离任	工作变动
庄广强	行长	聘任	-
孟炯	行长助理	聘任	-

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	3,530
主要子公司在职员工的数量	1,495
在职员工的数量合计	5,025
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	241
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	505
业务人员	4,409
技术人员	111
合计	5,025
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博硕士研究生学历	179

大学本科学历	3,902
其他	944
合计	5,025

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

1、基本情况

为充分发挥薪酬在江苏常熟农村商业银行股份有限公司公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的公司治理机制，促进本行稳健经营和可持续发展，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司章程等有关规定，制定了《江苏常熟农村商业银行有限公司稳健薪酬管理办法》（经公司三届董事会第二十一次会议审议通过）。薪酬体系中所有岗位的薪酬水平能公正的反映该岗位的价值，公司的薪酬整体水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和内部公平性，同时为行员的职业生涯发展提供晋升通道。

2、组织管理

董事会按照公司章程和国家有关法律和政策规定负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任；批准提名及薪酬委员会制定和实施的公司高级管理人员薪酬考核方案；每年将根据国家有关部门要求及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。公司董事会提名及薪酬委员会负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议以及公司薪酬管理的具体安排、实施细则和日常工作。

3、考核管理

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员考核由董事会提名及薪酬委员会制定和实施，其他人员由经营层制定和组织实施。

(三) 培训计划

√适用 □不适用

本行培训管理工作遵循“经济、实用、高效”的原则，按照“统筹规划，整合资源，完善体系，强化培训”的具体要求，以健全、完善全员培训体系为导向，以推动建设“网络金融学院”培训平台为契机，进一步加强我行人才队伍建设，提升行内各层级员工的专业能力和理论水平，并将教育培训与日常工作有机结合起来，打造良好的学习型银行。2016年，公司共组织各类培训439期，参训人员34445人次，其中中高层管理人员培训达1046人次。

(四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数(小时)	928,339.5
---------------	-----------

劳务外包支付的报酬总额（千元）	24,955
-----------------	--------

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会，大会审议并通过了 8 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

公司于 2016 年 3 月 11 日召开了 2015 年度股东大会。会议通知刊登在 2016 年 2 月 19 日的《常熟日报》上，会议决议公告刊登在 2016 年 3 月 14 日的《常熟日报》上。

会议以现场记名投票方式表决通过了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2015 年度董事会工作报告》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2015 年度监事会工作报告》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务决算方案》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年度财务预算方案》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2015 年度利润分配方案》、《关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期的议案》、《关于申请首次公开发行股票摊薄即期回报的说明及拟采取填补措施方案的议案》、《关于修订本行<章程>的议案》等 8 项议案。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

（二）关于董事与董事会

公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 3 人、非执行董事 5 人、独立董事 5 人。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、公司《章程》等相关法律法规的要求，并经监管部门资格认定。

报告期内，董事会共召开会议 8 次，其中现场会议 4 次、采用通讯表决方式 3 次、现场结合通讯方式召开会议次数 1 次，审议议案 50 项。对审核定期报告和公司治理相关报告等重大议案及时进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	决议刊登的信息披露报纸	决议刊登的信息披露日期
五届十七次	2016 年 2 月 18 日	1、关于 2015 年度董事会工作报告的议案； 2、关于本行部门设置调整的议案； 3、关于在云南和广西批量组建村镇银行的议案； 4、关于制定本行 2016 年经营层履职考核办法的议案； 5、关于制定本行负责人履职待遇、业务支出年度预算的议案； 6、关于本行 2015 年度财务决算方案的议案；	不适用	不适用

		7、关于本行 2015 年度利润分配方案的议案； 8、关于本行 2016 年财务预算方案的议案； 9、关于公布本行 2015 年度审计报告的议案； 10、关于制定本行《募集资金管理办法》的议案； 11、关于延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期的议案； 12、关于申请首次公开发行股票摊薄即期回报的说明及拟采取填补措施方案的议案； 13、关于修订本行《章程》的议案； 14、关于调整董事会专门委员会及组成委员的议案； 15、关于制定本行《董事会战略与三农金融服务委员会工作细则》的议案； 16、关于制定本行《董事会风险管理与关联交易控制委员会工作细则》的议案； 17、关于召开本行 2015 年度股东大会的议案； 18、关于提请审议 2016 年村镇银行同业授信的议案； 19、关于 2016 年一季度股权质押申请的议案； 20、关于制定本行《银行账户利率风险管理政策》的议案； 21、关于制定本行 2016 年流动性风险偏好及其限额的议案； 22、关于提请批准本届董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员的议案。		
五届十八次	2016 年 4 月 22 日	1、关于对恩施兴福村镇银行增资的议案； 2、关于本行 2015 年度报告及其摘要的议案； 3、关于 2016 年江苏白雪电器股份有限公司等三家本行关联方年度综合授信方案的议案； 4、关于制定本行 2016 年市场风险限额的议案； 5、关于制定本行 2016 年监管指标分层预警的议案。	不适用	不适用
五届十九次	2016 年 5 月 31 日	1、关于常熟市发展投资有限公司及其关联企业 2016 年度本行综合授信方案的议案； 2、关于购置苏州分行营业用房的议案。	不适用	不适用
五届二十次	2016 年 7 月 18 日	1、关于优化金融租赁公司筹设方案的议案； 2、关于设立首次公开发行股票募集资金专用账户的议案； 3、关于签署募集资金专项监管协议的议案； 4、关于修订《关联交易管理办法》及其实施细则的议案； 5、关于修订《并表管理政策》的议案。	不适用	不适用
五届二十一次	2016 年 8 月 3 日	1、关于公布本行 2016 年半年度审计报告的议案； 2、关于拟在苏州购置第二总部营业用房的议案； 3、关于常熟市苏华集团有限公司股权质押申请的议案。	不适用	不适用
五届二十二次	2016 年 9 月 27 日	1、关于“董事会审计委员会”更名为“董事会审计与消费者权益保护委员会”的议案； 2、关于修订本行《董事会审计与消费者权益保护	不适用	不适用

		委员会工作细则》的议案； 3、关于启用本行上市后《江苏常熟农村商业银行股份有限公司章程（草案）》的议案； 4、关于启用本行上市后《江苏常熟农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案； 5、关于启用本行上市后《江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案。		
五届二十三次	2016 年 10 月 26 日	1、关于审议《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年第三季度报告》的议案 2、关于聘任孟炯先生担任本行行长助理的议案； 3、关于制订《江苏常熟农村商业银行股份有限公司信息披露事务管理办法》的议案； 4、关于制订《江苏常熟农村商业银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法》的议案； 5、关于制订《江苏常熟农村商业银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究办法》的议案； 6、关于制订《江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员持有及变动本行股份管理办法》的议案； 7、关于制订《江苏常熟农村商业银行股份有限公司投资者管理办法》的议案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》	2016 年 10 月 28 日
五届二十四次	2016 年 11 月 7 日	1、关于聘任庄广强先生担任本行行长的议案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》	2016 年 11 月 8 日

（三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内董事会严格履行《公司章程》赋予的职责，严格执行股东大会决议，并督促经营层定期报告股东大会决议的履行情况，各项决议执行情况良好。

（四）报告期内董事会专门委员会履职情况

公司董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年共召开了 19 次会议。其中，战略与三农金融服务委员会召开会议 4 次，风险管理与关联交易控制委员会召开会议 7 次，审计与消费者权益保护委员会召开会议 5 次，提名及薪酬委员会召开会议 3 次。

1、战略发展与三农金融服务委员会审议的议题有：（1）2015 年度战略风险评估报告；（2）2016 年董事会专门委员会工作计划；（3）关于本行部门设置调整的议案；（4）关于在云南和广西批量组建村镇银行议案；（5）2015 年度三农业务计划执行情况报告；（6）关于对恩施兴福村镇银行增资的议案；（7）关于优化金融租赁公司筹设方案的议案。

2、风险管理与关联交易控制委员会审议的议题有：（1）2015 年度资产风险分类及风险管理报告；（2）2015 年度全面风险管理报告；（3）2015 年度合规报告；（4）2015 年度信息科技风险评估报告；（5）2015 年度市场风险评估报告；（6）2015 年度流动性风险评估报告；（7）2015 年度操作风险评估报告；（8）2015 年度声誉风险评估报告；（9）2015 年度安全保卫工作报告；

(10) 2016 年董事会专门委员会工作计划；(11) 关于 2016 年一季度股权质押申请的议案；(12) 关于制定本行《银行账户利率风险管理政策》的议案；(13) 关于制定本行 2016 年流动性风险偏好及其限额的议案；(14) 2015 年度关联交易报告；(15) 2016 年董事会专门委员会工作计划；(16) 关于 2016 年村镇银行同业授信的议案；(17) 选举风险管理与关联交易控制委员会主任委员；(18) 2016 年一季度资产风险分类及风险管理报告；(19) 关于 2016 年江苏白雪电器股份有限公司等三家本行关联方年度综合授信方案的议案；(20) 关于本行 2016 年二季度股权质押申请的议案；(21) 关于制定本行 2016 年市场风险限额的议案；(22) 关于制定本行 2016 年监管指标分层预警的议案；(23) 2016 上半年度资产风险分类及风险管理报告；(24) 2016 上半年度关联交易报告；(25) 2016 上半年度全面风险管理报告；(26) 2016 上半年度操作风险管理评估报告；(27) 2016 上半年度流动性风险评估报告；(28) 2016 上半年度声誉风险评估报告；(29) 2016 上半年度合规报告；(30) 本行 2016 年三季度股权质押申请的议案；(31) 关于修订《关联交易管理办法》及其实施细则的议案；(32) 关于常熟市苏华集团有限公司股权续押申请的议案；(33) 关于江苏灵丰纺织集团有限公司股权续押申请的议案。

3、审计与消费者权益保护委员会审议的议题有：(1) 2015 年度财务分析报告；(2) 2015 年度内部控制评价报告；(3) 2015 年度审计稽核工作报告；(4) 2015 年度统计数据质量管理报告；(5) 关于本行 2015 年度财务决算方案的议案；(6) 关于本行 2015 年度利润分配方案的议案；(7) 关于本行 2016 年财务预算方案的议案；(8) 关于公布本行 2015 年度审计报告的议案；(9) 关于制定本行《募集资金管理办法》的议案；(10) 2016 年董事会专门委员会工作计划；(11) 2016 年一季度财务分析报告；(12) 2016 年一季度审计工作情况报告；(13) 2016 上半年度财务分析报告；(14) 2016 上半年度内部控制评价报告；(15) 2016 上半年度审计稽核工作报告；(16) 关于修订《并表管理政策》的议案；(17) 关于公布本行 2016 半年度审计报告的议案；(18) 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2016 年第三季度报告。

4、提名及薪酬委员会审议的议题有：(1) 2015 年度董事长、监事长和高管人员薪酬考核的议案；(2) 关于制定本行 2016 年经营层履职考核办法的议案；(3) 关于制定本行负责人履职待遇、业务支出年度预算的议案；(4) 2016 年董事会专门委员会工作计划；(5) 关于聘任孟炯先生担任本行行长助理的议案；(6) 关于聘任庄广强先生担任本行行长的议案。

(五) 关于监事与监事会

公司监事会现有监事 6 人，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工监事 2 名。

根据公司章程和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2016 年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 5 次，审议通过 20 项议案。

2016 年，监事会成员出席了公司 2015 年度股东大会，参与了股东大会议案的审议过程。

2016 年，提名与履职考评委员会召开了 3 次会议，审议通过了关于对 2015 年度董事会成员履职评价报告的议案、关于对 2015 年度高管人员履职评价报告的议案、关于对 2015 年度监事会成员履职评价报告的议案、关于聘任监事会办公室负责人的议案等。监督委员会召开了 6 次会议，审议了 2015 年年度报告、关于修订本行章程、2015 年度财务分析报告、审计稽核报告、关于《延长首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市及授权方案有效期》等议案。

（六）关于信息披露和透明度

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管机构要求完成 2016 年第三季度报告、董事会决议等其他重大事项、重要信息的披露工作。力求真实、准确、完整、及时披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够平及时、全面了解公司经营情况。

（七）关于投资者关系管理

公司注重与投资者的良好沟通。公司主动参加券商策略会，积极接待投资者调研，并设专人接听投资者热线，实时关注公司邮箱，搭建多层次的投资者互动交流平台，有力提高了公司在资本市场的良好形象。

（八）内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息及知情人买卖公司股票的行为，公司制订了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度》，并经第五届董事会第二十三次会议审议通过。

报告期内，公司严格按照内幕信息知情人管理办法对涉及到重大事项、财务变动与市场关联的事项都实时登记了内幕信息知情人登记表，未发现违反制度执行的情况。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

