

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2012 年度报告

第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第四届董事会第十八次会议于 2013 年 4 月 16 日审议通过了本公司《2012 年度报告》。

2012 年度按中国会计准则编制的财务报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

公司法定代表人吴建亚、行长宋建明、副行长兼财务负责人张义良保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

一、法定中文名称：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

（简称：常熟农商银行，以下简称“本公司”）

法定英文名称：JIANGSU CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.（缩写：CRCB）

二、法定代表人：吴建亚

三、董事会秘书：徐惠春

联系地址：江苏省常熟市新世纪大道 58 号

邮政编码：215500

电话：0512-52909020

传真：0512-52909021

电子信箱：xuhch@csrcbank.com

四、注册地址：江苏省常熟市新世纪大道 58 号

邮政编码：215500

电话：0512-52909023

传真：0512-52909021

国际互联网网址：www.csrcbank.com

电子信箱：xuhch@csrcbank.com

五、选定信息披露的报纸：《常熟日报》

刊登年度报告的网址：www.csrcbank.com

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、股权托管机构：苏州产权交易所

七、其他有关资料：

首次注册登记日期：2001 年 12 月 3 日

首次注册登记地点：江苏省工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：320000000024088

组织机构代码证：25144808-8

税务登记号码：苏税登字 320581251448088

聘请的会计师事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所

办公地址：南京市中山北路 26 号新晨国际大厦 9 楼

八、本报告以中文编制。

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据(合并报表数据)

单位:人民币千元

项 目	金 额
营业利润	1, 110, 166. 74
利润总额	1, 100, 359. 07
其中: 母公司利润总额	1, 066, 142. 25
归属于母公司股东的净利润	872, 673. 23
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	881, 643. 49
经营活动产生的现金流量净额	-1, 390, 387. 86

注: 本表数据为合并报表数据, 本年报未经说明, 所有数据均为母公司数据。

二、截至报告期末前三年的主要财务数据(合并报表数据)

单位:人民币千元

主要会计数据	2012 年度	比上年 (%)	2011 年度	2010 年度
营业收入	2, 335, 125. 87	17. 54	1, 986, 653. 27	1, 396, 318. 53
利润总额	1, 100, 359. 07	14. 37	962, 109. 14	687, 139. 48
归属于母公司股东的净利润	872, 673. 23	10. 53	789, 502. 54	566, 112. 00
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	881, 643. 49	15. 72	761, 892. 96	565, 329. 11
基本每股收益(元)	0. 57	9. 62	0. 52	0. 66
稀释每股收益(元)	0. 57	9. 62	0. 52	0. 66
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0. 58	16. 00	0. 50	0. 65
全面摊薄净资产收益率(%)	15. 49	-5. 78	16. 44	14. 07
加权平均净资产收益率(%)	16. 74	-7. 16	18. 03	21. 01
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	15. 65	-1. 39	15. 87	14. 05
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	16. 91	-2. 82	17. 40	20. 98

平均总资产收益率(%)	1.22	-5.38	1.29	1.24
经营活动产生的现金流量净额	-1,390,387.86	-114.80	9,395,650.76	3,947,570.74
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.91	-114.72	6.18	3.90

单位:人民币千元

主要会计数据	2012 年末	比上年 (%)	2011 年末	2010 年末
总资产	74,151,213.48	3.49	71,648,158.40	52,089,021.18
贷款总额	36,417,360.26	15.22	31,605,962.37	26,770,216.90
存款总额	58,920,891.85	14.69	51,373,287.95	44,622,760.91
股东权益	5,730,372.25	17.34	4,883,613.13	4,113,295.26
归属于母公司股东的每股净资产(元)	3.71	17.41	3.16	3.97

三、截止报告期末前三年补充财务指标

单位: %

主要指标	标准值	2012 年末	2011 年末	2010 年末
资本充足率	≥8	14.74	13.69	13.46
不良贷款率	≤5	0.99	0.69	0.78
存贷款比例	≤75	61.22	60.93	59.61
资产流动性比例	≥25	70.99	53.08	66.74
利息回收率	—	99.58	99.70	99.25
单一最大客户贷款比例	≤10	2.37	3.88	5.12

四、呆账准备金情况

单位:人民币千元

项 目	金 额
期初余额	919,852.94
报告期计提	338,641.49
本期收回以前年度央行票据置换贷款	1,702.00
本期收回以前年度核销	0.00
报告期核销	920.33
报告期转出	0.00
其他变化	-1,074.86
期末余额	1,258,201.24

五、资本的构成及其变化情况

单位:人民币千元

资 本	2012 年末	2011 年末	2010 年末
核心资本	5,226,010	4,738,214	3,890,479
其中:核心资本净额	4,916,333	4,508,428	3,671,708
加权风险资产	37,417,919	36,404,331	28,281,808
资本充足率(%)	14.74	13.69	13.46
核心资本充足率(%)	13.05	12.29	12.98

六、报告期内股东权益变动情况

单位:人民币千元

项 目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期 初 数	1,520,104.43	521,164.50	1,131,396.27	901,279.79	716,077.32	4,790,022.31

本期增加			258,181.27	265,767.28	860,604.25	1,384,552.80
本期减少		52,176.36			516,362.55	568,538.91
期 末 数	1,520,104.43	468,988.14	1,389,577.54	1,167,047.07	1,060,319.02	5,606,036.20

股东权益主要变动原因：

- 1、资本公积变动原因是报告期内权益法下被投资单位所有者权益变动及可供出售金融资产公允价值变动净额影响所致；
- 2、盈余公积变动原因是本年利润分配所致；
- 3、一般风险准备变动原因是本年利润分配及因发放涉农贷款获政府补助所致；
- 4、未分配利润变动原因是当年新增净利润转入及当年利润分配所致。

第四节 股本变动及股东情况

一、股本总额及结构变动情况

（一） 报告期内股本总额变动情况

报告期内，本公司股本总额为 1,520,104,426 股，较 2011 年末未发生变动。

（二） 报告期内股权结构变动情况

单位：股、%

股份类型	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	户数	股 数	占比	户数	股 数	占比
1、法人股	25	695,839,919	45.78	25	695,839,919	45.78
2、自然人股	3,096	824,264,507	54.22	3,090	824,264,507	54.22
其中：职工股	819	156,303,217	10.28	815	156,303,217	10.28
总数	3,121	1,520,104,426	100.00	3,115	1,520,104,426	100.00

注：1、职工股统计口径按财政部等五部委联合发文(财金〔2010〕97号)的规定执行；

2、本公司股份均为非上市流通股份。

二、股东情况

（一） 股东总数

报告期末，本公司股东总数为 3,121 户，其中，法人股东 25 户，自然人股东 3096 户，自然人股东中职工股东 819 户。

（二） 前十大股东情况

报告期内，本公司前十大股东未发生变动，详见下表。

单位：股、%

序号	股东名称	股东性质	年末持股	持股比例	股权状态
1	交通银行股份有限公司	法人股	152,010,505	10.00	正常
2	常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	法人股	83,220,441	5.47	正常
3	常熟市苏华物贸有限公司	法人股	60,000,000	3.95	质押
4	江苏隆力奇集团有限公司	法人股	43,500,000	2.86	质押
5	江苏常盛钢结构工程有限公司	法人股	35,549,100	2.34	质押
6	江苏白雪电器股份有限公司	法人股	35,184,600	2.31	正常
7	江苏梦兰集团有限公司	法人股	25,134,600	1.65	质押
8	江苏良基集团有限公司	法人股	24,750,000	1.63	正常
9	常熟市对外贸易有限公司	法人股	23,184,600	1.53	正常
10	常熟风范电力设备股份有限公司	法人股	20,829,600	1.37	正常
合计			503,363,446	33.11	——

注：本公司未发现上述股东之间存在关联关系。

（三） 股权转让情况

报告期内，本公司共发生股权转让 16 笔，共计转让股份 2,222,354 股，占总股本的 0.15%。

（四） 股份冻结、质押情况

报告期末，本公司被司法冻结股份为 3,557,184 股，占比 0.23%；被质押股份为 245,228,774 股，占比 16.13%，不存在本公司股东将所持本公司股份质押在本公司的情

形。

（五） 持股 10%以上（含 10%）的法人股东情况

交通银行是本公司唯一一家持股 10%以上（含 10%）的法人股东。交通银行股份有限公司注册资本 6,188,561 万元，法定代表人为胡怀邦，注册地址为上海市浦东新区银城中路 188 号，主要经营业务为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经营结汇、售汇业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

