

证券代码：601128

证券简称：常熟银行

公告编号：2017-008

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

关于公开发行A股可转换公司债券预案的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 本次公开发行证券名称及方式：公开发行总额不超过人民币 30 亿元（含 30 亿元）A 股可转换公司债券。

- 关联方是否参与本次公开发行：本次公开发行 A 股可转换公司债券给予原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。

一、本次发行符合《上市公司证券发行管理办法》公开发行证券条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司证券发行管理办法》等有关法律法规及规范性文件的规定。经本行董事会对本行的实际情况与上述法律、法规和规范性文件的规定研究、自查和论证，认为本行各项条件满足现行法律法规和规范性文件中关于公开发行可转换公司债券的有关规定，具备公开发行可转换公司债券的条件。

二、本次发行概况

（一）本次发行证券的种类

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

（二）本次发行的规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币30亿元（含30亿元），具体发行规模提请股东大会授权本行董事会在上述额度范围内确定。

（三）债券票面金额及发行价格

本次发行的可转债每张面值为人民币100元，按照面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起6年。

（五）债券利率

本次认购可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终利率水平，提请股东大会授权本行董事会根据股东大会授权在发行前根据国家政策、市场状况和本行具体情况确定。

（六）付息期限及方式

1、计息年度的利息计算

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

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

2、付息方式

（1）本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

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

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

(4) 可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

(七) 转股期限

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

(八) 转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前二十个交易日日本行A股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。具体初始转股价格提请本行股东大会授权本行董事会在发行前根据市场状况确定。

2、转股价格的调整方式

在本次发行之后，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化及派送现金股利等情况时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转转股价格调整公式由本行董事会根据相关规定在募集说明书中予以明确。

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

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

（九）转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

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

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

上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日本行A股股票交易均价和前一交易日本行A股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

2、修正程序

如本行决定向下修正转股价格，本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股的期间

(如需)。从股权登记日后的第一个交易日(即转股价格修正日)起,开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

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

(十) 转股数量的确定方式

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

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

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

(十一) 转股年度有关股利的归属

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

(十二) 赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内,本行将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。具体上浮比率提请股东大会授权董事会根据市场情况等确定。

2、有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内,如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),经相关监管部门批准(如需),本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分

未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

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

当期应计利息的计算公式为：

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

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

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

（十三）回售条款

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

（十四）发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由股东大会授权董事会确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等(国家法律、法规禁止者除外)。

（十五）向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原A股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会在发行前根据市场情况确定,并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。该等优先配售将须遵守《中华人民共和国公司法》或任何其它政府或监管机构的所有适用法律、法规及规则(包括但不限于关联交易相关的规则和要求),方可落实。

(十六) 可转债持有人及可转债持有人会议

1、债券持有人的权利与义务

(1) 债券持有人的权利

- ① 依照其所持有可转债数额享有约定利息;
- ② 根据约定条件将所持有的可转债转为本行股份;
- ③ 根据约定的条件行使回售权;
- ④ 依照法律、行政法规及本行公司章程的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债;
- ⑤ 依照法律、本行公司章程的规定获得有关信息;
- ⑥ 按约定的期限和方式要求本行偿付可转债本息;
- ⑦ 法律、行政法规及本行公司章程所赋予的其作为本公司债权人的其他权利。

(2) 债券持有人的义务

- ① 遵守本行发行可转债条款的相关规定;
- ② 依其所认购的可转债数额缴纳认购资金;
- ③ 除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外,不得要求本行提前偿付可转债的本金和利息;
- ④ 法律、行政法规及本行公司章程规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2、债券持有人会议

(1) 债券持有人会议的召开情况

有下列情形之一的，本行董事会应召集债券持有人会议：

- ①拟变更募集说明书的约定；
- ②本行不能按期支付本息；
- ③本行减资、合并、分立、解散或者申请破产；
- ④其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