☐适用 ☒不适用

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2015 年度股东大会	2016 年 3 月 11 日	www.csrcbank.com	2016 年 3 月 14 日

股东大会情况说明

☐适用 ☒不适用

三、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	

宋建明	否	8	8	3	0	0	否	1
秦卫明	否	8	8	3	0	0	否	1
徐惠春	否	8	8	3	0	0	否	1
樊军	否	8	8	3	0	0	否	0
赵海慧	否	8	7	3	1	0	否	0
王春华	否	8	7	3	1	0	否	0
朱勤保	否	8	8	3	0	0	否	0
邹振荣	否	8	7	3	1	0	否	0
谢建刚	是	8	8	3	0	0	否	0
张国平	是	8	8	3	0	0	否	0
何平	是	8	8	3	0	0	否	0
殷峰	是	8	8	3	0	0	否	1
曹中	是	8	7	3	1	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

☐适用 ☒不适用

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	1

(二)独立董事对公司有关事项提出异议的情况

☐适用 ☒不适用

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

☐适用 ☒不适用

五、监事会发现公司存在风险的说明

☐适用 ☒不适用

六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

☐适用 ☒不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

☐适用 ☒不适用

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

√适用 □不适用

公司加强对高级管理人员的绩效评价，通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保了银行短期利益与长期利益相一致。

八、是否披露内部控制自我评价报告

□适用 √不适用

公司 2016 年 9 月 30 日在上海证券交易所上市，将于下一年度披露内部控制评价报告和内控审计报告。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

□适用 √不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

□适用 √不适用

是否披露内部控制审计报告：否

十、信息披露索引

根据相关规定，公司在报告期内于中国证券监督管理委员会指定信息披露媒体上披露的信息如下：

事项	刊载日期
关于在苏州购买营业用房的公告	2016-11-29
关于泰州分行获开业批复的公告	2016-11-29
关于高级管理人员辞职的公告	2016-11-15
关于聘任行长的公告	2016-11-08
关于扬州分行获开业批复的公告	2016-11-08
关于行长辞职的公告	2016-11-08
关于《江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于股票交易异常波动有关事项的问询函》的回函	2016-11-02
股票交易异常波动公告	2016-11-01
年报信息披露重大差错责任追究办法	2016-10-28
内幕信息知情人管理制度	2016-10-28
董事、监事和高级管理人员持有及变动本行股份管理办法	2016-10-28
2016 年第三季度报告	2016-10-28
第五届监事会第十三次会议决议公告	2016-10-28
关于聘任公司高级管理人员的公告	2016-10-28
信息披露事务管理办法	2016-10-28
第五届董事会第二十三次会议决议公告	2016-10-28
投资者关系管理办法	2016-10-28
关于《江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于股票交易异常波动有关事项的问询函》的回函	2016-10-18

关于收到《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行股份有限公司投资设立金融租赁公司的批复》的公告	2016-10-18
股票交易异常波动公告	2016-10-18
股票交易异常波动公告	2016-10-13
关于《江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于股票交易异常波动有关事项的问询函》的回函	2016-10-13
关于签订募集资金专户存储三方监管协议的公告	2016-10-11
首次公开发行 A 股股票上市公告书	2016-09-29
公司章程	2016-09-29
首次公开发行股票发行结果公告	2016-09-26
首次公开发行股票网下初步配售结果及网上中签结果公告	2016-09-22
首次公开发行股票网上申购情况及中签率公告	2016-09-21
首次公开发行股票公告	2016-09-19
首次公开发行股票网上路演公告	2016-09-14
首次公开发行股票（第三次）投资风险特别公告	2016-09-12
首次公开发行股票（第二次）投资风险特别公告	2016-09-05
首次公开发行股票招股说明书	2016-08-29
首次公开发行股票初步询价结果及推迟发行公告	2016-08-29
首次公开发行股票招股意向书	2016-08-22
首次公开发行股票发行安排及初步询价公告	2016-08-22

第十节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

信会师报字[2017]第 ZH10098 号

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表、2016 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2016 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

立信会计师事务所

中国注册会计师：孙晓爽

（特殊普通合伙）

中国注册会计师：杨俊玉

中国·上海

2017 年 3 月 29 日

二、财务报表

合并资产负债表

2016 年 12 月 31 日

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	14,240,018	12,219,111
存放同业款项	4,163,873	3,068,839
拆出资金	2,519,645	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	1,239,206
买入返售金融资产	-	200,000
应收利息	1,056,560	793,878
发放贷款和垫款	64,228,528	55,803,093
可供出售金融资产	16,068,969	13,569,618
持有至到期投资	11,770,059	10,892,698
应收款项类投资	12,962,558	7,669,226
长期股权投资	196,773	166,709
固定资产	848,435	816,570
在建工程	459,110	165,063
无形资产	170,628	160,125
递延所得税资产	541,867	371,357
其他资产	312,849	378,378
资产总计	129,981,520	108,503,871
负债:		
向中央银行借款	1,303,000	734,000
同业及其他金融机构存放款项	8,115,727	4,896,123
拆入资金	280,000	460,000
卖出回购金融资产款	10,884,731	5,987,228
吸收存款	88,810,115	82,291,359
应付职工薪酬	214,734	137,698
应交税费	293,783	209,413
应付利息	2,279,802	1,994,336
应付债券	6,990,704	2,987,922
递延所得税负债	56,357	111,414
其他负债	321,818	267,243
负债合计	119,550,771	100,076,736
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,000,455
资本公积	696,007	3,958
其他综合收益	61,429	239,919
盈余公积	2,851,455	2,540,310
一般风险准备	2,373,459	2,062,314
未分配利润	1,648,702	1,230,487

归属于母公司所有者权益合计	9,853,780	8,077,443
少数股东权益	576,969	349,692
股东权益合计	10,430,749	8,427,135
负债和股东权益总计	129,981,520	108,503,871

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：郁敏康

母公司资产负债表

2016 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	13,482,818	11,426,001
存放同业款项	4,935,338	2,929,366
拆出资金	2,519,645	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	1,239,206
买入返售金融资产	-	200,000
应收利息	1,026,310	763,192
发放贷款和垫款	57,520,418	51,523,253
可供出售金融资产	16,068,969	13,480,988
持有至到期投资	11,770,059	10,892,698
应收款项类投资	12,962,558	7,669,226
长期股权投资	889,192	634,331
固定资产	625,577	618,378
在建工程	425,703	140,391
无形资产	169,327	160,125
递延所得税资产	490,722	339,857
其他资产	241,428	358,854
资产总计	123,569,712	103,365,866
负债：		
向中央银行借款	1,210,000	550,000
同业及其他金融机构存放款项	8,547,877	5,130,188
拆入资金	280,000	460,000
卖出回购金融资产款	10,884,731	5,987,228
吸收存款	82,807,588	77,579,542
应付职工薪酬	173,110	115,800
应交税费	278,325	193,559
应付利息	2,215,331	1,945,328
应付债券	6,990,704	2,987,922
递延所得税负债	56,357	110,781
其他负债	294,329	245,895

负债合计	113,738,352	95,306,243
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,000,455
资本公积	689,090	187
其他综合收益	61,429	238,018
盈余公积	2,851,455	2,540,310
一般风险准备	2,373,459	2,062,314
未分配利润	1,633,199	1,218,339
所有者权益（或股东权益）合计	9,831,360	8,059,623
负债和所有者权益（或股东权益）总计	123,569,712	103,365,866

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：郁敏康

合并利润表

2016 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	4,475,086	3,491,905
利息净收入	4,013,794	3,167,809
利息收入	6,441,600	5,679,942
利息支出	2,427,806	2,512,133
手续费及佣金净收入	298,222	51,051
手续费及佣金收入	347,179	106,201
手续费及佣金支出	48,957	55,150
投资收益（损失以“—”号填列）	145,781	238,072
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	35,205	31,817
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-7,678	5,180
汇兑收益（损失以“—”号填列）	18,191	19,008
其他业务收入	6,776	10,785
二、营业支出	3,188,135	2,286,275
税金及附加	70,547	153,552
业务及管理费	1,673,726	1,209,335
资产减值损失	1,443,862	911,515
其他业务成本	-	11,873
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	1,286,951	1,205,630
加：营业外收入	33,053	29,602
其中：非流动资产处置利得	162	125
减：营业外支出	8,503	16,540
其中：非流动资产处置损失	2	-
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	1,311,501	1,218,692
减：所得税费用	256,853	236,143
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	1,054,648	982,549
归属于母公司所有者的净利润	1,040,505	966,004

少数股东损益	14,143	16,545
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.51	0.48
（二）稀释每股收益	0.51	0.48
七、其他综合收益税后净额	-178,490	176,817
八、综合收益总额	876,158	1,159,366
归属于母公司所有者的综合收益总额	862,015	1,142,821
归属于少数股东的综合收益总额	14,143	16,545

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：郁敏康

母公司利润表

2016 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	4,045,111	3,213,258
利息净收入	3,571,837	2,876,365
利息收入	5,904,713	5,292,360
利息支出	2,332,876	2,415,995
手续费及佣金净收入	297,649	49,882
手续费及佣金收入	345,156	104,103
手续费及佣金支出	47,507	54,221
投资收益（损失以“—”号填列）	149,015	242,114
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	35,205	31,817
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-7,678	5,180
汇兑收益（损失以“—”号填列）	18,191	19,008
其他业务收入	16,097	20,709
二、营业支出	2,770,950	2,009,928
税金及附加	60,680	140,997
业务及管理费	1,371,493	1,014,799
资产减值损失	1,338,777	843,324
其他业务成本	-	10,808
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	1,274,161	1,203,330
加：营业外收入	12,272	14,196
其中：非流动资产处置利得	162	12
减：营业外支出	7,770	15,753
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	1,278,663	1,201,773
减：所得税费用	241,513	227,128
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	1,037,150	974,645
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.51	0.48
（二）稀释每股收益	0.51	0.48
七、其他综合收益的税后净额	-176,589	174,916
八、综合收益总额	860,561	1,149,562

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：郁敏康
合并现金流量表

2016 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	10,002,003	9,337,133
向中央银行借款净增加额	569,000	560,012
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,718,133	-7,267,871
收取利息、手续费及佣金的现金	6,832,644	5,667,186
收到其他与经营活动有关的现金	298,237	65,059
经营活动现金流入小计	21,420,017	8,361,519
客户贷款及垫款净增加额	9,686,300	9,489,596
存放中央银行和同业款项净增加额	604,670	-1,882,157
支付利息、手续费及佣金的现金	2,191,296	2,321,107
支付给职工以及为职工支付的现金	919,869	731,114
支付的各项税费	511,742	466,183
支付其他与经营活动有关的现金	669,790	547,613
经营活动现金流出小计	14,583,667	11,673,456
经营活动产生的现金流量净额	6,836,350	-3,311,937
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	445,465,320	83,459,011
取得投资收益收到的现金	110,573	233,632
收到其他与投资活动有关的现金	1,439	125
投资活动现金流入小计	445,577,332	83,692,768
投资支付的现金	453,843,782	89,116,135
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	500,550	267,371
投资活动现金流出小计	454,344,332	89,383,506
投资活动产生的现金流量净额	-8,767,000	-5,690,738
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,147,325	85,696
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	221,635	85,696
发行债券收到的现金	40,611,250	5,070,982
筹资活动现金流入小计	41,758,575	5,156,678
偿还债务支付的现金	36,797,164	2,100,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,955	186,774
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,955	4,360
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	36,815,632	2,286,774
筹资活动产生的现金流量净额	4,942,943	2,869,904

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,339	8,015
五、现金及现金等价物净增加额	3,029,632	-6,124,756
加：期初现金及现金等价物余额	5,532,843	11,657,599
六、期末现金及现金等价物余额	8,562,475	5,532,843

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：郁敏康

母公司现金流量表

2016 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	8,647,981	7,399,583
向中央银行借款净增加额	660,000	490,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,718,133	-7,267,871
收取利息、手续费及佣金的现金	6,285,692	5,286,053
收到其他与经营活动有关的现金	284,736	57,885
经营活动现金流入小计	19,596,542	5,965,650
客户贷款及垫款净增加额	7,153,139	7,795,363
存放中央银行和同业款项净增加额	394,415	-1,913,695
支付利息支出、手续费及佣金的现金	2,110,380	2,246,163
支付给职工以及为职工支付的现金	781,372	634,440
支付的各项税费	455,880	434,366
支付其他与经营活动有关的现金	517,420	476,721
经营活动现金流出小计	11,412,606	9,673,358
经营活动产生的现金流量净额	8,183,936	-3,707,708
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	445,465,320	83,459,011
取得投资收益收到的现金	113,807	237,197
收到其他与投资活动有关的现金	1,438	12
投资活动现金流入小计	445,580,565	83,696,220
投资支付的现金	454,068,578	89,283,635
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	439,877	156,495
投资活动现金流出小计	454,508,455	89,440,130
投资活动产生的现金流量净额	-8,927,890	-5,743,910
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	40,611,250	5,070,982
筹资活动现金流入小计	41,536,940	5,070,982
偿还债务支付的现金	36,797,164	2,100,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	182,414
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	36,811,678	2,282,414
筹资活动产生的现金流量净额	4,725,262	2,788,568
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,339	8,015
五、现金及现金等价物净增加额	3,998,647	-6,655,035
加：期初现金及现金等价物余额	4,853,570	11,508,605
六、期末现金及现金等价物余额	8,852,217	4,853,570