交通银行始建于 1908 年，是中国早期四大银行之一。1987 年 4 月 1 日，重新组建后的交通银行正式对外营业，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行；2005 年 6 月 23 日，交通银行在香港成功上市，成为首家在境外上市的中国内地商业银行；2007 年 5 月 15 日，交通银行在上海证券交易所挂牌上市。目前，交通银行已经发展成为一家“发展战略明确、公司治理完善、机构网络健全、经营管理先进、金融服务优质、财务状况良好”的具有百年民族品牌的现代化公众银行。交通银行连续四年跻身全球商业银行 50 强。2012 年，在《财富》世界 500 强排行榜中位列 326，较去年上升 172 位。在《福布斯》全球 2000 强企业排名中位列总排行榜第 108 位。在《银行家》2011 全国性商业银行竞争力排名中，核心竞争力位列第三，并蝉联“最具研究能力银行”奖项。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

（一） 现任董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	年末持股(股)
吴建亚	董事长	男	1954.8	2011.2-2013.2	500,000

宋建明	副董事长、行长	男	1962.9	2011.2-2014.2	500,000
徐惠春	董事、董事会秘书	男	1965.3	2011.2-2014.2	500,000
吴家骏	董事	男	1968.2	2011.2-2014.2	0
孙根深	董事	男	1953.8	2011.2-2014.2	0
徐之伟	董事	男	1953.5	2011.2-2014.2	0
唐春潮	董事	男	1941.7	2011.2-2014.2	0
谢建刚	董事	男	1957.11	2011.2-2014.2	0
张功平	独立董事	男	1945.8	2011.2-2014.2	0
丁韶华	独立董事	男	1971.9	2011.2-2014.2	0
梁东生	独立董事	男	1947.3	2011.2-2014.2	0
吴公健	独立董事	男	已故	2011.2-2012.11	0
厚福申	独立董事	男	1951.8	2012.4-2014.2	0
吴伟民	监事长	男	1956.4	2011.2-2014.2	500,000
陈剑元	监事	男	1961.6	2011.2-2014.2	500,000
钱月宝	监事	女	1949.1	2011.2-2014.2	1,268,460
李 纲	监事	男	1970.1	2011.2-2014.2	0
王新华	监事	男	1948.2	2011.2-2014.2	0
马增兴	监事	男	1947.7	2011.2-2014.2	0
秦卫明	副行长	男	1960.3	2011.2-2014.2	0
庄广强	副行长	男	1970.3	2011.2-2014.2	0
张义良	副行长	男	1966.10	2011.2-2014.2	500,000
赵志刚	副行长	男	1976.8	2011.2-2014.2	0
黄勇斌	行长助理	男	1967.1	2011.2-2014.2	500,000

1、董事基本情况

吴建亚先生，本科学历，高级经济师。1973年7月参加工作，历任唐市农村信用社农金

员、主办会计，常熟市农业银行人事科干事、副科长，常熟市农业银行人事保卫科副科长、科长，常熟市农村信用合作联社副主任、主任、党委书记、理事长；2001年11月至报告期末任本公司党委书记、董事长。吴建亚先生于2005年至2008年、2010年、2011年荣获“中国农村金融年度人物”称号。

宋建明先生，硕士学历，经济师。1980年3月参加工作，先后在常熟市练塘信用社、常熟市农业银行信用合作科工作，历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，本公司副行长（主持工作）；2004年11月至报告期末任本公司行长；2011年2月至报告期末任本公司副董事长。

徐惠春先生，本科学历，经济师。1984年7月参加工作，历任常熟市农业局办事员，常熟市统计局办事员、农业科副科长，常熟市人民政府办公室秘书、科员（副股级），常熟市人民政府办公室工业科副科长、科长，常熟市农村信用合作联社办公室主任，本公司办公室主任、人力资源部总经理（兼）、公司业务部副总经理（兼）、连云港东方农村合作银行董事（兼）和宝应县农村信用合作联社理事（兼）；2001年11月起任本公司董事，2005年1月至今任本公司董事会秘书，2008年2月起兼任本公司战略投资部总经理，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、10月起兼任江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事。

吴家骏先生，本科学历，高级经济师。1989 年参加工作，历任交通银行无锡分行国际部科员、副经理，交通银行纽约分行国际结算部副经理、经理，交通银行总行国际部科长、副处长、处长，交通银行首尔分行副行长，交通银行总行投资管理部副总经理，现任交通银行国际业务部副总经理。2008 年 1 月起任本公司董事。

孙根深先生，大专学历、中共党员、高级经济师。1977 年参加工作，历任人民银行江西省分行科员、农业银行江西省分行主任科员、副处长，农业银行鹰潭市分行副行长、行长，交通银行总行计划部处长、副总经理，交通银行深圳分行副行长、行长，交通银行上海分行副行长，交通银行计划部总经理、资金部总经理、金融市场部总经理。现任交通银行金融市场部资深专员。2011 年 5 月起任本公司董事。

徐之伟先生，硕士学历，高级工程师。1970年参加工作，1973至1978年开办木器加工

场，1978年至1981年在常熟市辛庄乡界善村从事村办工业，1986年8月创建隆力奇公司，历任常熟市辛庄镇界善村党支部书记、常熟市辛庄镇经济发展总公司副总经理，现任江苏隆力奇集团党委书记、董事长兼总裁，常熟市辛庄镇常南村党总支书记，2001年11月起任本公司董事。徐之伟先生先后获得“中国乡镇企业十大新闻人物”、“江苏省劳动模范”、“中国十佳诚信企业家”、“中华管理杰出人物”和“优秀民营企业家”等荣誉称号。

唐春潮先生，中专学历，高级工程师。1965年8月参加工作以来历任化工部第六化工建设公司技术员、工段长、主任，常熟市千斤顶厂副厂长，国营常熟开关厂厂长，常熟开关厂董事长、厂长，常熟开关制造有限公司董事长；现任常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）终身荣誉董事长，并任常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）国有股代表，常熟市人民政府科技顾问，享受国务院颁发的政府特殊津贴，先后获得“全国五一奖章”、“全国机械行业优秀思想工作者”、“新世纪首届全国机械工业优秀企业家”、“全国机械工业明星企业家”、“优秀民营企业家”等荣誉。

谢建刚先生，本科学历，高级讲师。1982年参加工作，历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。2001年至2004年任本公司独立董事。2005年1月起任本公司董事。

张功平先生，本科学历，高级经济师。1968年参加工作，历任人民银行内蒙古自治区支行行长、分行行长，人民银行合作司司长，中国银行业监督管理委员会合作部主任。2008年1月起任本公司独立董事。

丁韶华先生，博士研究生学历，中国注册金融分析师。1993年参加工作，历任南京毛纺织厂厂长秘书，江苏省司法厅干部。现为江苏方德律师事务所主任，江苏省律师协会常务理事，全国青联委员，江苏省青联副秘书长。荣获项目融资类全国唯一的“2007年中国法律年度大奖”、“首届江苏省十大杰出青年律师”、“江苏省优秀律师”。2008年1月起任本公司独立董事。

梁东生先生，大专学历，经济师。1968年参加工作，历任常熟县委、县政府办公室经济研究中心副主任、副总干事，常熟市财政局副局长，浒浦镇镇长，人民银行常熟市支行

副行长、行长。2008 年 1 月起任本公司独立董事。

吴公健先生，中专学历，高级会计师、注册会计师(非执业会员)。1963 年 7 参加工作以来，历任苏州市税务局、财政局财政驻厂员，江苏省财政厅财政驻厂员，南京湖山煤矿副连长，南京市财政局处长，曾任南京医药股份公司、南京新百股份公司、南京中央商场股份公司、南京银行独立董事、南京市注册会计师协会副会长、江苏七洲绿色化工股份有限公司独立董事。2011 年 5 起任本公司独立董事，2012 年 11 月去世。

厚福申先生，中共党员，高级经济师。1970 年 11 月至 1975 年 4 月于空军灵丘场站四战连服役，1975 年 4 月起参加工作，历任人民银行安徽省分行副科长、科长，外汇调剂中心副主任，办公室副主任、主任；人民银行南京分行银行一处处长、银行管理处处长；江苏银监局监管二处处长；苏州银监分局党委书记、局长；江苏银监局副巡视员。2012 年 4 月起任本公司独立董事。

2、监事基本情况

吴伟民先生，本科学历，助理经济师。1983年8月参加工作，历任常熟市福山信用社副主任、主任，常熟市农村信用合作联社主任助理、副主任，本公司副行长。2008年1月起任本公司监事长，2008年12月起兼任金坛常农商村镇银行有限责任公司执行董事，2009年8月起兼任武汉农村商业银行股份有限公司监事。

陈剑元先生，本科学历，经济师。1977年9月参加工作，历任常熟市农业银行基层营业所、办事处、市支行机关信贷员、副主任、办事员，1996年1月起任常熟市信用合作联社监察审计科副科长、科长，2010年11月起任本公司监督保障部、监察审计部总经理、总行营业部总经理。2001年11月起任本公司监事，2010年2月至2012年5月受本公司派遣任宝应县农村信用合作联社主任助理，2010年9月荣获“全国农村合作金融机构服务三农和支持中小企业最佳信贷员”称号，2012年5月起任本公司机构管理部总经理。