- ①本行董事会；
- ②持有未偿还债券面值总额10%及10%以上的持有人书面提议；
- ③中国证监会规定的其他机构或人士。

(2) 债券持有人会议的召集

- ①债券持有人会议由本行董事会负责召集和主持；

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

③债券持有人会议的出席人员

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

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

- ①债券发行人

②其他重要关联方。

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

(4) 债券持有人会议的程序

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

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

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

(5) 债券持有人会议的表决与决议

①债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；

②债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；

③债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

④债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

⑤债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

⑥除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

⑦债券持有人会议做出决议后，本行董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

(6) 债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述债券持有人会议规则。

(十七) 募集资金用途

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

(十八) 担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

(十九) 决议有效期

本次发行可转债决议的有效期为本行股东大会通过本次发行方案之日起十二个月。

(二十) 关于本次发行可转债授权事宜

为保证本次发行可转债有关事宜的顺利进行，特提请股东大会授权董事会，并由董事会转授权董事长、行长在股东大会审议通过的框架和原则下、在本次发行可转债决议有效期内（涉及转股事宜则在转股期限内），单独或共同全权办理本次发行可转债相关事宜，包括但不限于：

(一) 制定和实施本次可转债的最终方案，包括但不限于确定发行规模、发行时机、发行方式、发行对象、债券利率、转股价格、赎回条款、向原A股股东优先配售的金额、募集资金专项账户，以及其他与发行方案及未来转股相关的一切事宜；

(二) 如国家对可转债有新的规定、有关监管部门有新的政策要求或市场情况发生变化，除涉及有关法律、法规及本行公司章程规定须由股东大会重新表决的事项外，对本次发行的可转债的发行方案进行相应调整；

(三) 根据有关监管部门的要求制作、修改、报送本次发行、上市的申报材料;

(四) 修改、签署、执行本次发行过程中发生的一切协议、合同和文件(包括但不限于保荐及承销协议、与募集资金相关的协议等);

(五) 根据本次可转债发行和转股情况适时修改本行公司章程中与可转债发行及注册资本相关的条款,并办理本行公司章程修改的审批和工商备案、注册资本变更的审批和工商变更登记、可转债挂牌上市等事宜;

(六) 在法律、法规允许的范围内,按照有关监管部门的意见,结合本行的实际情况,对本次发行的可转债的发行条款进行适当修订、调整和补充;

(七) 办理与本次发行的可转债的相关其他事宜。

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

(一) 本行最近三年一期资产负债表、利润表、现金流量表

本行 2014 年、2015 年、2016 年年度财务报告业经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计。

1、合并资产负债表

表 1 本行资产负债表(合并口径)

单位:千元

	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	14,240,018	12,219,111	14,650,247
存放同业款项	4,163,873	3,068,840	4,667,174
贵金属	-	-	-
拆出资金	2,519,645	990,000	1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	1,239,206	1,587,661
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	200,000	4,301,405
应收利息	1,056,560	793,878	659,272
发放贷款和垫款	64,228,528	55,803,093	47,194,019
可供出售金融资产	16,068,969	13,569,618	11,630,155
持有至到期投资	11,770,059	10,892,698	10,415,068

	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
应收款项类投资	12,962,558	7,669,226	3,719,838
长期股权投资	196,773	166,709	140,304
投资性房地产	-	-	-
固定资产	848,435	816,570	752,322
在建工程	459,110	165,063	162,417
无形资产	170,628	160,125	150,035
递延所得税资产	541,867	371,357	295,531
其他资产	312,849	378,378	344,539
资产总计	129,981,520	108,503,871	101,669,985
负债及股东权益			
负债			
向中央银行借款	1,303,000	734,000	179,000
同业及其他金融机构存放款项	8,115,727	4,896,122	3,614,338
拆入资金	280,000	460,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,884,731	5,987,228	13,715,099
吸收存款	88,810,115	82,291,359	74,287,232
应付职工薪酬	214,734	137,698	193,870
应交税费	293,783	209,413	193,595
应付利息	2,279,802	1,994,336	1,748,160
预计负债	-	-	-
应付债券	6,990,704	2,987,922	-
递延所得税负债	56,357	111,414	52,404
其他负债	321,818	267,243	317,916
负债合计	119,550,771	100,076,736	94,301,615
股东权益			
股本	2,222,728	2,000,455	1,520,104
资本公积	696,007	3,957	477,797
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	61,429	239,919	63,102
盈余公积	2,851,455	2,540,310	2,247,916
一般风险准备	2,373,459	2,062,314	1,769,921
未分配利润	1,648,702	1,230,487	1,039,284
其中：拟分配现金股利	-	-	-
外币报表折算差额	-	-	-
归属于母公司股权权益合计	9,853,780	8,077,443	7,118,125
少数股东权益	576,969	349,692	250,245