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：黄勇斌 会计机构负责人：郁敏康

合并所有者权益变动表

2016 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,000,455	-	-	-	3,958	-	239,919	-	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135
三、本期增减变动金额（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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、本期期末余额	2,222,728	-	-	-	696,007	-	61,429	-	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	1,520,104	-	-	-	477,798	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,520,104	-	-	-	477,798	-	63,102	-	2,247,916	1,769,921	1,039,284	250,245	7,368,370
三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列)	480,351	-	-	-	-473,840	-	176,817	-	292,394	292,393	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	7,600	-	-	-	-	-	-	-	292,394	292,393	-774,801	-3,883	-186,297
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	292,394	-	-292,394	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292,393	-292,393	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	7,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-190,014	-3,883	-186,297
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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、本期期末余额	2,000,455	-	-	-	3,958	-	239,919	-	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135

法定代表人：宋建明 行长：庄广强

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：郁敏康

母公司所有者权益变动表

2016 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	本期										
	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	其他							

一、上年期末余额	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、本年期初余额	2,000,455	-	-	-	187	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623
三、本期增减变动金额（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	-
2．一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	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、本期期末余额	2,222,728	-	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360

项目	上期
----	----

	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	其他							
一、上年期末余额	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、本年期初余额	1,520,104	-	-	-	472,938	-	63,102	2,247,916	1,769,921	1,018,494	7,092,475
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	480,351	-	-	-	-472,751	-	174,916	292,394	292,393	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	7,600	-	-	-	-	-	-	292,394	292,393	-774,801	-182,414
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	292,394	-	-292,394	-
2．一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	292,393	-292,393	-
3．对所有者（或股东）的分配	7,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-190,014	-182,414
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（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、本期期末余额	2,000,455	-	-	-	187	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623
----------	-----------	---	---	---	-----	---	---------	-----------	-----------	-----------	-----------

法定代表人：宋建明 行长：庄广强

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：郁敏康

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》[银复（2001）197号]文批准，于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立，本公司成立时名称为常熟市农村商业银行股份有限公司。2004年8月18日，根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》[苏银监复（2004）213号]文，本公司名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本公司法定代表人：宋建明；注册地址及总部地址：江苏省常熟市新世纪大道58号；统一社会信用代码：91320000251448088B；金融许可证号：B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可（2016）1660号），本公司于2016年9月30日在上海证券交易所上市，股票代码为601128。

截至2016年12月31日，本公司共设有5家分行，50家支行，1家直属营业部。本公司经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务（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）。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2016年12月31日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
常州金坛兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“金坛村镇”）
恩施兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“恩施村镇”）
宜阳兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“宜阳村镇”）
汤阴兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“汤阴村镇”）
当阳兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“当阳村镇”）
嵩县兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“嵩县村镇”）
淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“清浦村镇”）
淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“淮阴村镇”）
盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“滨海村镇”）
秣归兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“秣归村镇”）
长阳兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“长阳村镇”）
扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“高邮村镇”）
洛宁兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“洛宁村镇”）

宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“夷陵村镇”）
内黄兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“内黄村镇”）
汝阳兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“汝阳村镇”）
宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“宿城村镇”）
泰州高港兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“高港村镇”）
无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“无锡滨湖村镇”）
淮安清河兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“清河村镇”）
昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“盘龙村镇”）
曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“沾益村镇”）
陆良兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“陆良村镇”）
师宗兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“师宗村镇”）
罗平兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“罗平村镇”）
江川兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“江川村镇”）
易门兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“易门村镇”）
南华兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“南华村镇”）
元谋兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“元谋村镇”）
武定兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“武定村镇”）

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

2. 持续经营

☒ 适用 ☐ 不适用

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

☐ 适用 ☒ 不适用

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3. 营业周期

√适用 □不适用

本公司营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 同一控制下企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下企业合并

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法：

(1).编制方法

√适用 □不适用

(1) 合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

(2) 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

①增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②处置子公司

一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i．这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii．这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii．一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv．一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

③购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

④不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(2).对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

☐适用 ☒不适用

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

☒适用 ☐不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 17 长期股权投资”。

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

9. 外币业务和外币报表折算

☒适用 ☐不适用

(1) 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

10. 金融工具

√适用 □不适用

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

(1) 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入当期损益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款及应收款项

本公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率）计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

（4）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

（6）金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

①可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资

于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50% 的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

②以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产（无论该担保物是否将被收回）的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，抵减资产减值损失，计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值准备通过调整减值准备金额内予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（1）将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，说明持有意图或能力发生改变的

依据

□适用 √不适用

11. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款等），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款等）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

12. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。根据不同市场条件，公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格；估值模型相应包括现金流量贴现模型，期权定价模型等。若衍生金融工具的公允价值为正，则确认为资产；若公允价值为负，则确认为负债。

衍生金融工具公允价值的初始计量的最好依据是交易价格（如所收到或给付对价的公允价值），除非这些工具公允价值能够有相同衍生工具在其他公开市场交易金额作为比照（未被修改或重包装），或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。上述情况发生时，于交易日确认为当期损益。

衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

13. 以净额列示的金融工具

本公司将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，并未相互抵销；但下列情况除外：

具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

14. 应收款项**(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项**

□适用 √不适用

(2). 按组合计提坏账准备的应收款项：

□适用 √不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

☐适用 ☒不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

☐适用 ☒不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

☐适用 ☒不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

☐适用 ☒不适用

15. 存货

☐适用 ☒不适用

16. 划分为持有待售资产

☒适用 ☐不适用

本公司将同时满足下列条件的组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：

（1）该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；

（2）公司已经就处置该组成部分（或非流动资产）作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；

（3）公司已与受让方签订了不可撤销的转让协议；

（4）该项转让将在一年内完成。

17. 长期股权投资

☒适用 ☐不适用

（1）共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

（2）初始投资成本的确定

①企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

（3）后续计量及损益确认方法

①成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

②权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资

期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 6、合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

③长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合

收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

18. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

19. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧年限（年）
房屋及建筑物	20 年
电子设备	3-5 年
运输设备	3-5 年
其他设备	5 年

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(3). 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

(4). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

√适用 □不适用

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- ①租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- ②公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- ③租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- ④租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

20. 在建工程

√适用 □不适用

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

21. 借款费用

□适用 √不适用

22. 生物资产

□适用 √不适用

23. 油气资产

□适用 √不适用

24. 无形资产

√适用 □不适用

(1) 无形资产的计价方法**①公司取得无形资产时按成本进行初始计量：**

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益；

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

②后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

(2) 无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

(3) 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

25. 长期资产减值

√适用 □不适用

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

26. 长期待摊费用

√适用 □不适用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

27. 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

28. 其他应收款项

本公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

29. 职工薪酬**(1)、短期薪酬的会计处理方法**

√适用 □不适用

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2)、离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

①设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

②设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

(3)、辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

□适用 √不适用

30. 附回购条件的资产转让

□适用 √不适用

31. 预计负债

√适用 □不适用

（1）预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

32. 股份支付

☐适用 ☒不适用

33. 优先股、永续债等其他金融工具

☐适用 ☒不适用

34. 回购本公司股份

☐适用 ☒不适用

35. 收入

☒适用 ☐不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

（1）利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

（2）手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

（3）股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

36. 政府补助

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

37. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

38. 租赁**(1)、经营租赁的会计处理方法**

√适用 □不适用

①公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

②公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2)、融资租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

39. 持有待售资产

□适用 √不适用

40. 资产证券化业务

□适用 √不适用

41. 套期会计

□适用 √不适用

42. 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：

①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；

- ②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；
- ③该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

43. 财务担保合约

财务担保合约要求提供者为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。本公司将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本公司履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

44. 委托业务

本公司通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本公司，因此不包括在本公司财务报表中。

委托贷款是指本公司接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本公司（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款，风险由委托人承担。本公司进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

45. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，本公司作为债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。债务重组的方式主要包括：①以资产清偿债务；②将债务转为资本；③修改其他债务条件；④以上三种方式的组合等。

以现金清偿债务的，本公司将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额，计入当期损益。本公司已对债权计提减值准备的，先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，计入当期损益。

以非现金资产清偿债务的，本公司对受让的非现金资产按其公允价值入账，重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

将债务转为资本的，本公司将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

修改其他债务条件的，本公司将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值，重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。修改后的债务条款中涉及或有应收金额的，本公司不确认或有应收金额，不将其计入重组后债权的账面价值。

债务重组采用以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件等方式的组合进行的，本公司依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的规定处理。

46. 分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

47. 其他重要的会计政策和会计估计

☐适用 ☒不适用

48. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

(2)、重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

49. 其他

☐适用 ☒不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

☒适用 ☐不适用

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、17%
营业税	应税营业收入	3%-5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

本公司于 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，本公司提供的贷款服务、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，对于本公司提供的金融服务收入，本公司选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税；本公司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，本公司选择适用简易计税方法按照 5% 的征收率计算应纳税额。

财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22 号），适用于 2016 年 5 月 1 日起发生的相关交易。本公司执行该规定，将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目；将自 2016 年 5 月 1 日起经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“业务及管理费”项目重分类至“税金及附加”项目。比较数据不予调整；将“应交税费”科目下的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目的借方余额从“应交税费”项目重分类至“其他资产”项目。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

2. 税收优惠

☐ 适用 ☒ 不适用

3. 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	641,784	634,159
存放中央银行法定准备金	10,379,097	9,648,554
存放中央银行超额存款准备金	3,210,540	1,926,788
存放中央银行的其他款项	8,597	9,610
合计	14,240,018	12,219,111

现金及存放中央银行款项的说明

注：存放中央银行的其他款项主要为存放中央银行财政性存款。

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2016 年 12 月 31 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 12%（截至 2015 年 12 月 31 日：12.5%），截至 2016 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2015 年 12 月 31 日：5%）。子公司人民币存款准备金缴存比率为 8% 或 9%。

2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,992,710	2,948,282
境外存放同业款项	172,166	121,219
减：坏账准备	1,003	662
合计	4,163,873	3,068,839

3、拆出资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	1,554,960	990,000
拆放境内银行	1,554,960	990,000
拆放非银行金融机构	964,685	-
拆放境内非银行金融机构	964,685	-
小计	2,519,645	990,000
拆出资金账面价值	2,519,645	990,000

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	441,648	1,239,206
-债券投资	441,648	1,239,206
合计	441,648	1,239,206

其他说明

公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资，其中政府债券 133,272 千元，政策性银行债券 99,524 千元，公司债券 208,852 千元。

5、衍生金融工具

□适用 √不适用

6、 买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	-	200,000
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	-	200,000

7、 应收利息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收债券投资利息	423,638	396,286
应收贷款及垫款利息	251,529	241,213
应收存放央行、同业及拆出款项利息	22,530	18,997
应收买入返售金融资产利息	-	13
应收理财产品、信托及资管计划收益权利息	358,863	137,369
合计	1,056,560	793,878

8、 发放贷款和垫款**(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	29,633,653	21,517,436
—信用卡	1,007,428	345,187
—住房抵押	4,638,777	4,631,276
—个人经营性贷款	14,977,662	11,913,517
—个人消费性贷款	9,009,786	4,627,456
企业贷款和垫款	36,785,519	36,093,832
—贷款	31,337,696	30,697,569
—贴现	5,284,714	5,095,305
—贸易融资	163,109	300,958
贷款和垫款总额	66,419,172	57,611,268
减：贷款损失准备	2,190,644	1,808,175
其中：单项计提数	462,935	341,534
组合计提数	1,727,709	1,466,641
贷款和垫款账面价值	64,228,528	55,803,093

(2) 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
制造业	18,620,441	28.03	20,496,959	35.58
水利、环境和公共设施管理业	2,484,833	3.74	887,361	1.54
批发和零售业	2,658,195	4.00	3,027,865	5.26
房地产业	729,017	1.10	489,501	0.85
教育	116,924	0.18	171,560	0.30
电力、燃气及水的生产和供应业	339,750	0.51	229,300	0.40
建筑和租赁服务业	3,719,852	5.60	3,208,672	5.57
其他行业	2,668,684	4.02	2,186,351	3.80
贸易融资	163,109	0.25	300,958	0.52
贴现	5,284,714	7.96	5,095,305	8.84
个人	29,633,653	44.61	21,517,436	37.34
贷款和垫款总额	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00
减：贷款损失准备	2,190,644	-	1,808,175	-
其中：单项计提数	462,935	-	341,534	-
组合计提数	1,727,709	-	1,466,641	-
贷款和垫款账面价值	64,228,528	-	55,803,093	-