钱月宝女士，高中学历，高级经济师、高级研究员、高级职业经理。1964年参加工作，历任常熟市藕渠镇老浜村5队生产队会计、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；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、中国家纺协会副会长、常熟市开发区

党工委副书记、梦兰星河能源股份有限公司董事长、常熟市女企业家协会会长，是第九、十、十一、十二届全国人大代表。先后获得“全国劳动模范”、“全国三八红旗手”、“中国十大女杰”、“全国优秀企业家”、“全国质量管理突出贡献者”、“中国大陆十大慈善家”、“中华慈善奖”、“全国军民共建社会主义精神文明先进个人”、“全国农村基层干部十大新闻人物”、“中国（纺织行业）品牌女性”和“中华杰出女性人物”等荣誉。曾任本公司第二届董事会董事，2008年1月起任本公司第三届监事会监事。

李纲先生，大学文化，注册会计师。1992 年参加工作，历任常熟会计师事务所审计助理、部门主任、所长；江苏中瑞会计师事务所董事长、主任会计师；现往常熟市汇丰纸业有限公司监事、江苏永拓会计师事务所有限公司副总经理、苏州市安嘉禾房地产评估咨询有限公司副总经理。2008 年 1 月起任本公司监事。

王新华先生，大专学历。1965年10月参加工作，历任常熟市公安局副局长、常熟市安全局局长，常熟市政法委副书记，常熟市公安局主任科员。2005年1月起任本公司监事。

马增兴先生，大专学历，经济师。1968 年 3 月参加工作，历任人民银行常熟市支行外汇管理局科长、人民银行常熟市支行总稽核、副行长；苏州银监分局常熟监管办主任。2008 年 1 月起任本公司监事。

3、高级管理人员基本情况

宋建明先生，简介详见“董事基本情况”。

秦卫明先生，本科学历，政工师。1978年空某军雷达兵某团服役，先后任团训务股参谋，某连副连长、连长，期间在空军雷达学院自动化专业学习，获大学学历，1989年10月部队转业至中国银行常熟市支行工作，历任中行常熟支行人事科副科长、科长、办公室主任、营业部主任、副行长、行长、党委书记，中行苏州分行监察部总经理。2007年11月至报告期末任本公司副行长。

庄广强先生，硕士学历，经济师。1988年12月参加工作，历任农行邳州市支行赵墩营业所记帐、信贷、副主任，农行邳州市支行办公室副主任，农行徐州市分行政工科科员，农行徐州市分行培训学校副校长，农行徐州市分行办公室副主任，农行邳州市支行副行长，2005年4月任本公司副行长兼公司业务部总经理；2006年4月至今任本公司副行长。

张义良先生，本科学历，经济师。1984年7月参加工作，历任常熟市古里信用社办事员、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，本公司古里支行行长，个人业务部副总经理（主持工作）；2006年5月至今任本公司副行长；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。

赵志刚先生，大学学历。2000年7月参加工作，历任交通银行长春分行计算机运行中心程序开发员、程序项目经理，交通银行信息科技部软件开发员、科技部应用管理。2008年1月2011年11月受交通银行派遣任本公司科技部总经理，2010年6月起担任本公司副行长。

黄勇斌先生，本科学历，经济师。1985年6月参加工作，历任谢桥信用社办事员，琴南信用社主任助理，常熟市信用联社财务核算部办事员、财务核算部经理助理，本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，现任小额贷款中心总经理，2010年7月至报告期末任本公司行长助理。

（二） 董事、监事和高级管理人员在本公司以外任职情况

姓名	本公司职务	在本公司以外单位任职情况
吴家骏	董事	交通银行总行国际业务部副总经理
孙根深	董事	交通银行金融市场部资深专员
徐之伟	董事	江苏隆力奇集团董事长、总裁，常南村（界善村）党总支书记
唐春潮	董事	常熟开关制造有限公司终身荣誉董事长、国有股代表，常熟市人民政府科技顾问
谢建刚	董事	中共常熟市委党校高级讲师，理论研究室主任
张功平	独立董事	无锡农村商业银行独立董事
厚福申	独立董事	盱眙农村商业银行独立董事
吴公健	独立董事	南京市注册会计师协会副会长、江苏七洲绿色化工股份有限公司独立董事
丁韶华	独立董事	江苏方德律师事务所主任、江苏省律师协会常务理事、中国青联委员、江苏省青联副秘书长
钱月宝	监事	江苏梦兰集团有限公司董事长兼总裁、常熟梦兰汽车贸易有限公司董事长、江苏常熟虞山镇梦兰村党委书记、中国家纺行业协会副会长、常熟市虞山开发区

		党工委书记，常熟市女企业家协会会长
李 纲	监事	常熟市汇丰纸业有限公司监事、江苏永拓会计师事务所有限责任公司副总经理、苏州市安嘉禾房地产评估咨询有限公司副总经理

截至2012年12月31日，本公司董事、监事及高级管理人员除上述情况外，不存在在本公司以外的其他单位任除董事、监事以外职务的情形。

（三） 董事、监事和高管人员变动情况

1、2012 年 4 月 10 日，经银监部门资格审核，厚福申先生正式聘任为本公司独立董事。

2、2012 年 10 月 20 日，在本公司第四届董事会第十五次会议上，董事长吴建亚先生因达到离岗年龄向董事会提出辞呈，决定辞去本公司第四届董事会董事、董事长职务，退居二线。经与会董事审议表决，同意吴建亚先生从 2013 年 2 月起辞去董事、董事长职务。

3、2012 年 11 月，本公司独立董事吴公健先生因病去世。

4、2013 年 2 月 4 日，本公司第四届董事会第十七次会议选举宋建明先生为本行董事长，拟聘任秦卫明和曹中先生为本行董事，拟聘任秦卫明先生为本行行长，拟聘任黄勇斌先生为本行副行长。2013 年 2 月 24 日，本公司 2012 年度股东大会表决通过增选秦卫明和曹中先生为本公司董事，目前，上述拟聘人员正由银监部门资格审核，待通过后正式聘任。

（四） 报告期内董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，本公司内部董事、职工监事和高管人员共领取薪酬 1262.71 万元（含税）。根据银监会《商业银行稳健薪酬管理指引》要求，本行高管人员绩效考核薪酬的 50%采用延期支付方式支付，期限不少于 3 年。副行长赵志刚未在本公司领取薪酬；独立董事共领取津贴 38.25 万元，其他董事、监事在本公司共领取津贴 27 万元。本公司内部董事、职工监事和高管人员薪酬见下表：

姓名	职务	年度薪酬（万元）
吴建亚	董事长	167.49

宋建明	副董事长、行长	168.65
吴伟民	监事长	165.93
秦卫明	副行长	152.34
庄广强	副行长	153.27
张义良	副行长	153.18
徐惠春	董事、董事会秘书	134.03
黄勇斌	行长助理	104.10
陈剑元	职工监事	63.72