	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
股东权益合计	10,430,749	8,427,135	7,368,370
负债和股东权益总计	129,981,520	108,503,871	101,669,985

2、母公司资产负债表

表 2 本行资产负债表（母公司口径）

单位：千元

	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	13,482,818	11,426,001	14,183,744
存放同业款项	4,935,338	2,929,367	4,628,949
贵金属	-	-	-
拆出资金	2,519,645	990,000	1,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	441,648	1,239,206	1,587,661
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	200,000	4,301,405
应收利息	1,026,310	763,192	640,143
发放贷款和垫款	57,520,418	51,523,253	44,540,075
可供出售金融资产	16,068,969	13,480,988	11,630,155
持有至到期投资	11,770,059	10,892,698	10,415,068
应收款项类投资	12,962,558	7,669,226	3,719,838
长期股权投资	889,192	634,331	456,027
投资性房地产	-	-	-
固定资产	625,577	618,378	618,710
在建工程	425,703	140,391	137,800
无形资产	169,327	160,125	150,035
递延所得税资产	490,722	339,857	279,303
其他资产	241,428	358,854	331,128
资产总计	123,569,712	103,365,866	98,620,040
负债及股东权益			
负债			
向中央银行借款	1,210,000	550,000	60,000
同业及其他金融机构存放款项	8,547,877	5,130,189	3,760,116
拆入资金	280,000	460,000	-
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,884,731	5,987,228	13,715,099

	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
吸收存款	82,807,588	77,579,542	71,561,267
应付职工薪酬	173,110	115,800	181,822
应交税费	278,325	193,559	184,275
应付利息	2,215,331	1,945,328	1,721,274
预计负债	-	-	-
应付债券	6,990,704	2,987,922	-
递延所得税负债	56,357	110,781	52,404
其他负债	294,329	245,895	291,308
负债合计	113,738,352	95,306,243	91,527,565
股东权益			
股本	2,222,728	2,000,455	1,520,104
资本公积	689,090	186	472,938
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	61,429	238,018	63,102
盈余公积	2,851,455	2,540,310	2,247,916
一般风险准备	2,373,459	2,062,314	1,769,921
未分配利润	1,633,199	1,218,339	1,018,494
其中：拟分配现金股利	-	-	-
股东权益合计	9,831,360	8,059,623	7,092,475
负债和股东权益总计	123,569,712	103,365,866	98,620,040

3、合并利润表

表3 本行利润表（合并口径）

单位：千元

	2016年	2015年	2014年
一、营业收入	4,475,086	3,491,905	3,067,728
利息净收入	4,013,794	3,167,809	2,815,894
利息收入	6,441,600	5,679,942	4,972,204
利息支出	2,427,806	2,512,133	2,156,309
手续费及佣金净收入	298,222	51,051	37,642
手续费及佣金收入	347,179	106,201	69,180
手续费及佣金支出	48,957	55,150	31,537
投资收益	145,781	238,072	132,355
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	35,205	31,817	29,892
公允价值变动收益	-7,678	5,180	53,963
汇兑收益	18,191	19,008	17,491
其他业务收入	6,776	10,784	10,383

	2016年	2015年	2014年
二、营业支出	3,188,135	2,286,275	1,778,042
营业税金及附加	70,547	153,552	121,722
业务及管理费	1,673,726	1,209,335	1,014,531
资产减值损失	1,443,862	911,515	618,371
其他业务成本	-	11,872	23,418
三、营业利润	1,286,951	1,205,630	1,289,686
加：营业外收入	33,053	29,603	22,454
减：营业外支出	8,503	16,540	10,770
四、利润总额	1,311,501	1,218,692	1,301,371
减：所得税费用	256,853	236,143	300,929
五、净利润	1,054,648	982,548	1,000,442
归属于母公司股东的净利润	1,040,505	966,004	998,776
少数股东损益	14,143	16,545	1,666
六、每股收益			
（一）基本每股收益（单位：元）	0.51	0.48	0.50
（二）稀释每股收益（单位：元）	0.51	0.48	0.50
七、其他综合收益的税后净额	-178,490	176,817	460,316
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-178,490	176,817	460,316
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-178,490	176,817	460,316
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
八、综合收益总额	876,158	1,159,366	1,460,757
归属于母公司所有者的综合收益总额	862,015	1,142,821	1,459,092
归属于少数股东的综合收益总额	14,143	16,545	1,666