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
常熟地区	37,818,123	56.94	32,574,503	56.54
常熟以外的江苏省内地区	23,701,623	35.68	21,931,980	38.07
江苏省外地区	4,899,426	7.38	3,104,785	5.39
贷款和垫款总额	66,419,172	100.00	57,611,268	100.00
减：贷款损失准备	2,190,644	-	1,808,175	-
其中：单项计提数	462,935	-	341,534	-
组合计提数	1,727,709	-	1,466,641	-
贷款和垫款账面价值	64,228,528	-	55,803,093	-

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	7,923,035	4,038,644

保证贷款	22,269,686	18,270,616
附担保物贷款	36,226,451	35,302,008
其中：抵押贷款	27,632,356	26,767,393
质押贷款	8,594,095	8,534,615
贷款和垫款总额	66,419,172	57,611,268
减：贷款损失准备	2,190,644	1,808,175
其中：单项计提数	462,935	341,534
组合计提数	1,727,709	1,466,641
贷款和垫款账面价值	64,228,528	55,803,093

(5) 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	8,547	22,120	2,534	-	5,147	4,170	1,485	-
保证贷款	159,584	252,654	147,237	352	182,853	443,028	32,349	328
附担保物贷款	47,151	280,336	145,837	-	111,563	315,316	34,159	-
其中：抵押贷款	47,151	280,180	143,537	-	103,624	293,042	33,878	-
质押贷款	-	156	2,300	-	7,939	22,274	281	-
合计	215,282	555,110	295,608	352	299,563	762,514	67,993	328

(6) 贷款损失准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	341,534	1,466,641	216,595	1,258,168
本期计提/转出	845,052	404,177	623,062	243,263
本期核销	-785,776	-148,776	-626,560	-35,065
本期收回以前年度核销	68,912	5,667	134,443	275
本期收回以前年度央行票据置换贷款	202	-	414	-
折现转回	-6,989	-	-6,420	-
期末余额	462,935	1,727,709	341,534	1,466,641

9、划分为持有待售的资产

□适用 √不适用

10、可供出售金融资产**(1). 可供出售金融资产情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按公允价值计量						
政府债券	4,367,299	-	4,367,299	4,736,730	-	4,736,730
金融债券	2,870,375	-	2,870,375	1,530,580	-	1,530,580
企业债券	4,121,327	-	4,121,327	3,752,340	-	3,752,340
同业理财产品	2,780,000	-	2,780,000	2,900,000	-	2,900,000
银行间市场资金联合项目	100,000	-	100,000	100,000	-	100,000
基金	1,280,000	-	1,280,000	-	-	-
按成本计量						
股权投资	549,968	-	549,968	549,968	-	549,968
合计	16,068,969	-	16,068,969	13,569,618	-	13,569,618

截至 2016 年 12 月 31 日变现有限制的可供出售金融资产的债券面值为 5,460,000 千元(截至 2015 年 12 月 31 日: 1,975,000 千元)。

(2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	4,160,000	11,280,965	15,440,965
公允价值	4,160,000	11,359,001	15,519,001
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	78,036	78,036
已计提减值金额	-	-	-

(3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	账面余额	减值准备	在被投资	本期现金红利
-------	------	------	------	--------

	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末	单位持股比例 (%)	
武汉农村商业银行股份有限公司	105,600	-	-	105,600	-	-	-	-	2.01	10,283
连云港东方农村商业银行股份有限公司	168,350	-	-	168,350	-	-	-	-	18.61	-
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000	-	-	25,000	-	-	-	-	5.00	2,500
天津农村商业银行股份有限公司	112,000	-	-	112,000	-	-	-	-	0.93	7,000
江苏如东农村商业银行股份有限公司	125,918	-	-	125,918	-	-	-	-	7.995	5,117
江苏省农村信用社联合社	600	-	-	600	-	-	-	-	1.36	60
中国银联股份有限公司	12,500	-	-	12,500	-	-	-	-	0.17	325
合计	549,968	-	-	549,968	-	-	-	-	/	25,285

对于上述可供出售权益工具，因其在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量且未对被投资公司产生重大影响，本公司对其按成本计量。

(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

☐适用 ☒不适用

(5). 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

11、 持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况：

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	5,484,449	-	5,484,449	6,363,798	-	6,363,798
金融债券	4,775,955	-	4,775,955	2,958,723	-	2,958,723
企业债券	1,509,655	-	1,509,655	1,570,177	-	1,570,177
合计	11,770,059	-	11,770,059	10,892,698	-	10,892,698

(2). 期末重要的持有至到期投资：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
16 无锡农村商业银行 CD030	500,000	0	3.90%	2017/1/11
16 青海银行 CD025	500,000	0	3.85%	2017/1/5
16 江阴农村商业银行 CD013	500,000	0	3.85%	2017/1/5
16 江阴农村商业银行 CD012	500,000	0	3.70%	2017/1/4
合计	2,000,000	/	/	/

(3). 本期重分类的持有至到期投资：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

12、 应收款项类投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
政府债券	-	88,141
企业债券	270,000	-
信托和资管计划收益权	12,910,131	7,621,000
合计	13,180,131	7,709,141
减：减值准备	217,573	39,915
账面价值	12,962,558	7,669,226

13、 长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江 苏 宝 应 农 村 商 业 银 行 股 份 有 限 公 司	166,709	-	-	35,205	259	-	5,400	-	-	196,773	-
小计	166,709	-	-	35,205	259	-	5,400	-	-	196,773	-

合计	166,709	-	-	35,205	259	-	5,400	-	-	196,773	-
----	---------	---	---	--------	-----	---	-------	---	---	---------	---

其他说明

对联营企业投资情况见“第十节 财务报告 十、在其他主体中的权益”。

14、 投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

15、 固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	916,631	271,056	24,352	18,974	1,231,013
2.本期增加金额	77,957	41,804	5,070	2,823	127,654
(1) 购置	9,672	41,804	5,070	2,823	59,369
(2) 在建工程转入	68,285	-	-	-	68,285
3.本期减少金额	195	6,529	934	4	7,662
(1) 处置或报废	195	6,529	934	4	7,662
4.期末余额	994,393	306,331	28,488	21,793	1,351,005
二、累计折旧					
1.期初余额	239,814	156,006	13,281	5,342	414,443
2.本期增加金额	47,852	39,325	3,755	3,580	94,512
(1) 计提	47,852	39,325	3,755	3,580	94,512
3.本期减少金额	195	5,657	531	2	6,385
(1) 处置或报废	195	5,657	531	2	6,385
4.期末余额	287,471	189,674	16,505	8,920	502,570
三、减值准备					
1.期初余额	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1.期末账面价值	706,922	116,657	11,983	12,873	848,435
2.期初账面价值	676,817	115,050	11,071	13,632	816,570

(2). 暂时闲置的固定资产情况

√适用 □不适用

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司暂时闲置的固定资产余额为 10,159 千元（截至 2015 年 12 月 31 日：0 千元）。

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司暂时经营租赁租出的固定资产账面价值为 58,796 千元（截至 2015 年 12 月 31 日：21,688 千元）。

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司尚未办妥产权证书的固定资产余额为 125,278 千元（截至 2015 年 12 月 31 日：76,602 千元）。

其他说明：

□适用 √不适用

16、 在建工程**(1). 在建工程情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	452,233	-	452,233	151,793	-	151,793
软件	6,877	-	6,877	13,270	-	13,270
合计	459,110	-	459,110	165,063	-	165,063

注：在建工程不存在减值迹象，故未计提减值准备。

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

本行在苏州购置营业用房，预算 2.10 亿元，本期增加 1.98 亿元，本报告期内未转入固定资产，期末余额 1.98 亿元。

(3). 本期计提在建工程减值准备情况：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

17、 无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	162,818	40,263	203,081
2.本期增加金额	15	25,065	25,080
(1)购置	15	1,375	1,390
(2)在建工程转入	-	23,690	23,690
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	162,833	65,328	228,161
二、累计摊销			
1.期初余额	34,153	8,803	42,956
2.本期增加金额	4,051	10,526	14,577
(1)计提	4,051	10,526	14,577
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	38,204	19,329	57,533
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	124,629	45,999	170,628
2.期初账面价值	128,665	31,460	160,125

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

18、 商誉**(1). 商誉账面原值**

□适用 √不适用

(2). 商誉减值准备

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

19、 递延所得税资产/ 递延所得税负债**(1). 未经抵销的递延所得税资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	1,749,735	437,433	1,297,234	324,309
抵债资产减值准备	17,373	4,343	6,320	1,580
贴现利息调整	63,347	15,837	56,417	14,104
存放同业款项减值准备	1,003	251	662	165
固定资产残值率差异	-	-	6,696	1,673
其他应收款坏账准备	6,510	1,627	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值	7,051	1,763	-	-
应收款项类投资减值准备	217,573	54,393	39,915	9,979
开办费摊销	-	-	960	240
职工薪酬	45,745	11,436	35,135	8,784
尚未弥补的亏损	59,134	14,784	42,090	10,523
合计	2,167,471	541,867	1,485,429	371,357

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债

可供出售金融资产公允价值变动	78,036	19,509	316,369	79,092
债券利息收到与计提差异	147,391	36,848	128,661	32,165
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值	-	-	627	157
合计	225,427	56,357	445,657	111,414

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

☐适用 ☒不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

☐适用 ☒不适用

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用**20、 其他资产**☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
抵债资产	4,353	14,332
其他应收款	225,542	308,092
待摊费用	82,954	55,954
合计	312,849	378,378

21、 资产减值准备明细☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期核销额	本期收回以前年度核销	本期收回以前年度央行票据置换贷款	本期转回	期末账面余额
一、坏账准备—存放同业款项	662	341	-	-	-	-	1,003
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,808,175	1,249,229	-934,552	74,579	202	-6,989	2,190,644

十一、抵债资产跌价准备	6,320	11,053	-	-	-	-	17,373
十二、应收款项类投资减值准备	39,915	177,658	-	-	-	-	217,573
十三、其他应收款减值准备	-	6,510	-	-	-	-	6,510
合计	1,855,072	1,444,791	-934,552	74,579	202	-6,989	2,433,103

22、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	1,303,000	734,000
合计	1,303,000	734,000

中央银行款项及国家外汇存款的说明

本公司于 2016 年 7 月 8 日向中国人民银行常熟市支行借入支农再贷款 210,000 千元，到期日为 2017 年 6 月 28 日，年利率 2.75%。本公司分别于 2016 年 12 月 28 日和 2016 年 12 月 29 日向中国人民银行苏州市中心支行申请使用常备借贷便利额度 500,000 千元，到期日分别为 2017 年 1 月 4 日和 2017 年 1 月 5 日，年利率为 3.25%；本公司子公司恩施村镇分别于 2016 年 9 月 2 日和 2016 年 10 月 25 日向中国人民银行恩施州中心支行借入支农再贷款 8,650 千元和 14,350 千元，到期日均为 2017 年 9 月 1 日，年利率均为 1.75%；本公司子公司长阳村镇于 2016 年 6 月 6 日中国人民银行长阳土家族自治县支行借入支农再贷款 20,000 千元，到期日为 2017 年 6 月 5 日，年利率为 1.75%；本公司子公司夷陵村镇于 2016 年 12 月 27 日向中国人民银行宜昌县支行借入支农再贷款 20,000 千元，到期日为 2017 年 12 月 26 日，年利率 2.75%；本公司子公司当阳村镇于 2016 年 6 月 14 日和 2016 年 9 月 27 日分别向中国人民银行当阳市支行借入支农再贷款 10,000 千元和 20,000 千元，到期日分别为 2017 年 6 月 13 日和 2017 年 9 月 26 日，年利率均为 2.75%。

23、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	7,269,386	4,896,121
其他金融机构存放款项	846,341	2
合计	8,115,727	4,896,123

24、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	280,000	460,000
合计	280,000	460,000

25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

□适用 √不适用

26、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
卖出回购证券		
其中：政府债券	7,458,000	4,524,000
金融债券	2,143,400	1,057,000
企业债券	790,000	-
卖出回购票据		
其中：银行承兑汇票	493,331	406,228
合计	10,884,731	5,987,228