二、员工情况

（一） 人数及其变化情况

截至2012年12月31日、2011年12月31日和2010年12月31日，本公司在编员工人数分别为953、921和898人。

（二） 员工构成情况

截至2012年12月31日，本公司员工构成情况如下表所示：

人员结构	人数	占总数百分比（%）
管理人员	109	11.44
业务人员	802	84.16
行政人员	42	4.40
合计	953	100.00

（三） 员工学历构成情况

截至2012年12月31日，本公司员工学历构成情况如下表所示：

受教育程度	人数	占总数百分比（%）
研究生及以上	35	3.67

大学本科	464	48.69
大学专科	284	29.80
大学专科以下	170	17.84
合计	953	100.00

（四） 报告期内，本公司接受劳务派遣人员 626 名。

（五） 报告期内，本公司需承担费用的离退休职工人数为 202 名。

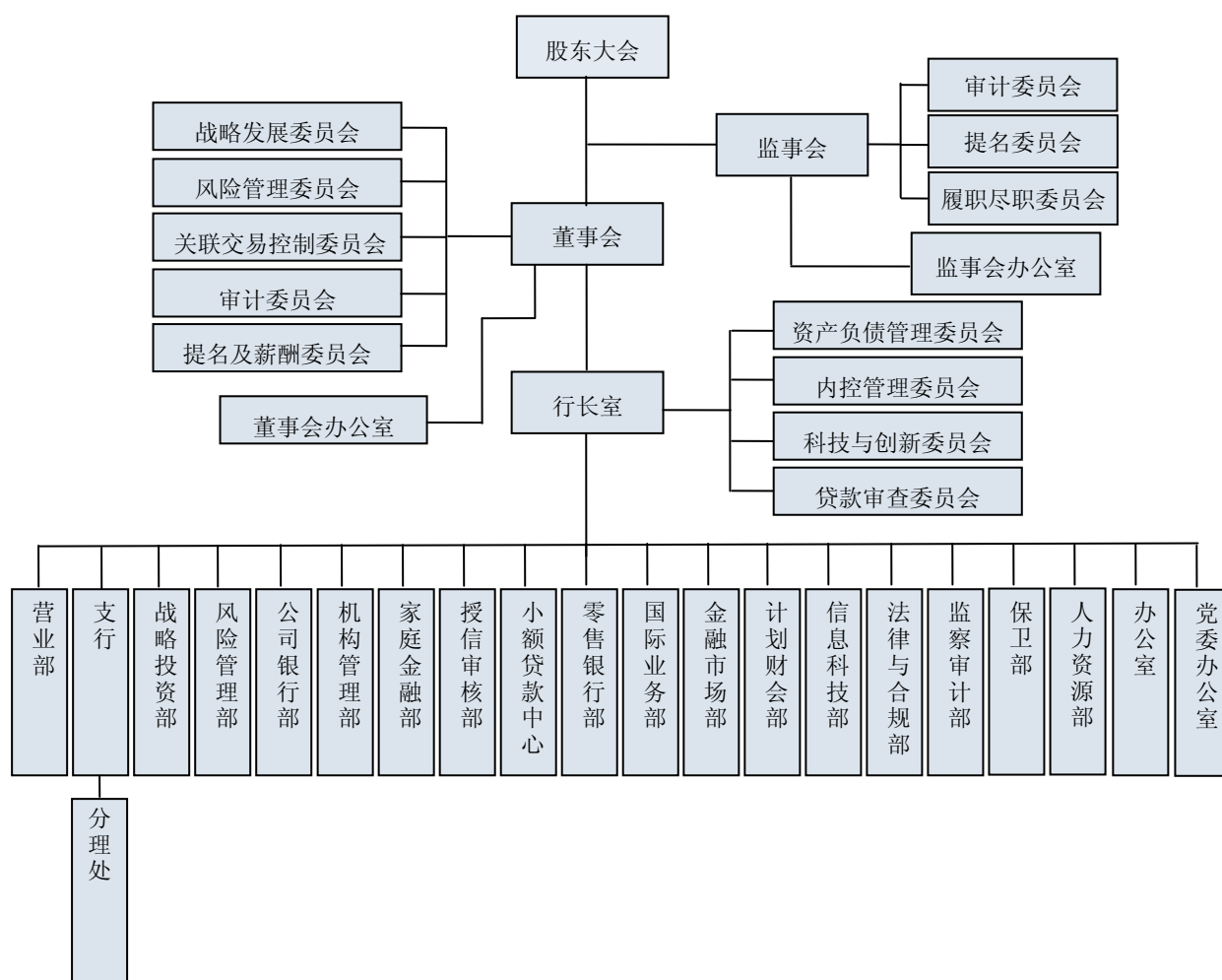
第六节 公司治理结构

一、公司组织机构

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等相关法律法规，结合本公司实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任，努力向公众银行迈进。本公司设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则。

本公司实行一级法人下的授权经营体制，总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。下属分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内开展业务活动。

本公司组织机构及管理架构如下图所示：



二、董事会及董事会专业委员会

（一） 董事会的组成

本公司第四届董事会共有董事 13 名，其中内部董事 3 名，即吴建亚先生、宋建明先生、徐惠春先生；外部董事 5 名，即孙根深先生、吴家骏先生、徐之伟先生、唐春潮先生、谢建刚先生；独立董事 5 名，即张功平先生、吴公健先生、丁韶华先生、梁东生先生、厚福申先生。

（二） 董事会专业委员会

报告期内，本公司下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会和提名及薪酬委员会五个专业委员会。

战略发展委员会

本公司战略发展委员会由三名董事组成，成员包括吴建亚先生、宋建明先生、吴家骏

先生，其中吴建亚先生担任主任委员。

风险管理委员会

本公司风险管理委员会由三名董事组成，成员包括厚福申先生、孙根深先生、徐之伟先生，其中厚福申先生担任主任委员。

关联交易控制委员会

本公司关联交易控制委员会由三名董事组成，成员包括梁东生先生、徐惠春先生、谢建刚先生，其中梁东生先生担任主任委员。

审计委员会

本公司审计委员会由三名董事组成，成员包括吴公健先生、唐春潮先生、丁韶华先生，其中吴公健先生担任主任委员。

提名及薪酬委员会

本公司提名及薪酬委员会由三名董事组成，成员包括张功平先生、谢建刚先生、梁东生先生，其中张功平先生担任主任委员。

（三） 董事会专业委员会会议召开情况

委员会名称	会议次数	审议议案和报告（项）
战略发展委员会	2	3
风险管理委员会	3	12
关联交易控制委员会	5	5
审计委员会	4	6
提名及薪酬委员会	2	2

三、监事会及监事会专业委员会

（一） 监事会的组成

本公司第四届监事会共有监事 6 名，其中职工监事 2 名，即吴伟民先生、陈剑元先

生；股东监事 1 名，即钱月宝女士；外部监事 3 名，即李纲先生、王新华先生、马增兴先生。

（二） 监事会专业委员会

报告期内，本公司监事会下设审计委员会、提名委员会和履职尽责委员会三个专业委员会。

审计委员会

审计委员会成员由三名监事组成，成员包括马增兴先生、李纲先生、陈剑元先生，其中马增兴先生担任监事会审计委员会主任委员。

提名委员会

提名委员会成员由三名监事组成，成员包括王新华先生、钱月宝女士、陈剑元先生，其中王新华先生担任监事会提名委员会主任委员。

履职尽责委员会

履职尽责委员会成员由三名监事组成，成员包括马增兴先生、李纲先生、陈剑元先生，其中李纲先生担任监事会履职尽责委员会主任委员。

（三） 监事会专业委员会会议召开情况

委员会名称	会议次数	审议议案和报告（项）
审计委员会	2	2
提名委员会	2	2
履职尽责委员会	2	3

四、独立董事履行职责情况

本公司董事会、监事会、单独或者合并持有本公司已发行股份 1%以上的股东可以提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。报告期内，本公司的独立董事 5 名，即张功平先生、吴公健先生、丁韶华先生、梁东生先生、厚福申先生，占董事会人数的三分之一以

上，符合本公司《章程》的要求。本公司董事多元化的专业构成增强了董事会决策的科学性。

（一） 独立董事出席董事会情况：

独立董事姓名	本年应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
张功平	9	8	1	0
丁韶华	9	9	0	0
梁东生	9	9	0	0
吴公健	8	6	2	0
厚福申	6	6	0	0

（二） 独立董事对本公司有关事项提出异议情况

报告期内，张功平等五位独立董事都能认真参加董事会会议并对本公司的风险管理、内部控制以及本公司的发展提出了许多意见和建议，对本公司重大事项的决策发挥了实质性作用。没有发生对本公司有关事项提出异议的情况。

五、高级管理层

公司高级管理层设 1 名行长、4 名副行长和 1 名行长助理。本公司《章程》明确，行长负责本公司的日常经营活动，对董事会负责，并明确其工作职权。此外，公司还制定了多项规章制度，力求公司管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本公司没有控股股东。

（一） 业务方面：本公司业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整。

（二） 人员方面：本公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。除副行长赵志刚为本公司战略投资者——交通银行派驻本公司帮助工作，在交通银行领取薪酬外，其他高管人员均在本公司领取薪酬。

(三) **资产方面：**本公司拥有独立的经营场所和配套设施。

(四) **机构方面：**本公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。

(五) **财务方面：**本公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

七、高级管理人员的考评及激励情况

公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。公司的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。根据公司法的规定，高级管理人员的薪酬由董事会确定，这不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。

公司分配政策和分配机制由董事会确定。公司上下包括高级管理人员在薪酬分配上保持分配体系统一、分配办法统一。报告期内，本公司高管人员的收入经第四届董事会提名及薪酬委员会第五次会议审议通过后向董事会汇报，并按照规定予以公开披露。

报告期内，本公司按照银监部门相关规定，对高管人员薪酬采用了延期支付方式，全行实现稳健的薪酬体系，强化了对全行员工的激励和约束作用。

第七节 股东大会情况简介

一、报告期内股东大会的通知、召集、召开情况

报告期内，本公司于 2012 年 2 月 26 日召开了 2011 年年度股东大会。本公司于 2012 年 2 月 3 日在《常熟日报》上刊载了《关于召开江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2011 年年度股东大会的公告》。

公告列明了会议召开时间、地点、提交审议的事项，并说明了股东有权出席或可委托代理人出席和行使表决权，以及有权出席股东的股权登记日、出席会议股东的登记办法、

公司联系地址和联系人等事项。

该次股东大会均经江苏世纪同仁律师事务所出具法律意见：本公司股东大会的召集、召开程序符合法律、法规和本公司《章程》规定；出席会议人员的资格合法有效；会议的表决程序、表决结果合法有效；该次股东大会形成的决议合法、有效。