4、母公司利润表

表4 本行利润表（母公司口径）

单位：千元

	2016年	2015年	2014年
一、营业收入	4,045,111	3,213,258	2,912,105
利息净收入	3,571,837	2,876,365	2,648,119

	2016年	2015年	2014年
利息收入	5,904,713	5,292,360	4,760,612
利息支出	2,332,876	2,415,996	2,112,493
手续费及佣金净收入	297,649	49,882	36,837
手续费及佣金收入	345,156	104,103	67,844
手续费及佣金支出	47,507	54,221	31,007
投资收益	149,015	242,114	134,987
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	35,205	31,817	29,892
公允价值变动收益	-7,678	5,180	53,963
汇兑收益	18,191	19,008	17,491
其他业务收入	16,097	20,709	20,709
二、营业支出	2,770,950	2,009,928	1,616,603
营业税金及附加	60,680	140,997	114,289
业务及管理费	1,371,493	1,014,799	906,700
资产减值损失	1,338,777	843,324	572,790
其他业务成本	-	10,809	22,823
三、营业利润	1,274,161	1,203,330	1,295,503
加：营业外收入	12,272	14,196	11,110
减：营业外支出	7,770	15,753	9,916
四、利润总额	1,278,663	1,201,773	1,296,696
减：所得税费用	241,513	227,128	291,055
五、净利润	1,037,150	974,646	1,005,641
六、每股收益			
（一）基本每股收益（单位：元）	0.51	0.48	0.50
（二）稀释每股收益（单位：元）	0.51	0.48	0.50
七、其他综合收益	-176,589	174,916	460,316
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-176,589	174,916	460,316
八、综合收益总额	860,561	1,149,562	1,465,956

5、合并现金流量表

表 5 本行现金流量表（合并口径）

单位：千元

	2016年	2015年	2014年
一、经营活动产生的现金流量			

	2016年	2015年	2014年
客户存款和同业存放款项净增加额	10,002,003	9,337,133	9,932,810
向中央银行借款净增加额	569,000	560,012	199,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,718,133	-7,267,871	8,265,639
收取利息、手续费及佣金的现金	6,832,644	5,667,186	4,896,683
收到其他与经营活动有关的现金	298,237	65,059	132,405
经营活动现金流入小计	21,420,017	8,361,518	23,426,537
客户贷款及垫款净增加额	9,686,300	9,489,596	7,033,286
存放中央银行和同业款项净增加额	604,670	-1,882,157	-220,222
支付利息支出、手续费及佣金的现金	2,191,296	2,321,107	1,742,377
支付给职工以及为职工支付的现金	919,869	731,114	599,343
支付的各项税费	511,742	466,183	368,530
支付的其他与经营活动有关的现金	669,790	547,613	629,789
经营活动现金流出小计	14,583,667	11,673,456	10,153,104
经营活动产生的现金流量净额	6,836,350	-3,311,937	13,273,433
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	445,465,320	83,459,011	53,067,627
取得投资收益收到的现金	110,573	233,632	119,236
收到其他与投资活动有关的现金	1,439	125	1,527
投资活动现金流入小计	445,577,332	83,692,768	53,188,389
投资支付的现金	500,550	89,116,135	60,450,938
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	453,843,782	267,371	289,009
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	454,344,332	89,383,506	60,739,948
投资活动产生的现金流量净额	-8,767,000	-5,690,738	-7,551,558
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	1,147,325	85,696	44,100
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	221,635	85,696	44,100
发行债券收到的现金	40,611,250	5,070,982	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	41,758,575	5,156,678	44,100
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	3,955	186,774	192,645

	2016年	2015年	2014年
现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,955	4,360	2,632
支付其他与筹资活动有关的现金	14,513	-	-
筹资活动现金流出小计	36,815,632	2,286,774	192,645
筹资活动产生的现金流量净额	4,942,943	2,869,904	-148,545
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,339	8,016	-982
五、现金及现金等价物净增加额	3,029,632	-6,124,756	5,572,347
加：期初现金及现金等价物余额	5,532,843	11,657,599	6,085,252
六、期末现金及现金等价物余额	8,562,475	5,532,843	11,657,599