27、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	35,630,851	30,512,839
公司	23,090,893	20,251,231
个人	12,539,958	10,261,608
定期存款(含通知存款)	46,804,722	44,240,390
公司	10,746,965	9,882,295
个人	36,057,757	34,358,095
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	6,374,542	7,538,130
合计	88,810,115	82,291,359

28、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	101,720	865,975	799,549	168,146
二、离职后福利-设定提存计划	-	99,979	99,979	-
三、辞退福利	35,978	25,155	14,545	46,588
四、一年内到期的其他福利	-	6,102	6,102	-
合计	137,698	997,211	920,175	214,734

(2). 短期薪酬列示:

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	101,720	747,395	680,969	168,146
二、职工福利费	-	32,326	32,326	-
三、社会保险费	-	29,248	29,248	-
其中：医疗保险费	-	27,392	27,392	-
工伤保险费	-	3,809	3,809	-
生育保险费	-	-3,143	-3,143	-
其他保险费	-	1,190	1,190	-
四、住房公积金	-	45,098	45,098	-
五、工会经费和职工教育经费	-	11,908	11,908	-
合计	101,720	865,975	799,549	168,146

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	68,585	68,585	-
2、失业保险费	-	3,676	3,676	-
3、企业年金缴费	-	27,718	27,718	-
合计	-	99,979	99,979	-

其他说明:

□适用 √不适用

29、 长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

□适用 √不适用

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

☐适用 ☒不适用

计划资产：

☐适用 ☒不适用

设定受益计划净负债（净资产）

☐适用 ☒不适用

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

☐适用 ☒不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用**30、 应交税费**☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	256,850	162,234
增值税	32,119	-
营业税	-	41,565
城市维护建设税	2,229	2,810
教育费附加	1,757	2,073
个人所得税	703	294
其他应交税金	125	437
合计	293,783	209,413

31、 应付利息

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
存款应付利息	2,218,018	1,982,948

卖出回购金融资产应付利息	3,130	3,535
向央行借款应付利息	524	539
同业存放及拆入应付利息	20,762	7,314
发行债券应付利息	37,164	-
其他应付利息	204	-
合计	2,279,802	1,994,336

32、 划分为持有待售的负债

□适用 √不适用

33、 预计负债

□适用 √不适用

34、 应付债券**(1). 应付债券**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	5,994,427	2,987,922
二级债	996,277	-
合计	6,990,704	2,987,922

(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

□适用 √不适用

经中国银监会江苏监管局下发的《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》（苏银监复[2015]287号）和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2015]第[310]号）批准，本公司于2016年2月23日发行总额为10亿元人民币的二级资本债，债券代码1621004，债权期限为10年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为4.35%，付息频率12月/次，本公司于第5年末享有附有前提条件的赎回权。

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于2016年度发行同业存单共计面值398亿元，期限1-12个月，实际利率2.58%-5.15%，共计106期（2015年发行面值51亿元，期限1-3个月，实际利率2.50%-3.40%，共计16期）。

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明：

□适用 √不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

35、 其他负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
久悬未取客户存款	14,629	12,247
待划转款项	93,284	43,381
待付工程款项	58,667	80,964
租赁收入	2,412	2,174
委托代理业务	135,132	107,584
其他	17,694	20,893
合计	321,818	267,243

36、 股本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,000,455	222,273	-	-	-	222,273	2,222,728

其他说明：

经《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2016]1660号）核准，本公司向社会公众发行人民币普通股（A股）222,273千股，每股面值人民币1.00元，增加注册资本人民币222,273千元，每股发行价人民币4.28元，扣除发行费后实际募集资金净额为人民币911,176千元，其中新增注册资本人民币222,273千元、资本公积人民币688,903千元。此次增资经立信会计师事务所（特殊普通合伙）“信会师报字【2016】第510397号”验资报告予以验证。

37、 库存股

□适用 √不适用

38、 其他权益工具**(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况**

□适用 √不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

39、 资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	187	688,903	-	689,090
其他资本公积	3,771	3,146	-	6,917
合计	3,958	692,049	-	696,007

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积-股本溢价增加 688,903 千元原因见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 36、股本”，资本公积-其他资本公积增加 3,146 千元系少数股东增资村镇银行引起的母公司享受的村镇银行所有者权益的变动。

40、 其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、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	2,643	259	-	-	259	-	2,902

益中享有的份额							
可供出售金融资产 公允价值变动损益	237,276	-204,119	34,213	-59,583	-178,749	-	58,527
其他综合收益合计	239,919	-203,860	34,213	-59,583	-178,490	-	61,429

41、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	756,655	103,715	-	860,370
任意盈余公积	1,783,655	207,430	-	1,991,085
合计	2,540,310	311,145	-	2,851,455

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积。2017年3月29日，本公司第五届第二十六次董事会决议审议通过本公司2016年度利润分配方案，按税后利润的20%提取任意盈余公积207,430千元。

42、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,062,314	311,145	30	-	2,373,459
合计	2,062,314	311,145	30	-	2,373,459

一般风险准备说明：

2017年3月29日，本公司第五届第二十六次董事会审议通过本公司2016年度利润分配方案，根据江苏省农村信用社联合社《关于做好全省农村商业银行2016年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2016〕191号）精神，按2016年度税后利润的30%提取一般风险准备311,145千元。

43、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,230,487	1,039,284
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	1,230,487	1,039,284
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,040,505	966,004
减：提取法定盈余公积	103,715	97,465
提取一般风险准备	311,145	292,393

提取任意盈余公积	207,430	194,929
应付普通股股利	-	182,414
股票股利	-	7,600
期末未分配利润	1,648,702	1,230,487

44、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,441,600	5,679,942
发放贷款及垫款	4,322,919	3,936,511
公司贷款和垫款	2,079,650	2,161,816
个人贷款和垫款	2,038,174	1,501,163
票据贴现	205,095	273,532
债券投资	927,282	993,523
信托及资管计划收益权	817,683	397,646
存放同业	120,257	108,608
存放中央银行	170,560	186,600
拆出资金	38,024	9,880
买入返售金融资产	44,875	47,174
利息支出	2,427,806	2,512,133
吸收存款	1,771,985	2,058,257
同业存放	197,820	107,057
拆入资金	37,666	35,409
卖出回购金融资产	213,666	280,982
向中央银行借款	15,098	13,478
发行债券	188,696	16,940
其他	2,875	10
利息净收入	4,013,794	3,167,809

45、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	347,179	106,201
代理业务手续费	283,904	57,149
结算业务手续费	63,275	49,052
手续费及佣金支出	48,957	55,150
代理业务手续费	456	745
结算业务手续费	48,501	54,405
手续费及佣金净收入	298,222	51,051

46、 税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	39,212	137,495
城市维护建设税	9,405	9,190
教育费附加	7,038	6,867
其他税金	14,892	-
合计	70,547	153,552

其他说明：

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，本公司提供的贷款服务、直接收费金融服务、金融商品转让取得的收入适用增值税。本公司执行该规定，将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目；将自 2016 年 5 月 1 日起经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“业务及管理费”项目重分类至“税金及附加”项目。

47、 投资收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	11,357	6,145
处置可供出售金融资产取得的投资收益	42,327	176,227
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	30,095	-
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	25,285	23,883
权益法核算的长期股权投资收益	35,205	31,817
合计	145,781	238,072

其他说明：

本公司的投资收益汇回不存在重大限制。

48、 公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-7,678	5,180
合计	-7,678	5,180

49、 业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	996,877	675,044
办公费	475,115	356,107
折旧	94,480	85,603
无形资产摊销	14,577	10,561
低值易耗品摊销	21,101	26,479
行政管理费	14,413	6,704
其他	57,163	48,837
合计	1,673,726	1,209,335

50、 资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值准备	341	498
其他应收款坏账准备	6,510	-
持有至到期投资减值准备	-929	-
贷款损失准备	1,249,229	866,325
应收款项类投资减值准备	177,658	39,915
抵债资产减值准备	11,053	4,777
合计	1,443,862	911,515

51、 营业外收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
处置固定资产、无形资产和抵债资产	162	125	162
政府补助	32,602	19,620	32,602
其他	289	9,857	289
合计	33,053	29,602	33,053

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
涉农贷款增量补贴	9,367	7,803	与收益相关
金融机构创新补贴	-	859	与收益相关

定向费用补贴	10,801	9,698	与收益相关
新设机构补贴	8,570	536	与收益相关
其他补贴	3,864	724	与收益相关
合计	32,602	19,620	/

其他说明：

☐适用 ☒不适用

52、 营业外支出

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	4,614	11,479	4,614
处置固定资产、无形资产和抵债资产	2	-	2
各项基金	1,232	1,316	1,232
其他	2,655	3,745	2,655
合计	8,503	16,540	8,503

53、 所得税费用

(1) 所得税费用表

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	422,838	311,723
递延所得税费用	-165,985	-75,580
合计	256,853	236,143

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,311,501
按法定/适用税率计算的所得税费用	327,875
调整以前期间所得税的影响	-24,636
免税收入的影响	-125,356
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	17,541
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-26,083
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	87,512
所得税费用	256,853

其他说明：

☐适用 ☒不适用

54、 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程：

☒适用 ☐不适用

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

项目	2016 年度	2015 年度
归属于母公司的净利润	1,040,505	966,004
扣除非经常性损益后的净利润	1,029,801	961,491
年初股份总数	2,000,455	2,000,455
报告期发行新股	222,273	-
报告期月份数	12	12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	3	-
年末股份总数	2,222,728	2,000,455
发行在外的普通股加权平均数	2,056,023	2,000,455
加权平均的每股收益	0.51	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.50	0.48

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2016 年度，本行不存在具有稀释性的潜在普通股（2015 年度：无），因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

55、 其他综合收益

☒适用 ☐不适用

其他综合收益详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 40、其他综合收益”。

56、 现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

☐适用 ☒不适用

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

☐适用 ☒不适用

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

57、 现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,054,648	982,549
加：资产减值准备	1,443,862	911,515
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	94,512	85,603
无形资产摊销	14,577	10,561
长期待摊费用摊销	25,071	8,252
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-160	-125
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	7,678	-5,180
投资损失（收益以“-”号填列）	-145,781	-238,072
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-170,510	-75,826
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	4,526	247
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-11,485,717	-7,808,983
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	15,804,948	2,800,582
其他	188,696	16,940
经营活动产生的现金流量净额	6,836,350	-3,311,937
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	641,784	634,159

减：现金的期初余额	634,159	721,021
加：现金等价物的期末余额	7,920,691	4,898,684
减：现金等价物的期初余额	4,898,684	10,936,578
现金及现金等价物净增加额	3,029,632	-6,124,756

其中，“将净利润调节为经营活动现金流量”中行数据“固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧”在本行为固定资产折旧，行数据“其他”在本行指发行债券利息支出。

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

☐适用 ☒不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

☐适用 ☒不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	641,784	634,159
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	3,210,540	1,926,788
期限三个月内存放同业款项	3,189,876	1,781,896
期限三个月内买入返售金融资产	-	200,000
期限三个月内拆出资金	1,520,275	990,000
三、期末现金及现金等价物余额	8,562,475	5,532,843

其他说明：

☐适用 ☒不适用

58、 所有权或使用权受到限制的资产

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	11,610,000	已作质押冻结
票据	498,818	已作质押冻结
合计	12,108,818	/

其他说明：

注：除上述质押资产外，本公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本公司的日常经营活动。

59、 外币货币性项目

(1). 外币货币性项目：

☐适用 ☒不适用

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

☐适用 ☒不适用

60、 套期

☐适用 ☒不适用

61、 其他

☐适用 ☒不适用

八、资产证券化业务的会计处理

☐适用 ☒不适用

九、合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

2、 同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

(1). 本期发生的同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

(2). 合并成本

☐适用 ☒不适用

(3). 合并日被合并方资产、负债的账面价值

□适用 √不适用

3、 反向购买

□适用 √不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

□适用 √不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□适用 √不适用

5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

√适用 □不适用

本公司与 2015 年度相比 2016 年度新增合并单位 11 家，原因为本公司于 2016 年度新设成立了清河村镇、盘龙村镇、沾益村镇、陆良村镇、师宗村镇、罗平村镇、江川村镇、易门村镇、南华村镇、元谋村镇、武定村镇等 11 家兴福系村镇银行。

6、 其他

□适用 √不适用

十、在其他主体中的权益**1、 在子公司中的权益****(1). 企业集团的构成**

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
金坛村镇	江苏常州	江苏省	银行业	42.00	-	发起设立
恩施村镇	湖北恩施	湖北省	银行业	46.54	-	发起设立
宜阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	49.00	-	发起设立
汤阴村镇	河南安阳	河南省	银行业	54.40	-	发起设立
当阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	52.00	-	发起设立
嵩县村镇	河南洛阳	河南省	银行业	51.00	-	发起设立