二、股东大会审议的议案情况

本公司 2011 年年度股东大会通过并形成决议的事项有：

- （一）《本行 2011 年度董事会工作报告》；
- （二）《本行 2011 年度监事会工作报告》；
- （三）《本行 2011 年度财务决算方案》；
- （四）《本行 2011 年度利润分配方案》；
- （五）《本行 2012 年度财务预算方案》；
- （六）《关于本行发行金融债券的议案》；
- （七）《关于对本行申请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调整的议案》；
- （八）《关于增选本行独立董事的议案》。

第八节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况讨论与分析

（一） 报告期内主营收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

项 目	报告期末数	上年同期数	增减率（%）
主营业务收入	4,050,084	3,331,152	21.58
营业利润	1,081,080	908,273	19.03
净利润	860,604	785,288	9.59

现金及现金等价物余额	13,397,270	15,509,265	-13.62
------------	------------	------------	--------

注：

1、主营业务收入增长的主要原因是本公司贷款日均规模增长了 15%，规模因素导致利息收入增加 33,728 万元；经央行三次上调利率和连续调整存款准备金率后，资金市场价格不断上扬，贷款利率随之上升，报告期内贷款平均收益率为 8.14%，较期初上升了 0.48 个百分点，利率因素导致利息收入增加 16,117 万元；

2、营业利润、净利润增长的主要原因是贷款规模及利率的增长导致利息收入大幅增加。

（二） 报告期末总资产、贷款总额、存款总额和股东权益与期初比较：

单位：人民币千元

项 目	报告期末数	期初数	增减率（%）
总资产	73,391,082	70,939,050	3.46
贷款总额	35,512,060	30,862,466	15.07
存款总额	58,011,270	50,651,432	14.53
股东权益	5,606,036	4,790,022	17.04

注：1、总资产增长的主要原因是客户贷款的增长；

2、贷款总额增长的主要原因是公司贷款和个人贷款同时增长；

3、存款总额增长的主要原因是公司存款和个人存款同时增长；

4、股东权益增长的主要原因是本年净利润的增加。

二、管理层讨论与分析

（一） 本公司主营业务范围

本公司主营业务范围主要包括：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、承销国债和政策性金融债券；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；提供保管箱业务；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经营的其他业务。

（二） 本公司整体经营情况

1、 资产规模稳中有进，盈利水平再创新高。

截止年末，本公司总资产 733.91 亿元，存款余额 580.11 亿元，较年初增加 73.60 亿元，增长 14.53%，其中常熟本地存款余额首次突破 500 亿元，连续第两年居同业首位；年末贷款余额 355.12 亿元，较年初增加 46.50 亿元，用足了人行核定的信贷指标，增长 15.07%；全行盈利水平再创新高，利润总额首超 10 亿元达 10.66 亿元，同比增加 1.21 亿元，增长 12.80%，资产利润率 1.19%，资本利润率 16.56%。

2、 信贷结构不断优化，抗风险能力持续增强。

年末全行小微企业贷款 275.23 亿元，占全行贷款的 77.50%，较年初增加 38.03 亿元；全年新增贷款客户 4504 户，总户数达 25105 户，其中单户 500 万元以下的小微客户 23566 户，占比 93.87%，户均贷款 141.45 万元，同比下降 8.36 万元。在宏观经济增速放缓、风险环境客观严峻的情况下，全年共压降 16 户风险预警客户贷款 6173 万元，收回 53 户风险预警客户贷款 1.69 亿元，压降政府融资平台贷款 2.81 亿元，有效规避了涉及市内数宗较大的民间借贷案件；年末不良贷款余额 3.51 亿元，较年初增加 1.38 亿元，不良率为 0.99%；存贷比为 61.22%，较年初上升 0.29 个百分点；拨备覆盖率为 358.58%，拨贷比为 3.56%，资本充足率为 14.74%，核心资本充足率为 13.05%，风险控制水平处于同业领先地位。

3、 中间业务协调发展，综合贡献不断提高。

全年滚动发售理财产品 104 期，金额 92.30 亿元；新增借记卡 23.86 万张、贷记卡 6694 张，总量分别达 140.2 万张、2.45 万张，卡消费额达 58.83 亿元；代理贵金属交易 508.35 万元，代理保险 2824.89 万元；电子银行用户由年初的 4.3 万户增长为 6.7 万户，增长 55.81%，全年业务量达 830 万笔，交易额 2580 亿元，分别增长 33.98%和 21.93%；全年债券结算量超 1.2 万亿元，实现债券及同业收入 11.18 亿元，增长 35.90%；办理国际结算 18.7 亿美元，实现收益 2846 万元，增长 13.80%，外汇存款余额 3464 万美元，增长

17.98%。

4、 综合改革全力推进，管理能力不断加强。

2012 年，本公司成立了机构管理部专司异地机构的管理工作，成立了授信审核部，整合公司银行部与小企业信贷中心，实行前中后分离，金融市场部整体搬迁准备工作基本就绪。家庭金融服务工作深入开展，组建了 50 名家庭金融服务经理队伍，包干了 89 个行政村和两个社区，启动了粒金易农贷、按揭贷款和信用卡工作。初步组建兼职内训师队伍，举办各类培训 100 多期，档案管理顺利通过省三星级验收。完成灾备机房改建工作，成功上线 CRM 系统、新版门户、基金直连系统和外汇交易中心债券管理系统，全面升级内保监控中心，完成 26 家网点改造装修，实现全年“三防一保”无事故。启动了在湖北、河南和江苏省内组建 6 家村镇银行工作；恩施州村镇银行下设支行增至 6 家，县（市）覆盖率为 75%，启东支行顺利开业，在全省金融机构中首家发起设立了慈善基金。

（三） 本公司主营业务收入种类及地区划分

1、 按业务种类划分

单位：人民币千元

业务种类	业务收入
贷款	2,750,393
拆借、存放等同业业务	674,687
债券利息收入	467,177
其他	157,826
合计	4,050,084

2、 按地区划分

单位：人民币千元

地 区	主营业务收入	主营业务利润
-----	--------	--------

虞城片	507,931	203,933
环城片	349,293	84,142
港城片	2,585,607	447,941
异地支行	607,252	345,063
合计	4,050,084	1,081,080

(四) 报告期末贷款主要行业分布情况

单位：人民币千元

行 业	2012 年末贷款余额	占贷款总额的比例
制造业	18,403,058.36	51.82
批发和零售业	3,116,450.22	8.78
租赁和商务服务业	1,407,784.17	3.96
建筑业	1,282,960.81	3.61
房地产业	444,571.48	1.25
合计	24,654,825.04	69.42

(五) 主要表外项目余额与风险管理情况

单位：人民币千元

项 目	2012 年末余额	2011 年末余额
应收利息	88,397.54	85,812.03
开出保函	142,476.43	84,035.07
信用证项目	69,357.52	64,697.40
银行承兑汇票	9,636,109.51	8,762,015.50

注：上述开出保函项目、信用证项目和银行承兑汇票项目对本公司的财务状况和经营成果可能造成一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一

定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

（六） 对外投资情况

报告期末，本公司对外股权投资总额为6.19亿元，较2011年末增加1.2亿元，增长24.14%，原因是报告期内，本公司新增投资如东农村商业银行及宝应农村商业银行权益增加所致，具体投资情况见下表：

单位：人民币千元、千股

参股公司名称	投资期限	2012 年末累计投资额	持股数	持股比例（%）
江苏省信用合作联社	无	600	600	1.36
中国银联股份有限公司	无	12,500	5,000	0.17
恩施州常农商村镇银行股份有限公司	无	39,802	36,742.24	51.00
金坛常农商村镇银行有限责任公司	无	21,420	21,420	42.00
武汉农村商业银行股份有限公司	无	105,600	80,000	2.67
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	无	25,000	25,000	5.00
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	无	91,032	50,000	20.00
连云港东方农村商业银行股份有限公司	无	110,000	58,350	11.67
天津农村商业银行股份有限公司	无	112,000	70,000	1.00
江苏如东农村商业银行股份有限公司	无	101,400	52,000	8.00
合 计		619,354	—	—

三、 本公司业务摘要

（一） 本公司分支机构情况

截至2012年12月31日，本公司共设有117家分支机构。在管理上分为总行营业部、支行、分理处，其中总行营业部1家、支行50家（其中二级支行2家）、分理处66家。具体情况如下：