6、母公司现金流量表

表6 本行现金流量表（母公司口径）

单位：千元

	2016年	2015年	2014年
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额	8,647,981	7,399,583	8,675,923
向中央银行借款净增加额	660,000	490,000	60,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,718,133	-7,267,871	8,265,639
收取利息、手续费及佣金的现金	6,285,692	5,286,053	4,685,850
收到其他与经营活动有关的现金	284,736	57,886	131,142
经营活动现金流入小计	19,596,542	5,965,650	21,818,554
客户贷款及垫款净增加额	7,153,139	7,795,363	5,740,042
存放中央银行和同业款项净增加额	394,415	-1,913,695	-378,390
支付利息支出、手续费及佣金的现金	2,110,380	2,246,163	1,710,169
支付给职工以及为职工支付的现金	781,372	634,440	553,001
支付的各项税费	455,880	434,366	347,733
支付的其他与经营活动有关的现金	517,420	476,721	585,671
经营活动现金流出小计	11,412,606	9,673,358	8,558,225
经营活动产生的现金流量净额	8,183,936	-3,707,708	13,260,329
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	445,465,320	83,459,011	53,067,627
取得投资收益收到的现金	113,807	237,197	122,485
收到其他与投资活动有关的现金	1,438	12	1,527
投资活动现金流入小计	445,580,565	83,696,220	53,191,638
投资支付的现金	454,068,578	89,283,635	60,586,838
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	439,877	156,494	179,639

	2016 年	2015 年	2014 年
产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	454,508,455	89,440,130	60,766,478
投资活动产生的现金流量净额	-8,927,890	-5,743,910	-7,574,840
三、筹资活动产生的现金流量	-		
吸收投资收到的现金	925,690	-	-
发行债券收到的现金	40,611,250	5,070,982	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	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	190,013
支付其他与筹资活动有关的现金	14,514	-	-
筹资活动现金流出小计	36,811,678	2,282,414	190,013
筹资活动产生的现金流量净额	4,725,262	2,788,568	-190,013
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,339	8,016	-982
五、现金及现金等价物净增加额	3,998,647	-6,655,035	5,494,494
加：期初现金及现金等价物余额	4,853,570	11,508,605	6,014,111
六、期末现金及现金等价物余额	8,852,217	4,853,570	11,508,605

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

表 8 2015 年本行股东权益变动表（合并口径）

单位：千元

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

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
(三) 利润分配	7,599	-	-	-	-	-	292,394	292,394	-774,800	-3,883	-186,297
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	292,394	-	-292,394	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	292,394	-292,394	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	7,599	-	-	-	-	-	-	-	-190,013	-3,883	-186,297
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,000,455	-	-	3,957	-	239,919	2,540,310	2,062,314	1,230,487	349,692	8,427,135

表 9 2014 年本行股东权益变动表（合并口径）

单位：千元

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

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	565,794	301,692	-1,057,499	-3,249	-193,262
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	565,794	-	-565,794	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	301,692	-301,692	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-190,013	-3,249	-193,262
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

8、母公司股东权益变动表

表 10 2016 年本行股东权益变动表（母公司口径）

单位：千元

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

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权 益合计
		优先股	永续债							
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、本年年末余额	2,222,728	-	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360

表 11 2015 年本行股东权益变动表（母公司口径）

单位：千元

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

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
备										
3.对所有者（或股东）的分配	7,599	-	-	-	-	-	-	-	-190,013	-182,414
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	472,751	-	-	-472,751	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,000,455	-	-	186	-	238,018	2,540,310	2,062,314	1,218,339	8,059,623

表 12 2014 年本行股东权益变动表（母公司口径）

单位：千元

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

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

（二）合并报表范围变化情况

本行最近三年及一期合并报表范围符合财政部规定及企业会计准则的相关规定。本行最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表：

表 13 合并报表范围变化情况

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

（三）本行的主要财务指标和监管指标

1、主要财务指标

表 14 主要财务指标

单位：元，%

项目	2016 年	2015 年	2014 年
基本每股收益（元）	0.51	0.48	0.50
稀释每股收益（元）	0.51	0.48	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.50	0.48	0.50
加权平均净资产收益率（%）	11.91	12.79	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	15.23
归属于本行股东的每股净资产（元）	4.43	4.04	4.68