清浦村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	63.11	-	发起设立
淮阴村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.26	-	发起设立
滨海村镇	江苏盐城	江苏省	银行业	61.90	-	发起设立
秣归村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	78.85	-	发起设立
长阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	72.30	-	发起设立
高邮村镇	江苏扬州	江苏省	银行业	75.00	-	发起设立
洛宁村镇	河南洛阳	河南省	银行业	69.00	-	发起设立
夷陵村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	83.06	-	发起设立
汝阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	74.00	-	发起设立
内黄村镇	河南安阳	河南省	银行业	83.00	-	发起设立
宿城村镇	江苏宿迁	江苏省	银行业	67.08	-	发起设立
高港村镇	江苏泰州	江苏省	银行业	69.92	-	发起设立
无锡滨湖村镇	江苏无锡	江苏省	银行业	61.00	-	发起设立
清河村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.00	-	发起设立
盘龙村镇	云南昆明	云南省	银行业	48.60	-	发起设立
沾益村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	-	发起设立
陆良村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	-	发起设立
师宗村镇	云南曲靖	云南省	银行业	55.27	-	发起设立
罗平村镇	云南曲靖	云南省	银行业	48.83	-	发起设立
江川村镇	云南玉溪	云南省	银行业	42.33	-	发起设立
易门村镇	云南玉溪	云南省	银行业	48.33	-	发起设立
南华村镇	云南楚雄	云南省	银行业	78.00	-	发起设立
元谋村镇	云南楚雄	云南省	银行业	38.83	-	发起设立
武定村镇	云南楚雄	云南省	银行业	66.33	-	发起设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

根据协议、章程的规定，本公司能够决定金坛村镇、恩施村镇、宜阳村镇、盘龙村镇、罗平村镇、江川村镇、易门村镇和元谋村镇的财务和经营政策，本公司将其纳入本公司合并财务报表范围。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

不适用

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
恩施村镇	53.46%	32,096	3,955	170,856

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计
恩施村镇	2,546,295	3,082,467	2,534,966	2,762,862	1,871,249	2,351,301	2,047,839	2,167,387

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
恩施村镇	191,988	59,048	59,048	-110,981	138,871	34,873	34,873	5,226

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

□适用 √不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

不适用

持有 20% 以下表决权但具有重大影响, 或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据:

不适用

(2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

江苏宝应农村商业银行股份有限公司	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
资产合计	16,656,375	13,826,126
负债合计	15,719,368	13,039,439
净资产	937,007	786,687
按持股比例计算的净资产份额	187,401	157,337
净利润	176,024	159,085
其他综合收益	1,296	2,640
综合收益总额	177,320	161,725
本年度收到的来自联营企业的股利	5,400	5,940

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

□适用 √不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明:

□适用 √不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

4、重要的共同经营

□适用 √不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

(1) 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2016 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司合并范围的非保本理财产品规模余额为人民币 275.50 亿元（截至 2015 年 12 月 31 日：176.33 亿元）。

(2) 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于 2016 年度，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	账面价值 合计	最大损失 敞口
----	-------------	--------------	-------------	------------	------------

同业理财产品	-	2,780,000	-	2,780,000	2,780,000
基金	-	1,280,000	-	1,280,000	1,280,000
银行间市场资金联合项目	-	100,000	-	100,000	100,000
资产支持证券	1,000,254	6,295	-	1,006,549	1,006,549
信托及资管计划收益权	-	-	12,910,131	12,910,131	12,910,131
合计	1,000,254	4,166,295	12,910,131	18,076,680	18,076,680

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值合计	最大损失敞口
同业理财产品	-	2,900,000	-	2,900,000	2,900,000
银行间市场资金联合项目	-	100,000	-	100,000	100,000
资产支持证券	1,447,571	-	-	1,447,571	1,447,571
信托及资管计划收益权	-	-	7,621,000	7,621,000	7,621,000
合计	1,447,571	3,000,000	7,621,000	12,068,571	12,068,571

6、其他

☐适用 ☒不适用

十一、与金融工具相关的风险

☒适用 ☐不适用

与金融工具相关的风险详见“第五节 商业银行信息披露内容 十五、报告期各类风险和风险管理情况”。

十二、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	441,648	-	441,648
（二）可供出售金融资产	-	15,519,001	-	15,519,001
持续以公允价值计量的资产总额	-	15,960,649	-	15,960,649

本公司于 2016 年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换（2015 年度：无）。

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

☐适用 ☒不适用

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

☒适用 ☐不适用

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本公司对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

☐适用 ☒不适用

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

☐适用 ☒不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

☐适用 ☒不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

☐适用 ☒不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

持有至到期投资公允价值与成本价的差异

项目	2016-12-31	2015-12-31
账面价值	11,770,059	10,892,698
公允价值	11,993,323	11,119,545

应付债券公允价值与成本价的差异

项目	2016-12-31	2015-12-31
账面价值	6,990,704	2,987,922
公允价值	6,945,952	2,979,595

本公司持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此，本公司使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本公司使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本公司仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本公司用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

- 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

- 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与其公允价值相若。

- 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

- 吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

- 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中，买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

9、其他

☐适用 ☒不适用

十三、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

☐适用 ☒不适用

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况见“第十节 财务报告 十、在其他主体中的权益”。

☐适用 ☒不适用

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见“第十节 财务报告 十、在其他主体中的权益”。

☐适用 ☒不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

☒适用 ☐不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

其他说明

☐适用 ☒不适用

4、其他关联方情况

☒适用 ☐不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
交通银行股份有限公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他
常熟市梦兰居家屋家纺连锁经营有限公司	其他
江苏中科梦兰电子科技有限公司	其他
常熟梦兰制衣有限公司	其他

常熟梦兰汽车贸易有限公司	其他
江苏梦兰纺织实业有限公司	其他
常熟市信德农村小额贷款有限公司	其他
江苏盛世商朝信息产业有限公司	其他
江苏梦兰神彩科技发展有限公司	其他
常熟市梦兰进出口有限公司	其他
江苏梦兰集团有限公司	其他
常熟银海集成电路有限公司	其他
江苏银羊电子有限公司	其他
常熟银羊电子有限公司	其他
常熟市银亮实业有限公司	其他
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	其他
苏州银羊新材料股份有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
江苏同禾药业有限公司	其他
常熟万兴化工有限公司	其他
江苏万兴创业投资有限公司	其他
江苏同禾化工科技有限公司	其他
常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	其他
常熟市农业科技发展有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
江苏如东农村商业银行股份有限公司	其他

其他说明

常熟市发展投资有限公司持有本行 3.66% 的股份，由常熟市政府国有资产监督管理委员会全资控股；江苏江南商贸集团有限责任公司持有本行 3.45% 的股份，由常熟市政府国有资产监督管理委员会控股 84.72%，本着审慎性原则，认定该两家企业为本公司关联法人。

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

☐ 适用 ☒ 不适用

出售商品/提供劳务情况表

☐ 适用 ☒ 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

☐ 适用 ☒ 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联托管/承包情况说明

☐适用 ☒不适用

本公司委托管理/出包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联管理/出包情况说明

☐适用 ☒不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

☐适用 ☒不适用

本公司作为承租方：

☐适用 ☒不适用

关联租赁情况说明

☐适用 ☒不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

☐适用 ☒不适用

本公司作为被担保方

☐适用 ☒不适用

关联担保情况说明

☐适用 ☒不适用

(5). 关联方资金拆借

☐适用 ☒不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

☐适用 ☒不适用

(7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	16,750	16,062

(8). 其他关联交易

√适用 □不适用

①存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016-12-31	2015-12-31
交通银行股份有限公司	156,995	85,022
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	-	1
连云港东方农村商业银行股份有限公司	6,028	4,009
江苏如东农村商业银行股份有限公司	8,257	6,663
合计	171,280	95,695

②存放同业款项利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016 年度	2015 年度
交通银行股份有限公司	1,418	6,262
连云港东方农村商业银行股份有限公司	19	27
江苏如东农村商业银行股份有限公司	59	39
合计	1,496	6,328

③买入返售金融资产利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016 年度	2015 年度
交通银行股份有限公司	-	111
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	76
合计	-	187

④应收利息

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016-12-31	2015-12-31
交通银行股份有限公司	60	536
连云港东方农村商业银行股份有限公司	1	1
江苏如东农村商业银行股份有限公司	1	1
合计	62	538

⑤贷款余额

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016-12-31	2015-12-31
江苏梦兰集团有限公司	54,500	39,100
常熟梦兰汽车贸易有限公司	23,000	23,000
江苏中科梦兰电子科技有限公司	20,000	20,000
江苏白雪电器股份有限公司	80,000	88,000
常熟市梦兰进出口有限公司	21,359	9,960
常熟银羊电子有限公司	49,600	49,600
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	1,000	-
常熟市农业科技发展有限公司	5,000	-
常熟市发展投资有限公司	-	7,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	40,000	40,000
关联自然人	6,396	4,488
合计	300,855	281,148

⑥贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016 年度	2015 年度
江苏梦兰集团有限公司	3,268	2,906
常熟梦兰汽车贸易有限公司	1,667	1,394
江苏中科梦兰电子科技有限公司	1,464	1,480
江苏白雪电器股份有限公司	4,399	5,157
常熟市梦兰进出口有限公司	580	46
常熟银羊电子有限公司	2,920	2,475
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	40	-
常熟市农业科技发展有限公司	173	-
常熟市发展投资有限公司	1	204
江苏江南商贸集团有限责任公司	2,559	1,294
关联自然人	271	437
合计	17,342	15,393

⑦同业存放款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016-12-31	2015-12-31
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	-	100,000
连云港东方农村商业银行股份有限公司	56,737	52,822
合计	56,737	152,822

⑧同业存放利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016 年度	2015 年度
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	1,590	982
连云港东方农村商业银行股份有限公司	261	281
合计	1,851	1,263

⑨拆入资金利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016 年度	2015 年度
交通银行股份有限公司	28	3,297
合计	28	3,297

⑩卖出回购金融资产

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016-12-31	2015-12-31
交通银行股份有限公司	-	200,000
合计	-	200,000

⑪卖出回购金融资产利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016 年度	2015 年度
交通银行股份有限公司	2,235	1,138
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	6	-
合计	2,241	1,138

⑫应付利息

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016-12-31	2015-12-31
交通银行股份有限公司	-	13
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	-	127
连云港东方农村商业银行股份有限公司	12	579
合计	12	719

⑬存款余额

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016-12-31	2015-12-31
关联自然人的存款余额	32,595	10,163
关联法人的存款余额	647,618	2,271,334
合计	680,213	2,281,497

⑭存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2016-12-31	2015-12-31
向关联自然人支付的存款利息支出	766	88
向关联法人支付的存款利息支出	1119	258
合计	1,885	346

6、 关联方应收应付款项

(1). 应收项目

☐适用 ☒不适用

(2). 应付项目

☐适用 ☒不适用

7、 关联方承诺

☐适用 ☒不适用

8、 其他

☐适用 ☒不适用

十四、 股份支付

1、 股份支付总体情况

☐适用 ☒不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

☐适用 ☒不适用

5、 其他

☐适用 ☒不适用

十五、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

☒适用 ☐不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1) 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
已签约但尚未支付	143,776	90,727

(2) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本公司未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
1 年以内（含 1 年）	44,153	38,748
1—2 年（含 2 年）	39,255	34,121
2—3 年（含 3 年）	27,588	32,733
3 年以上	124,132	108,297
合计	235,128	213,899

(3) 债券承诺

债券承诺为本公司作为承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

①已作质押冻结的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
债券	11,610,000	6,270,000
票据	498,818	407,577
合计	12,108,818	6,677,577

注：除上述质押资产外，本公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本公司的日常经营活动。

②诉讼事项

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项，详见“第六节 重要事项 十、重大诉讼、仲裁事项”。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

☐适用 ☒不适用

3、其他

☐适用 ☒不适用

十六、 风险管理

（一）风险管理概述

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司通过风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本公司风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

（二）信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本公司制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制。信贷退出机制下，本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全公司信贷结构进行调整。本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

1、信用风险的计量

1.1 发放贷款及垫款

风险管理部负责监控全行信贷资产信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本公司在中国银行业监督管理委员会《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，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：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。

关注类：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。

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

可疑类：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。

损失类：在采取所有可能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。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

1.2 债券及票据

本公司投资决策委员会负责同业业务授信审批，风险管理部对信用债投资设定最高限额，金融市场部在此限额内进行交易。本公司对债券投资规模进行了授权授信，对债券承销业务、回购业务、买卖业务、结算代理业务等一系列业务的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

2、标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本公司每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经