单位：人民币千元

序号	机构名称	单位地址	职工 (名)	下属机构 (家)	资产规模
1	总行	常熟市新世纪大道 58 号	336	—	10,306,524.85
2	总行营业部	常熟市新世纪大道 58 号	34	4	10,982,342.42
3	梅李支行	常熟市梅李镇梅东路 23 号	24	1	1,004,929.52
4	珍门支行	常熟市梅李镇珍门菜市场	15	0	578,331.48
5	周行支行	常熟市海虞镇周行府前街 7 号	20	1	919,880.14
6	赵市支行	常熟市梅李镇赵市中心街	15	0	972,608.85
7	吴市支行	常熟市新港镇吴市通化路	17	0	680,702.58
8	徐市支行	常熟市董浜镇徐市徐董路	21	2	1,067,507.12
9	东张支行	常熟市新港镇东张南大街 22 号	21	1	1,243,033.62
10	碧溪支行	常熟市碧溪新区碧溪中路 75 号 3 幢	23	3	1,323,017.03
11	浒浦支行	常熟市碧溪镇浒浦浦苑广场 17-20 号	19	1	820,297.61
12	唐市支行	常熟市沙家浜镇唐市中环路	19	0	912,422.93
13	沙家浜支行	常熟市沙家浜镇湖滨路 4 号	19	0	1,053,282.04
14	任阳支行	常熟市支塘镇任阳朝阳路 1 幢	17	0	827,529.07
15	支塘支行	常熟市支塘镇西门路 1 号	22	2	1,090,727.44
16	何市支行	常熟市支塘镇何市西通江路	19	2	938,071.68
17	董浜支行	常熟市董浜镇董徐大道 669 号 1 幢	17	0	697,713.22
18	白茆支行	常熟市古里镇白茆新市北路	19	1	889,485.38
19	古里支行	常熟市古里镇铜剑街 23 号	25	1	1,537,195.80
20	东南支行	常熟东南经济开发区东南大道 158 号 4 幢 102	26	2	1,042,978.64
21	淼泉支行	常熟市古里镇淼泉淼东路 19-1 号 2 幢	15	0	609,830.55
22	福山支行	常熟市海虞镇福山新建中路	21	1	1,156,914.26
23	谢桥支行	常熟市虞山镇谢桥健康路 1 号	35	3	1,997,371.13

24	海虞支行	常熟市海虞镇人民路 43 号	20	1	810,818.02
25	练塘支行	常熟市尚湖镇练塘中街 6 号	24	3	1,309,720.40
26	王庄支行	常熟市尚湖镇王庄迎阳路 1 号	20	2	892,929.48
27	尚湖支行	常熟市尚湖镇冶塘中兴路 20 号	25	3	1,857,765.21
28	张桥支行	常熟市辛庄镇张桥东大街 18 号	18	2	970,886.54
29	辛庄支行	常熟市辛庄镇迎宾街 1 号	19	1	746,337.94
30	杨园支行	常熟市辛庄镇杨园杨中南路 1 号	16	1	860,976.00
31	莫城支行	常熟市虞山镇（莫城）莫干路 9 号	28	2	1,593,527.52
32	大义支行	常熟市虞山镇大义黎明西路 19 号	25	2	1,461,597.20
33	兴隆支行	常熟市虞山镇兴隆九新街	26	2	1,388,836.57
34	招商支行	常熟市红旗南路 5 号	81	9	2,870,704.28
35	城北支行	常熟市虞山北路 5 号	23	3	1,400,259.85
36	开发区支行	常熟市海虞北路 57 号	23	2	1,103,886.54
37	虞山林场支行	常熟市虞山北路 75 号	24	2	1,231,876.57
38	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	18	1	706,555.84
39	金龙支行	常熟市海虞北路 38 号	20	2	812,816.32
40	新颜支行	常熟市新颜路 100 号	35	3	1,856,059.47
41	海门支行 （含叠石桥支行）	海门市长江路 418 号	49	0	1,623,570.01
42	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	28	0	968,731.87
43	金湖支行 （含园区支行）	金湖县衡阳路 228 号	45	0	1,332,568.49
44	邗江支行	邗江区文汇西路 175-183 号	37	0	552,147.46
45	阜宁支行	阜宁县城河路 63 号	23	0	729,035.19
46	如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	23	0	471,965.84
47	亭湖支行	盐城市青年中路 10 号盛世豪庭南楼 101、102	36	0	1,395,751.02
48	射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	25	0	625,453.45

49	东海支行	东海县牛山镇牛山北路 206 号	45	0	981,869.57
50	启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	24	0	181,737.56
合 计			1,579	66	73,391,081.57

注：职工人数包括派遣人员。

(二) 本公司设立村镇银行情况

单位：人民币千元

序号	机构名称	单位地址	职工 (名)	资产规模
1	恩施州常农商村镇银行股份有限公司	恩施市航空路 94 号	113	899,414
2	金坛常农商村镇银行有限责任公司	金坛市西门大街 29 号	30	604,974
	合 计		143	1,504,388

(三) 报告期末信贷资产“五级”分类情况及贷款损失准备的计提情况

单位：人民币千元

五级分类	金 额	占信贷资产余额 比例 (%)	标准值	准备金 提取比例 (%)	实际提取贷款损失专 项准备金额
正常类	32,973,734	92.85	≥0	2.94	968,935
关注类	2,187,439	6.16	≥2	6.04	132,201
次级类	265,594	0.75	≥25	35.63	94,625
可疑类	79,789	0.22	≥50	71.36	56,936
损失类	5,504	0.02	100	100.00	5,504
合 计	35,512,060	100.00	—	—	1,258,201

(四) 报告期末其他准备提取情况

单位：人民币千元

项 目	金 额	损失准备金	计提方法
投资	4,365,197.00	11,085	个别认定法
抵债资产	14,901.00	14,901	个别认定法
存放同业	4,746,359.58	2,030	个别认定法
合 计	9,126,457.58	28,016	—

(五) 报告期末前十名贷款客户情况

单位：人民币千元

排名	客户名称	年末 贷款余额	占贷款总额的 比例 (%)	占资本净额 比例 (%)
1	常熟市交通公有资产经营有限公司	116,000	0.33	2.09
2	常熟市土地储备中心	109,000	0.31	1.96
3	常熟市城市经营投资有限公司	106,000	0.30	1.91
4	苏州卡迪亚铝业有限公司	105,000	0.30	1.89
5	苏州力强机械制造有限公司	100,000	0.28	1.80
6	无锡市建设发展投资公司	100,000	0.28	1.80
7	苏州市高铁新城建设投资有限责任公司	100,000	0.28	1.80
8	江苏悦达集团有限公司	100,000	0.28	1.80
9	象王重工股份有限公司	100,000	0.28	1.80
10	常熟市少年之家	99,000	0.28	1.78
	合 计	1,035,000	2.92	18.63

(六) 报告期末重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额 370 万元，占全行贷款余额比例为 0.01%，无明显影响。

(七) 主要贷款类别、月度平均余额及年均贷款利率

单位：人民币千元

类 别	月度平均余额	平均贷款利率 (%)
农户贷款	3,265,731.10	7.77

农业经济组织贷款	243,841.00	7.99
农村工商业贷款	23,651,107.30	8.05
贴现	2,702,052.00	8.11
其他贷款	3,909,689.00	9.00
合 计	33,772,420.40	8.14

(八) 主要存款类别、月度平均余额及年均存款利率

单位：人民币千元

类 别	日平均余额	平均存款利率(%)
企业活期存款	13,013,519.38	0.87
企业定期存款	13,803,006.58	3.32
活期储蓄存款	5,344,861.33	0.43
定期储蓄存款	19,850,439.95	3.47
合 计	52,011,827.26	2.47

(九) 国债和金融债券持有情况

报告期末，本公司所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债）规模达 103.35 亿元和 19.4 亿元，其中金额重大的国债和金融债券有关情况如下：

单位：人民币千元

债券种类	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
09 国债 05	400,000	4.02	2039 年 04 月 09 日	0
12 国债 09	310,000	3.36	2022 年 05 月 24 日	0
12 国债 15	300,000	3.39	2022 年 08 月 23 日	0
11 国债 19	300,000	3.93	2021 年 08 月 18 日	0

12 国债 10	300,000	3.14	2019 年 06 月 07 日	0
12 国债 05	300,000	3.41	2019 年 03 月 08 日	0
10 国债 41	250,000	3.77	2020 年 12 月 16 日	0
11 国债 13	250,000	3.26	2014 年 06 月 02 日	0
11 国债 24	250,000	3.57	2021 年 11 月 17 日	0
09 国债 11	200,000	3.69	2024 年 06 月 11 日	0
11 国债 15	200,000	3.99	2021 年 06 月 16 日	0

（十） 集团客户授信业务的风险管理情况

本公司集团型客户实行统一授信管理，运用管理信息系统建立集团客户、关联企业的关联关系，对客户信息进行全面管理，使各级机构共享信息，掌握集团动态。以实际控制人为“纲”、借款人为“目”，将同一集团内各借款人在我行的授信纳入统一的授信额度内，核定集团总授信额度，防止过度授信。

报告期末，本公司最大十户贷款总余额 10.82 亿元，占全行总贷款余额的 3.05%。按行业分类，政府城市建设及园区开发建设资金贷款有 5 户，计 5.31 亿元，企业项目资金、流动资金贷款有 5 户，计 5.51 亿元。