2、主要监管指标

表 15 主要监管指标

单位：%

项目	2016 年	2015 年	2014 年
拨备覆盖率	234.83	219.18	317.50
不良贷款率	1.40	1.43	0.95
成本收入比	37.40	34.97	33.83
核心一级资本充足率	10.90	11.31	12.08
一级资本充足率	10.93	11.33	12.08

资本充足率	13.22	12.51	13.25
流动性比例（人民币）	43.50	45.65	48.57
流动性比例（外币）	68.01	12.79	78.33
存贷比（人民币）	75.12	69.36	65.48
存贷比（外币）	17.02	43.18	52.38
单一最大客户贷款比率	1.30	1.86	1.69

（四）管理层讨论与分析

在本部分讨论中，除另有指明外，所有财务数据皆指本行合并财务报表数据。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

1、资产负债表主要项目分析

（1）资产

截至 2014 年末、2015 年末及 2016 年末，本行总资产分别为 1,016.70 亿元、1,085.04 亿元和 1,299.82 亿元，2014 年至 2016 年年均复合增长率为 13.07%。本行总资产的构成情况如下：

表 16 资产组成情况

单位：千元，%

项目	2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款和垫款总额	66,419,172	51.10	57,611,268	53.10	48,668,782	47.87
减：贷款损失准备	2,190,644	1.69	1,808,175	1.67	1,474,763	1.45
贷款和垫款净额	64,228,528	49.41	55,803,093	51.43	47,194,019	46.42
可供出售金融资产	16,068,969	12.36	13,569,618	12.51	11,630,155	11.44
现金及存放中央银行款项	14,240,018	10.96	12,219,111	11.26	14,650,247	14.41
应收款项类投资	12,962,558	9.97	7,669,226	7.07	3,719,838	3.66
持有至到期投资	11,770,059	9.06	10,892,698	10.04	10,415,068	10.24
其他	10,711,388	8.24	8,350,125	7.70	14,060,658	13.83
资产总计	129,981,520	100.00	108,503,871	100.00	101,669,985	100.00

本行的资产主要由贷款和垫款净额、可供出售金融资产、现金及存放中央银行款项、应收款项类投资等构成。截至 2016 年末，本行发放贷款和垫款净额、

可供出售金融资产、现金及存放中央银行款项、应收款项类投资分别为 642.29 亿元、160.69 亿元、142.40 亿元和 129.63 亿元。

截至 2014 年末、2015 年末、2016 年末，本行发放贷款及垫款净额分别为 471.94 亿元、558.03 亿元和 642.29 亿元，2014-2016 年复合增长率为 16.66%。

截至 2014 年末、2015 年末、2016 年末，本行可供出售金融资产分别为 116.30 亿元、135.70 亿元和 160.69 亿元，2014-2016 年复合增长率为 17.54%。

截至 2014 年末、2015 年末、2016 年末，本行现金及存放中央银行款项分别为 146.50 亿元、122.19 亿元和 142.40 亿元，2014-2016 年复合增长率为-1.41%。

截至 2014 年末、2015 年末、2016 年末，本行应收款项类投资分别为 37.20 亿元、76.69 亿元和 129.63 亿元，2014-2016 年复合增长率为 86.67%。

(2) 负债

截至 2014 年末、2015 年末、2016 年末，本行负债总额分别为 943.02 亿元、1,000.77 亿元和 1,195.51 亿元，2014-2016 年年复合增长率为 12.59%。

表 17 负债组成情况

单位：千元

项目	2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	88,810,115	74.29	82,291,359	82.23	74,287,232	78.78
卖出回购金融资产款	10,884,731	9.10	5,987,228	5.98	13,715,099	14.54
同业及其他金融机构存放款项	8,115,727	6.79	4,896,122	4.89	3,614,338	3.83
应付债券	6,990,704	5.85	2,987,922	2.99	-	-
其他类型的负债	4,749,494	3.97	3,914,105	3.91	2,684,946	2.85
负债合计	119,550,771	100.00	100,076,736	100.00	94,301,615	100.00

本行的负债主要由吸收存款、卖出回购金融资产款和同业及其他金融机构存放款项构成。截至 2016 年末，本行吸收存款、卖出回购金融资产款、同业及其他金融机构存放款项分别为 888.10 亿元、108.85 亿元和 81.16 亿元，分别占负债总额的 74.29%、9.10% 和 6.79%。