营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

3、风险缓释措施

3.1 贷款担保及抵（质）押物

本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本公司接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本公司根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本公司依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本公司将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4、信贷资产减值分析及准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计，则本公司确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化）；
- 债务人违反了合同条款；—可能导致债务人倒闭的事件的发生；—借款人的市场竞争地位恶化；
- 评级降至投资级别之下。

本公司对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本公司在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本公司通常会考虑抵（质）押物价值及未来现金流的状况。

本公司根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：（1）单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；（2）资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

5、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
存放同业款项	4,163,873	3,068,839
拆出资金	2,519,645	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	1,239,206
买入返售金融资产	-	200,000
应收利息	1,056,560	793,878
发放贷款及垫款	64,228,528	55,803,093
—公司贷款	35,453,211	34,885,825
—个人贷款	28,775,317	20,917,268
可供出售金融资产	16,068,969	13,569,618
持有至到期投资	11,770,059	10,892,698
应收款项类投资	12,962,558	7,669,226
长期股权投资	196,773	166,709
其他资产	220,835	378,378
小计	113,629,448	94,771,645
表外项目信用风险敞口	-	-
开出信用证	104,744	98,255
开出保函	171,071	170,406
开出银行承兑汇票	9,060,797	10,093,946
未使用信用卡额度	4,089,277	1,417,353
小计	13,425,889	11,779,960
合计	127,055,337	106,551,605

6、金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资均为未逾期未减值。

6.1.发放贷款及垫款

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
未逾期未减值	65,243,400	56,423,106
逾期未减值	242,906	363,171
已减值	932,866	824,991
合计	66,419,172	57,611,268
减：贷款损失准备	2,190,644	1,808,175
净额	64,228,528	55,803,093

6.1.1 未逾期未减值贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
正常类	63,184,422	54,368,369
关注类	2,058,978	2,054,737
合计	65,243,400	56,423,106
减：贷款损失准备	1,726,175	1,415,377
净额	63,517,225	55,007,729

6.1.2 逾期未减值贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
3 个月以内	137,032	207,606
3 个月至 6 个月	90,384	133,913
6 个月至 1 年	15,490	21,652
合计	242,906	363,171
减：贷款损失准备	26,189	56,156
净额	216,717	307,015

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司逾期未减值贷款的抵质押物公允价值为 206,956 千元（截至 2015 年 12 月 31 日：338,885 千元）。

6.1.3 减值贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
按个别方式评估		
总额	606,464	622,255
减：贷款损失准备	306,069	252,559
净额	300,395	369,696
按组合方式评估		
总额	326,402	202,736
减：贷款损失准备	132,211	84,083
净额	194,191	118,653

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 699,736 千元（截至 2015 年 12 月 31 日：513,856 千元）。

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 580,388 千元（截至 2015 年 12 月 31 日：341,718 千元）。

7、证券投资：

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

7.1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
AA-到 AA+	10,030	111,125
A-1	98,977	50,095
未评级	99,845	150,043
国债	133,272	277,701
政策性银行金融债券	99,524	450,772
同业存单	-	199,470
合计	441,648	1,239,206

7.2、可供出售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
AAA-到 AAA+	1,780,497	1,236,417
AA-到 AA+	251,583	413,190
A-1	149,861	481,116
未评级	1,945,681	1,621,617
基金	1,280,000	-
地方政府债	613,902	420,482
国债	3,753,397	4,316,248
政策性银行金融债券	2,773,518	1,417,919
其他金融债券	90,562	112,661
同业理财产品	2,780,000	2,900,000
银行间市场资金联合项目	100,000	100,000
股权投资	549,968	549,968
合计	16,068,969	13,569,618

7.3、持有至到期金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
AAA-到 AAA+	271,283	650,149
AA-到 AA+	958,755	1,032,907
A-到 A+	-	514,755
A-1	-	29,998
未评级	1,279,870	969,938
地方政府债	745,954	1,205,843
国债	4,738,495	5,157,955
政策性银行金融债券	1,426,894	1,281,549
其他金融债券	210,000	-
同业存单	2,138,808	49,604
合计	11,770,059	10,892,698

7.4、应收款项类投资

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
凭证式国债	-	88,141
非公开发行公司债	270,000	-
信托和资管计划收益权	12,910,131	7,621,000
减：应收款项类投资减值准备	217,573	39,915
合计	12,962,558	7,669,226

8、抵债资产：

本公司因债务人违约而取得的抵债资产的信息见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 20、其他资产”。

9、金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 8、发放贷款和垫款”。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（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、应收款项类投资和持有至到期投资）构成。贷款和垫款行业集中度见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 8、发放贷款和垫款”。

（三）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司遵循流动性监管要求，及时履行本公司支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本公司根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本公司资产负债管理委员会负责全行流动性管理，并成立流动性管理工作领导小组，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。金融市场部根据市场供给状况、本公司债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；运营管理部实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标；计划财务部按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定融资限额及应对措施，并及时向流动性管理工作领导小组递交。

本公司根据风险管理与控制交易管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本公司资产持有结构。本公司通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本公司积极压缩高风险资产，不断优化资

产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本公司通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本公司在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

1、金融工具的现金流分析

下表列示了本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

截至 2016 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	14,240,018	-	-	-	-	-	14,240,018
存放同业款项	-	834,367	2,038,667	224,346	1,106,935	-	-	4,204,315
拆出资金	-	-	1,588,175	215,909	1,036,467	-	-	2,840,551
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	996,410	400	6,204,320	11,529,628	30,192,434	18,831,297	5,039,054	72,793,543
债券与权益性投资	-	1,329,968	4,154,548	1,469,596	4,511,827	15,227,578	5,647,957	32,341,474
应收款项类投资	-	-	58,755	556,244	2,259,546	11,578,234	855,675	15,308,454
合计（预期到期日）	996,410	16,404,753	14,044,465	13,995,723	39,107,209	45,637,109	11,542,686	141,728,355
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,000,809	1,798	305,567	-	-	1,308,174
同业及其他金融机构存放款项	-	130,727	2,086,136	1,617,580	4,363,245	-	-	8,197,688
拆入资金	-	-	280,501	-	-	-	-	280,501
卖出回购金融资产款	-	-	10,400,557	498,818	-	-	-	10,899,375
吸收存款	-	37,691,119	6,407,349	11,034,192	15,588,465	21,445,638	2,256	92,169,019
应付债券	-	-	1,740,000	3,143,500	1,200,000	174,000	1,217,500	7,475,000
合计（合同到期日）	-	37,821,846	21,915,352	16,295,888	21,457,277	21,619,638	1,219,756	120,329,757

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
流动性敞口	996,410	-21,417,093	-7,870,887	-2,300,165	17,649,932	24,017,471	10,322,930	21,398,598

截至 2015 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	12,219,111	-	-	-	-	-	12,219,111
存放同业款项	-	1,144,676	206,058	549,852	1,248,255	-	-	3,148,841
拆出资金	-	-	992,626	-	-	-	-	992,626
买入返售金融资产	-	-	200,052	-	-	-	-	200,052
发放贷款和垫款	1,129,227	200	4,780,337	12,176,486	28,069,281	12,213,890	5,045,401	63,414,822
债券与权益性投资	-	-	601,956	887,384	7,280,347	12,715,233	7,785,389	29,270,309
应收款项类投资	-	-	1,238,782	1,031,900	2,641,864	3,358,038	-	8,270,584
合计（预期到期日）	1,129,227	13,363,987	8,019,811	14,645,622	39,239,747	28,287,161	12,830,790	117,516,345
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	382	54,494	525,821	-	-	580,697
同业及其他金融机构存放款项	-	111,122	351,768	2,138,533	2,339,491	-	-	4,940,914
拆入资金	-	-	461,151	-	-	-	-	461,151
卖出回购金融资产款	-	-	4,763,558	1,135,464	100,263	-	-	5,999,285
吸收存款	-	32,646,441	7,006,762	10,758,478	14,806,731	19,742,437	8,746	84,969,595
应付债券	-	-	1,200,000	1,800,000	-	-	-	3,000,000
合计（合同到期日）	-	32,757,563	13,783,62	15,886,969	17,772,306	19,742,437	8,746	99,951,642

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
			1					
流动性敞口	1,129,227	-19,393,576	-5,763,810	-1,241,347	21,467,441	8,544,724	12,822,044	17,564,703

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2016 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	3,852,359	10,387,659	-	-	-	14,240,018
存放同业款项	-	828,104	2,255,568	1,080,201	-	-	4,163,873
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	1,520,275	999,370	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	441,648	-	-	-	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	18,352	61	602,898	430,411	4,830	8	1,056,560
发放贷款和垫款	506,741	400	14,481,398	26,238,347	17,719,943	5,281,699	64,228,528
可供出售金融资产	-	-	2,636,408	2,613,763	7,080,719	3,738,079	16,068,969
持有至到期投资	-	-	2,553,633	1,093,444	6,144,235	1,978,747	11,770,059
应收款项类投资	-	-	398,000	2,213,400	9,617,494	733,664	12,962,558
长期股权投资	-	-	-	-	-	196,773	196,773
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	848,435	848,435
在建工程	-	-	-	-	-	459,110	459,110

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
无形资产	-	-	-	-	-	170,628	170,628
递延所得税资产	-	-	-	-	11,959	529,908	541,867
其他资产	-	8,537	111,836	19,843	57,825	114,808	312,849
资产合计	525,093	5,131,109	34,947,675	34,688,779	40,637,005	14,051,859	129,981,520

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,000,000	303,000	-	-	1,303,000
同业及其他金融机构存放款项	-	130,727	3,665,000	4,320,000	-	-	8,115,727
拆入资金	-	-	280,000	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	10,884,731	-	-	-	10,884,731
吸收存款	-	37,723,203	17,288,594	15,413,549	18,382,789	1,980	88,810,115
应付职工薪酬	-	-	214,734	-	-	-	214,734
应交税费	-	-	293,783	-	-	-	293,783
应付利息	-	11,106	568,335	522,428	1,177,933	-	2,279,802
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	4,819,369	1,175,057	-	996,278	6,990,704
递延所得税负债	-	-	-	-	-	56,357	56,357
其他负债	-	236,439	83,284	1,337	758	-	321,818
负债合计	-	38,101,475	39,097,830	21,735,371	19,561,480	1,054,615	119,550,771
流动性净额	525,093	-32,970,366	-4,150,155	12,953,408	21,075,525	12,997,244	10,430,749

截至 2015 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,350,735	10,868,376	-	-	-	12,219,111
存放同业款项	-	1,139,054	458,335	1,471,450	-	-	3,068,839
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	990,000	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,239,206	-	-	-	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	200,000	-	-	-	200,000
应收利息	16,212	-	362,145	373,918	41,586	17	793,878
发放贷款和垫款	761,851	199	14,520,525	25,552,204	10,217,141	4,751,173	55,803,093
可供出售金融资产	-	-	909,092	4,134,152	4,562,424	3,963,950	13,569,618
持有至到期投资	-	-	208,622	2,030,249	5,957,836	2,695,991	10,892,698
应收款项类投资	-	-	2,192,245	2,376,611	3,100,370	-	7,669,226
长期股权投资	-	-	-	-	-	166,709	166,709
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	816,570	816,570
在建工程	-	-	-	-	-	165,063	165,063
无形资产	-	-	-	-	-	160,125	160,125
递延所得税资产	-	-	-	23,872	-	347,485	371,357
其他资产	-	227,556	79,960	15,428	31,180	24,254	378,378
资产合计	778,063	3,956,750	30,789,300	35,977,884	23,910,537	13,091,337	108,503,871

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	50,000	684,000	-	-	734,000
同业及其他金融机构存放款项	-	111,123	2,470,000	2,315,000	-	-	4,896,123
拆入资金	-	-	460,000	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	5,987,228	-	-	-	5,987,228
吸收存款	-	32,672,533	17,163,278	14,438,930	18,015,946	672	82,291,359
应付职工薪酬	-	-	137,698	-	-	-	137,698
应交税费	-	-	209,413	-	-	-	209,413
应付利息	-	17,863	563,410	367,839	1,045,224	-	1,994,336
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	2,987,922	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	-	-	-	-	-	111,414	111,414
其他负债	-	227,472	39,714	57	-	-	267,243
负债合计	-	33,028,991	30,068,663	17,805,826	19,061,170	112,086	100,076,736
流动性净额	778,063	-29,072,241	720,637	18,172,058	4,849,367	12,979,251	8,427,135

3、表外承诺事项的流动性

下表列示了本公司表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2016 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	104,744	-	-	104,744
开出保函	171,071	-	-	171,071
银行承兑汇票	9,060,797	-	-	9,060,797
未使用信用卡额度	4,089,277	-	-	4,089,277
经营租赁承诺	44,153	114,343	76,632	235,128
资本性支出承诺	143,776	-	-	143,776
合计	13,613,818	114,343	76,632	13,804,793