本公司最大十户贷款企业中，政府城市建设及高铁建设资金贷款具有一次性投入资金大、贷款归还时间长的特点，还款来源主要以地方政府财政收入为主。常熟及苏州、无锡地区总体经济发展较快，财政收入稳步增长，目前贷款都能正常还本付息。政府城市建设行业与我国城市化进程息息相关，国家提出要大力发展城市基础设施建设，推进城镇化健康发展。因而，该行业面临着较好的发展前景，将受到国家产业政策的扶持，目前行业风险较小。

企业项目建设资金及流动资金贷款主要包括五户企业，苏州卡迪亚铝业有限公司、常熟市汇邦新材料有限公司、苏州力强机械制造有限公司、江苏悦达集团有限公司、象王重工股份有限公司。五户企业经济实力雄厚、信誉良好，信用风险较小。

（十一） 抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产余额 1490.09 万元，较年初减少 2014 万元，当年未有新增抵债资产。期末抵债资产中，房屋面积约 32056 平方米，土地面积约 36830 平方米，设备及物品约 230 万元。

本公司通过社会评估，采用公开拍卖、协议转让等多种处置方式，加大对抵债资产处置力度。全年共处置 2 宗抵债资产，实现变现收入 1500.3 万元，承担各项处置费用 1.65 万元，核销处置损失 515.35 万元。本公司将继续加大抵债资产处置力度，积极做好抵债资产日常管理，提高资产的收益率，并通过建立健全规章及奖励制度，调动清收不良资产工作的积极性，以减少资产损失。

（十二） 不良贷款情况及为解决不良贷款采取的措施

报告期末，不良贷款余额 350,887 千元，较年初增加 137,760 千元。本公司为解决不良贷款采取的措施有：

1、催收通知。借款人及保证人未按期支付贷款本金或利息时，本公司将及时对其发出“逾期贷款催收通知单”，要求其立即偿还贷款本金、利息。

2、不良贷款重组：本公司通过对原贷款条款进行调整的方式对不良贷款进行重组，如直接转期、要求额外的抵押品或保证方等。不良贷款重组由贷款审查委员会审议、批准。对重组后贷款，本公司根据其还款状况相应重新分类。

3、担保物处置/保证人追索。若贷款未获借款人偿还，则本公司会依据相关法律规定，处置担保物或者要求保证人代为偿还贷款。本公司通常通过公开拍卖的方式变现担保物，以最大限度地收回现金。

4、诉讼、仲裁程序。若借款人及保证人未能按时还款或者存在致使本公司贷款无法收回的因素，本公司将启动诉讼仲裁程序，依法追收不良贷款。

5、核销。对于已竭尽各种措施仍无法回收且符合财政部相关规定的贷款，本公司将其分类为损失类并进行贷款核销。本公司企业贷款的核销须由法律合规部负责材料及制订核销方案，并提交贷款审查委员会审议、批准。对于已核销贷款，本公司将予以持续追索。

四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

（一） 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
总资产	73,391,082	3.46	债券投资、贷款规模的增长
总负债	67,785,045	2.47	回购、存款规模的增长
股东权益	5,606,036	17.04	本年净利润增加
营业利润	1,081,080	19.03	贷款规模增加及平均收益率提高
净利润	860,604	9.59	贷款规模增加及平均收益率提高

(二) 会计报表中变化幅度超过 10% 以上的项目及原因

单位：人民币千元

项目	报告期末	较上年增减比例 (%)	主要原因
利息收入	3,892,256.52	22.04	贷款规模增加及平均收益率提高
利息支出	1,765,243.68	28.90	存款规模增加及平均利率提高
手续费及佣金收入	55,618.44	-39.36	国际代理业务减少所致
手续费及佣金支出	10,338.27	-32.71	国际代理业务减少所致
投资收益	69,215.62	221.61	出售可供出售金融资产获利所致
公允价值变动损益	1,961.22	10.73	债券市场跨期债券价格上扬
其他业务收入	14,238.83	12.21	汇兑收益增加
营业税金及附加	94,419.97	18.52	营业收入增加
业务及管理费	73,878.83	22.26	员工费用及办公费用增长
其他业务成本	14,651.39	68.46	新大楼运营成本增加所致
营业外收入	4,784.83	-88.98	处置固定资产净收益减少所致
营业外支出	19,722.86	175.37	捐赠支出增加所致
所得税费用	20,553.80	29.07	利润增加所致

五、关联交易和重大关联交易情况

本公司一直遵循诚信、公允的商业原则，坚持处理关联方交易与处理一般客户的银行业务一致，严格按照有关法律法规及公司制定的业务管理规章制度进行操作。本公司与关联方的关联交易主要涉及银行存款、贷款业务、保函、承兑汇票、信用证等业务，关联贷款方式为抵押、质押和保证，未向关联方发放信用贷款。从关联交易数量、结构和质量分析，现有的关联交易对本公司正常经营活动不会产生重大实质影响。

报告期末，公司对法人股东的贷款情况如下：

单位：股、人民币千元

股东名称	持有本公司股份	报告期末 贷款余额	贷款方式			
			保证	抵押	质押	信用
常熟市苏华物贸有限公司	60,000,000	29,000	29,000			
江苏隆力奇集团有限公司	43,500,000	77,000	56,000	21,000		
江苏常盛钢结构工程有限公司	35,549,100	18,300	11,450	6,850		
江苏白雪电器股份有限公司	35,184,600	81,000	81,000			
江苏梦兰集团有限公司	25,134,600	38,700	29,000		9700	
江苏良基集团有限公司	24,750,000	38,400	30,000	8,400		
江苏灵丰纺织集团有限公司	20,829,600	58,000	19000	39,000		
江苏龙达飞投资实业有限公司	19,500,000	60,000		60,000		
常熟华联商厦有限责任公司	18,384,600	20,000		20,000		
常熟市千仞岗制衣有限公司	18,108,433	31,000	10,000	21,000		
标准工业集团常熟福山服装机械有限公司	12,684,600	20,000	20,000			
常熟市汪桥重型机械制造有限公司	9,640,350	22,250	1,500	16,000	4750	
常熟市锡丰毛纺有限责任公司	9,103,200	8,000		4,000	4000	
江苏金利特不锈钢有限公司	5,073,840	44,600	25,000	19,600		
合 计	337,442,923	546,250	311,950	215,850	18,450	

报告期末，关联方交易款项余额累计：

单位：人民币千元

交易款项	余额	占比
关联方贷款	161,480	0.45
关联方存款	132,864	0.23

六、公司面临的各种风险及相关对策

公司面临的风险因素包括信用风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、操作性风险及技术性风险等。由于公司对这些风险认识充分，应对措施得力，有效防范了各种风险。

公司采取的主要措施有：

针对信用风险，本公司采用了标准化的授信政策和流程。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，制订本公司信贷政策及风险管理工作意见。具体包括八项机制：市场准入机制、分级审批机制、放款审核机制、贷后监控机制、风险预警机制、信贷退出机制、风险分类机制、不良资产处置机制。通过一系列制度建设和规范操作，规避这一风险。

针对流动性风险，加强和完善流动性业务指标的监管，规范各分支机构的经营行为，强化管理层的调控功能。将行内资金逐级、逐步集中，逐步建立应对流动性风险的内部决策控制、实时控制、事后监控和预警机制。建立高效、科学的系统内资金调控反馈机制，总行根据各分支机构资金头寸情况，进行有效的资金调剂，建立起系统内资金预测、统计和分析的管理体制。充分利用好有限的资金资源，实现资金在全行内的优化配置，以增强资金的效益性和流动性。

针对利率风险，积极加强利率走势研判，及时修订利率管理办法，引导采用浮动利率；继续坚持谨慎策略，监测市场风险指标，有效控制债券存续期；定期进行利率风险分析，努力使利率敏感性资产和负债相互匹配，减少利率风险敞口，降低重新定价风险。

针对汇率风险，进一步完善并认真落实外币管理的规章制度和操作规程，及时向外汇管理局申请调整结售汇敞口限额，把汇率风险控制最小范围；合理安排外币资金的币种和期限结构，并进行定期检查，尽量减少整体敞口风险。

针对操作性风险，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，实行全行机构和业务人员经营活动的规范化和标准化，并从稽核监督、法律保障、监察保卫、人力资源管理、新业务开展、完善治理结构等方面有效防范道德风险和操作风险。

针对技术性风险，本公司不断升级计算机操作系统，开发新的管理程序，保证计算机系统安全运行。同时，对员工定期进行各项培训，制订严格的规章制度，规范业务办理流程，避免业务人员操作失误。

针对声誉风险，本公司制订了声誉风险管理办法，确定了声誉风险管理的组织架构和具体职责，并实行舆情分级和报告制度，加强声誉风险管理宣传教育工作，努力培育声誉风险管理文化，提升全员声誉风险防范意识。