截至 2014 年末、2015 年末、2016 年末，本行客户存款余额分别为 742.87 亿

元、822.91 亿元和 888.10 亿元，占负债总额的比例分别为 78.78%、82.23%和 74.29%，2014-2016 年复合增长率为 9.34%。

截至 2014 年末、2015 末、2016 年末，本行卖出回购金融资产款分别为 137.15 亿元、59.87 亿元和 108.85 亿元，占负债总额比重分别为 14.54%、5.98%和 9.10%，期间波动较大，主要系本行根据资金需求灵活调配此类负债所致。

截至 2014 年末、2015 末、2016 年末，本行同业及其他金融机构存放款项分别为 36.14 亿元、48.96 亿元和 81.16 亿元，占负债总额比重分别为 3.83%、4.89%和 6.79%，2014-2016 年复合增长率为 33.00%。

2、利润表主要项目分析

近年来，本行各项业务平稳发展。2014 年、2015 年及 2016 年，归属于本行股东的净利润分别为 9.99 亿元、9.66 亿元和 10.41 亿元。

表 18 经营业绩概要

单位：千元

项目	2016 年	2015 年	2014 年
营业收入	4,475,086	3,491,905	3,067,728
利息净收入	4,013,794	3,167,809	2,815,894
非利息净收入	461,292	324,096	251,834
营业支出	3,188,135	2,286,275	1,778,042
营业税金及附加	70,547	153,552	121,722
业务及管理费	1,673,726	1,209,335	1,014,531
资产减值损失	1,443,862	911,515	618,371
其他业务成本	-	11,872	23,418
营业利润	1,286,951	1,205,630	1,289,686
营业外收入	33,053	29,603	22,454
营业外支出	8,503	16,540	10,770
利润总额	1,311,501	1,218,692	1,301,371
净利润	1,054,648	982,548	1,000,442
归属于母公司股东的净利润	1,040,505	966,004	998,776

本行的利息净收入为本行营业收入的主要组成部分。2014 年末、2015 年末、2016 年末，本行利息净收入分别为 28.16 亿元、31.68 亿元和 40.14 亿元，分别占当年营业收入的 91.79%、90.72%和 89.69%，2014-2016 年复合增长率为 19.40%。

截至 2014 年末、2015 年末和 2016 年末，本行非利息收入分别为 2.52 亿元、3.24 亿元和 4.61 亿元，2014-2016 年复合增长率为 35.34，增长较快，主要系本行手续费及佣金净收入较 2015 年大幅增长所致。

3、现金流量表

2014 年、2015 年、2016 年，本行现金及现金等价物增加额分别为 55.72 亿元、-61.25 亿元和 30.30 亿元。

表 19 现金流量情况概要

单位：千元

项目	2016 年	2015 年	2014 年
经营活动现金流入小计	21,420,017	8,361,518	23,426,537
经营活动现金流出小计	14,583,667	11,673,456	10,153,104
经营活动产生的现金流量净额	6,836,350	-3,311,937	13,273,433
投资活动现金流入小计	445,577,332	83,692,768	53,188,389
投资活动现金流出小计	454,344,332	89,383,506	60,739,948
投资活动产生的现金流量净额	-8,767,000	-5,690,738	-7,551,558
筹资活动现金流入小计	41,758,575	5,156,678	44,100
筹资活动现金流出小计	36,815,632	2,286,774	192,645
筹资活动产生的现金流量净额	4,942,943	2,869,904	-148,545
汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,339	8,016	-982
现金及现金等价物净增加额	3,029,632	-6,124,756	5,572,347

2014 年-2016 年，本行经营活动产生的现金流量净额分别为 132.73 亿元、-33.12 亿元和 68.36 亿元。

2014 年-2016 年，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-75.52 亿元、-56.91 亿元和-87.67 亿元。本行投资活动产生的现金流入和现金流出主要由收回投资所收到的现金和投资所支付的现金构成。

2014 年-2016 年，本行筹资活动产生的现金流量净额分别为-1.49 亿元、28.70 亿元和 49.43 亿元。本行筹资活动产生的现金流入主要由发行债券收到的现金构成，筹资活动产生的现金流出主要由偿付债务支付的现金构成。

四、本次公开发行募集资金使用情况的说明

本行本次发行可转债的募集资金将用于支持未来业务发展，在可转债转股后

按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会

2019年3月29日