截至 2015 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	98,255	-	-	98,255
开出保函	170,406	-	-	170,406
银行承兑汇票	10,093,946	-	-	10,093,946
未使用信用卡额度	1,417,353	-	-	1,417,353
经营租赁承诺	38,748	100,266	74,885	213,899
资本性支出承诺	90,727	-	-	90,727
合计	11,909,435	100,266	74,885	12,084,586

（四）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重定价期限的错配，各外币的头寸敞口以及本公司投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本公司越来越重要。本公司市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本公司可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本公司资产负债管理委员会根据董事会批准的市场风险管理战略，政策和程序，通过集体审计和评估，确定本公司市场风险管理的重大事项，向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。计划财务部负责识别、计量、监测银行账户利率风险，金融市场部根据管理政策及风险限额，通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。风险管理部负责识别、监控本公司整体市场风险

指标执行情况，并向高管层汇报。

本公司目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本公司通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险，通过优化外汇资产与负债的结构组合，规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险，同时引入债券组合收益型、市值评估、久期等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

（1）制定了《外汇即期交易业务管理办法》及《外汇即期交易业务操作规程》，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务。

（2）监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

（3）通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

（4）对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本公司各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

截至 2016 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	14,192,112	45,482	1,004	830	590	14,240,018
存放同业款项	3,881,105	232,432	2,031	35,731	12,574	4,163,873
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,930,000	589,645	-	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	441,648	-	-	-	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	1,055,641	912	-	3	4	1,056,560
发放贷款和垫款	64,078,498	148,434	-	718	878	64,228,528
可供出售金融资产	16,068,969	-	-	-	-	16,068,969
持有至到期投资	11,770,059	-	-	-	-	11,770,059
应收款项类投资	12,962,558	-	-	-	-	12,962,558
长期股权投资	196,773	-	-	-	-	196,773
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	848,435	-	-	-	-	848,435
在建工程	459,110	-	-	-	-	459,110
无形资产	170,628	-	-	-	-	170,628
递延所得税资产	541,867	-	-	-	-	541,867
其他资产	312,849	-	-	-	-	312,849
资产合计	128,910,252	1,016,905	3,035	37,282	14,046	129,981,520

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	1,303,000	-	-	-	-	1,303,000
同业及其他金融机构存放 款项	8,105,728	9,999	-	-	-	8,115,727
拆入资金	280,000	-	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,884,731	-	-	-	-	10,884,731
吸收存款	87,928,721	830,790	1,298	33,905	15,401	88,810,115
应付职工薪酬	214,734	-	-	-	-	214,734
应交税费	293,783	-	-	-	-	293,783
应付利息	2,279,622	167	2	10	1	2,279,802
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,990,704	-	-	-	-	6,990,704
递延所得税负债	56,357	-	-	-	-	56,357
其他负债	238,574	83,244	-	-	-	321,818
负债合计	118,575,954	924,200	1,300	33,915	15,402	119,550,771
资产负债净头寸	10,334,298	92,705	1,735	3,367	-1,356	10,430,749

截至 2015 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	12,196,718	20,927	293	882	291	12,219,111
存放同业款项	2,768,109	263,124	3,015	26,703	7,888	3,068,839
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	990,000	-	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,239,206	-	-	-	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	200,000	-	-	-	-	200,000
应收利息	793,848	30	-	-	-	793,878
发放贷款和垫款	55,608,960	191,977	-	2,156	-	55,803,093
可供出售金融资产	13,569,618	-	-	-	-	13,569,618
持有至到期投资	10,892,698	-	-	-	-	10,892,698
应收款项类投资	7,669,226	-	-	-	-	7,669,226
长期股权投资	166,709	-	-	-	-	166,709
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	816,570	-	-	-	-	816,570
在建工程	165,063	-	-	-	-	165,063
无形资产	160,125	-	-	-	-	160,125
递延所得税资产	371,357	-	-	-	-	371,357
其他资产	375,185	-	-	3,193	-	378,378
资产合计	107,983,392	476,058	3,308	32,934	8,179	108,503,871

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	734,000	-	-	-	-	734,000
同业及其他金融机构存放 款项	4,896,122	1	-	-	-	4,896,123
拆入资金	460,000	-	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,987,228	-	-	-	-	5,987,228
吸收存款	81,841,730	406,258	1,223	32,935	9,213	82,291,359
应付职工薪酬	137,698	-	-	-	-	137,698
应交税费	209,413	-	-	-	-	209,413
应付利息	1,994,202	121	3	9	1	1,994,336
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,987,922	-	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	111,414	-	-	-	-	111,414
其他负债	230,720	35,715	-	-	808	267,243
负债合计	99,590,449	442,095	1,226	32,944	10,022	100,076,736
资产负债净头寸	8,392,943	33,963	2,082	-10	-1,843	8,427,135

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：千元 币种：人民币

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2016 年度	2015 年度
上涨 1%	965	342
下跌 1%	-965	-342

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使本公司财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动，制订投资组合指引。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截至 2016 年 12 月 31 日：

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	13,606,821	-	-	-	633,197	14,240,018
存放同业款项	3,363,873	800,000	-	-	-	4,163,873
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	1,520,275	999,370	-	-	-	2,519,645
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	109,876	138,809	183,343	9,620	-	441,648
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	82	652	934	8	1,054,884	1,056,560
发放贷款和垫款	18,717,990	25,728,888	18,616,598	658,311	506,741	64,228,528
可供出售金融资产	3,416,408	2,613,763	7,080,719	2,408,111	549,968	16,068,969
持有至到期投资	2,553,633	1,093,444	6,144,235	1,978,747	-	11,770,059
应收款项类投资	398,000	2,213,400	9,617,494	733,664	-	12,962,558
长期股权投资	-	-	-	-	196,773	196,773
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	848,435	848,435
在建工程	-	-	-	-	459,110	459,110
无形资产	-	-	-	-	170,628	170,628
递延所得税资产	-	-	-	-	541,867	541,867
其他资产	-	-	-	-	312,849	312,849
资产合计	43,686,958	33,588,326	41,643,323	5,788,461	5,274,452	129,981,520

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,020,000	283,000	-	-	-	1,303,000
同业及其他金融机构存放款项	3,795,727	4,320,000	-	-	-	8,115,727
拆入资金	280,000	-	-	-	-	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,884,731	-	-	-	-	10,884,731
吸收存款	55,011,797	15,413,549	18,382,789	1,980	-	88,810,115
应付职工薪酬	-	-	-	-	214,734	214,734
应交税费	-	-	-	-	293,783	293,783
应付利息	-	-	-	-	2,279,802	2,279,802
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	4,819,369	1,175,057	-	996,278	-	6,990,704
递延所得税负债	-	-	-	-	56,357	56,357
其他负债	-	-	-	-	321,818	321,818
负债合计	75,811,624	21,191,606	18,382,789	998,258	3,166,494	119,550,771
利率敏感度缺口总计	-32,124,666	12,396,720	23,260,534	4,790,203	2,107,958	10,430,749

截至 2015 年 12 月 31 日：

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	11,586,762	-	-	-	632,349	12,219,111
存放同业款项	1,607,369	1,461,450	-	-	20	3,068,839
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	990,000	-	-	-	-	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	249,492	290,631	268,495	430,588	-	1,239,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	200,000	-	-	-	-	200,000
应收利息	-	-	-	-	793,878	793,878
发放贷款和垫款	19,499,185	25,091,833	10,172,653	277,625	761,797	55,803,093
可供出售金融资产	909,092	4,240,431	4,456,145	3,413,982	549,968	13,569,618
持有至到期投资	971,659	1,891,178	5,333,870	2,695,991	-	10,892,698
应收款项类投资	2,192,245	2,376,611	3,100,370	-	-	7,669,226
长期股权投资	-	-	-	-	166,709	166,709
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	816,570	816,570
在建工程	-	-	-	-	165,063	165,063
无形资产	-	-	-	-	160,125	160,125
递延所得税资产	-	-	-	-	371,357	371,357
其他资产	-	-	-	-	378,378	378,378
资产合计	38,205,804	35,352,134	23,331,533	6,818,186	4,796,214	108,503,871

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	189,000	545,000	-	-	-	734,000
同业及其他金融机构存放款项	2,581,123	2,315,000	-	-	-	4,896,123
拆入资金	460,000	-	-	-	-	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,987,228	-	-	-	-	5,987,228
吸收存款	49,835,811	14,438,930	18,015,946	672	-	82,291,359
应付职工薪酬	-	-	-	-	137,698	137,698
应交税费	-	-	-	-	209,413	209,413
应付利息	-	-	-	-	1,994,336	1,994,336
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,987,922	-	-	-	-	2,987,922
递延所得税负债	-	-	-	-	111,414	111,414
其他负债	-	-	-	-	267,243	267,243
负债合计	62,041,084	17,298,930	18,015,946	672	2,720,104	100,076,736
利率敏感度缺口总计	-23,835,280	18,053,204	5,315,587	6,817,514	2,076,110	8,427,135

基于上述利率风险敞口的分析，本公司采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2016 年度	2015 年度
上升 100 个基点	-272,694	-171,832
下降 100 个基点	272,694	171,832

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（五）资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本公司根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2016-12-31	2015-12-31
核心一级资本净额	10,015,292	8,272,675
一级资本净额	10,044,485	8,284,186
总资本净额	12,146,678	9,146,138
风险加权资产总额	91,889,409	73,138,770
核心一级资本充足率（%）	10.90	11.31
一级资本充足率（%）	10.93	11.33
资本充足率（%）	13.22	12.51

十七、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

☐适用 ☒不适用

2、 利润分配情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	400,091
经审议批准宣告发放的利润或股利	400,091

2017年3月29日,本公司第五届第二十六次董事会决议通过本公司2016年度利润分配预案,按税后利润的10%提取法定盈余公积103,715千元,按税后利润的20%提取任意盈余公积207,430千元,根据江苏省农村信用社联合社《关于做好全省农村商业银行2015年度会计决算工作的通知》(苏信联发(2015)173号)按2015年度税后利润的30%提取一般风险准备311,145千元,向全体股东按每10股派发现金股利1.80元(含税)。该利润分配预案尚待股东大会审议通过。

3、 销售退回

□适用 √不适用

4、 其他资产负债表日后事项说明

□适用 √不适用

十八、 其他重要事项**1、 前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**

□适用 √不适用

(2). 未来适用法

□适用 √不适用

2、 债务重组

□适用 √不适用

3、 资产置换**(1). 非货币性资产交换**

□适用 √不适用

(2). 其他资产置换

□适用 √不适用

4、年金计划

√适用 □不适用

为保障和提高本公司职工退休后的生活，调动本公司职工的工作积极性，本公司建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本公司上一年度职工工资总额的 5%，个人缴纳标准为参加人上年工资总额的十二分之一，下限为 100 元每年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司苏州分行提供企业年金基金托管和账户管理服务。

5、终止经营

□适用 √不适用

6、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策：

√适用 □不适用

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,910,123	1,557,562	1,000,626	6,775	4,475,086
利息净收入	1,861,027	1,510,655	642,112	-	4,013,794
其中：分部利息净收入	124,976	659,157	-784,133	-	-
手续费及佣金净收	30,905	46,907	220,410	-	298,222

入					
其他收入	18,191	-	138,104	6,775	163,070
二、营业支出	1,538,056	1,253,753	396,087	239	3,188,135
三、营业利润	372,067	303,809	604,539	6,536	1,286,951
四、资产总额	36,833,137	37,119,409	55,349,568	679,406	129,981,520
五、负债总额	40,439,789	50,588,555	27,638,964	883,463	119,550,771
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	46,056	62,184	42,114	-	150,354
2、资本性支出	145,637	161,184	146,491	-	453,312
3、折旧和摊销以外的非现金费用	883,066	362,014	198,335	-	1,443,415

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

☐适用 ☒不适用

(4). 其他说明：

☐适用 ☒不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

☐适用 ☒不适用

8、 其他

☐适用 ☒不适用

十九、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

☒适用 ☐不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
属于普通股股东的非经常性损益	
非流动资产处置损益	160
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）	32,602
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,212
少数股东权益影响额	-9,736
所得税影响额	-4,110
合计	10,704

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

☐适用 ☒不适用

2、净资产收益率及每股收益

☒适用 ☐不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.91	0.51	0.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.79	0.50	0.50

本公司按照证监会颁布的《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量及披露》（2011 年修订）计算净资产收益率及每股收益。

3、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有本行董事、高级管理人员签名的年报报告正文
备查文件目录	载有本行主要负责人签名并盖章的财务报表
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审计报告原件
备查文件目录	报告期内本行在上海证券交易所、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告的原稿。

董事长：宋建明

董事会批准报送日期：2017 年 3 月 29 日

修订信息

☐ 适用 ☒ 不适用