七、内控制度完整性、合理性和有效性说明

近年来，本公司不断优化内部控制环境，改进内部控制措施，完善信息交流与反馈机制，有力地促进了全行各项业务稳健运行，取得了一定的成果：

（一） 初步构建有效、系统的内部控制机制。

建立以股东大会、董事会、监事会为主体的公司治理组织架构，形成了由各支行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构，基本建立覆盖各项业务及岗位的制度体系，并在现有规章基础上，对内部控制制度实行动态管理，根据不同时期、不同业务发展的需要不断予以修订。明确每一个岗位的职责、权限，使员工及业务的办理处在内控制度的监督和控制之中。建立权力制约机制，实施重要岗位人员垂直委派制、关键岗位轮岗制度，对支行信贷风险经理和内部主管进行异地轮岗，对本公司分支机构和各职能部门的主要管理人员任其届满调离原岗，其余关键岗位人员实行轮岗制度。根据全面风险管理的要求，本公司加强了对非信贷领域的风险经理配备，并向总行科技部、资金部、零售银行部、国际业务部各配备一名风险经理，提高各职能部门的风险揭示和防范能力，前移控制关口，变事后被动保全为事前主动预防，从源头上遏制不良资产的出现。通过贯穿整个业务流程的授权和审批机制，在上下级、部门、岗位之间形成相互监督和制约，强化整体控制能力。

（二） 加强内部审计的独立性和权威性

不断提高本公司内部审计集约化管理的水平，进一步充实审计队伍，建立和完善审计制度、创新审计工作方法，加大内部审计资源的配置，使之与不断扩大的资产负债规模、业务增长速度相匹配，并不断提高内部审计的独立性和权威性。内审部门作为全行内部控制监督、评价的主要部门，定期或不定期对内部控制体系的健全性和有效性、内部控制制度的合理性和合规性以及制度执行情况进行客观评价，对发现的问题及时提出改进意见和建议，以促进全行内部控制体系的完善。内部审计工作质量和效率的提高，对促进全行提高风险防范能力，规范经营管理发挥了重要作用。

（三） 提高信贷审批的质量和效率

本公司持续改善信贷业务流程，将信贷风险的监控关口前移，改变以往事后监控的被动方式，强调信贷风险的事先预防；严格遵守授信“审批”与“发放”相分离原则，由公司银行部（小企业信贷中心）和授信审核部对授信过程和放款审核进行严格把关；充分发挥各分支机构风险经理的作用，实施分支机构层面的信贷联审制度。本公司信贷业务流程的改善，提高了信贷审批质量和效率，为本公司信贷业务健康发展提供了保障。

（四） 全面风险管理进一步加强

本公司以全面风险管理机制建设规划为指导，进一步优化风险管理体系，完善风险管理组织架构，健全风险管理政策，建立风险管控长效机制，加快提升全面风险管理能力。

①报告期内，董事会修订了《2010-2012 年风险管理政策》、《风险管理机制建设规划（2011 年至 2015 年）》、《市场风险管理政策》，完善风险管理政策。经营层制订了《2012 年风险管理工作意见》、《2012 年授信工作意见》、《2012 年合规工作意见》，明确全行各项业务的管理措施和工作目标。② 开展贸易类公司贷款、异地贷款、房屋按揭贷款、担保公司贷款风险排查，加强重点领域风险管控。③加强担保公司保证金管理，调整担保公司单户担保限额，控制担保风险。④坚持交易账户市场风险指标监测，开展压力测试，防范利率波动风险。⑤加强法律风险教育培训，特别是对新员工入职、客户经理、风险经理等骨干员工开展多层次、多形势的合规培训。⑥坚持舆情监测与分析，处理各类投诉，化解可能对本公司产生的声誉影响。⑦稳定推进苏南八家农商行联合建设巴塞

尔新资本协议，完成规划项目及非零售内部评级项目招标工作。

本公司对计算机信息系统的开发、运维管理与使用实行严格划分，明确各岗位职责，实行条线管理，并建立和健全了计算机信息系统风险防范制度，确保计算机信息系统设备、数据、系统运行和系统环境的安全。通过不断完善本公司信息系统总体规划和风险管理策略，对信息系统规章制度、技术规范、操作规程进行不断的深化和细化。建立了行长战略决策、信息科技管理委员会全权负责对全行信息系统、信息资源的规划与管理的一套信息科技管理领导和决策机制；制订了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司信息科技风险管理政策》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司本地分支机构机房建设暂行规定》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司防病毒管理办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司信息科技外包应急管理规定》、《常熟农村商业银行总行计算机管理办法》、《常熟农村商业银行支行计算机管理操作办法》、《常熟农村商业银行网络系统安全管理办法》、《常熟农村商业银行信息科技突发事件应急预案》等内部规章制度；成立了以行长负责的信息系统安全保障工作领导小组，针对信息系统的环境可能出现的问题，建立了应急计划、成立了应急指挥中心和应急/恢复小组，明确应急指挥中心和应急/恢复小组的职责与任务，保证应急方案的成功运作。对于生产数据及环境变更实行审批授权，双人操作。

（五） 健全内部控制信息沟通机制

本公司建立了有效的公文流转程序，保持了内部交流沟通的有效、及时和充分，同时建立了重大突发事件报告制度和干部个人重大事项报告制度，加强重大事项的沟通。本公司内部控制信息主要通过管理信息系统传递，其次还可通过报告、简报、会议记录等方式传递。本公司管理层一方面通过管理信息系统、核心业务系统收集内部控制信息，另一方面通过对员工的定期考评、召开会议等方式，获取员工对内部控制的意见和建议。本公司员工亦可通过撰写报告、发送电子邮件、专项汇报等形式向管理层反映各种意见和建议。

（六） 建立员工激励约束机制

针对员工的激励约束，本公司制定有《员工行为守则》、《员工奖励规则》、《员工保守秘密范围和管理规定》、《稽核工作管理办法》、《员工违规处理办法》等相关管理

制度，在将员工业绩贡献与其绩效奖励直接挂钩的同时，注重对产生不良影响和后果行为的查处，对直接责任人加大处罚力度，各管理人员对其下属的违规行为需承担管理不力的责任。

八、董事会日常工作情况

（一） 董事会会议情况

1、 本行于 2012 年 1 月 13 日在本行二十四楼会议室召开第四届董事会第八次会议，会议审议通过下列议案并形成决议：

- （1） 本行 2011 年度董事会工作报告；
- （2） 关于对琴川支行和新颜支行进行网点整合的议案。

2、 本行于 2012 年 2 月 5 日在本行二十四楼会议室召开第四届董事会第九次会议，会议听取了《本行 2011 年度内控评估报告》、《本行 2011 年度风险评估报告》、《本行 2011 年度声誉风险评估报告》、《本行 2011 年度信息科技风险评估报告》、《本行 2011 年度市场风险评估报告》、《本行 2011 年度关联交易情况报告》、《本行 2011 年度股权管理情况报告》、《本行 2011 年度合规报告》和《本行董事长、监事长和高管人员 2011 年度薪酬情况》以及《本行 2011 年度经营管理工作报告》，同时审议通过下列议案并形成决议：

- （1） 本行 2011 年度财务决算方案；
- （2） 本行 2011 年利润分配方案；
- （3） 本行 2012 年度财务预算方案；
- （4） 关于本行发行金融债券的议案；
- （5） 关于对本行申请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调整的议案；
- （6） 关于将本行持有的宝应县农村信用合作联社的股份转为宝应农村商业银行股份的议案；
- （7） 关于公布本行 2010 年度审计报告的议案；
- （8） 关于召开本行 2011 年度股东大会的议案；

3、 本行于 2012 年 2 月 21 日在以通讯表决的方式召开第四届董事会第十次会议，审议通过下列议案并形成决议：

- (1) 关于调整本行部分内部机构及其职能的议案；
- (2) 关于将本行金融市场部迁址上海的议案；

4、 本行于 2012 年 4 月 18 日在云南省腾冲县国际高尔夫旅游度假大饭店召开第四届董事会第十一次会议，会议听取了《关于本行 2012 年度一季度经营情况的报告》和《关于本届董事会近四次会议决议执行情况的报告》，同时通过下列议案并形成决议：

- (1) 关于拟在张家港市设立支行的议案；
- (2) 关于拟在东台市设立支行的议案；
- (3) 关于拟在湖北宜昌市批量化组建村镇银行的议案；
- (4) 关于将本行持有的泰兴市农村信用合作联社的股份转为江苏泰兴农村商业银行股份有限公司股份的议案；

- (5) 关于本行 2011 年度报告及其摘要的议案；
- (6) 关于修订本行市场风险管理政策及其制度的议案；
- (7) 关于调整本行第四届董事会下设专门委员成员构成的议案；

5、 本行于 2012 年 5 月 11 日以通讯表决的方式召开第四届董事会第十二次会议，会议表决通过了《关于成立本行机构管理部的议案》；

6、 本行于 2012 年 7 月 20 日在本行二十四楼会议室召开了第四届董事会第十三次会议，会议听取了《本行 2012 年半年度全面风险报告》、《本行 2012 年上半年声誉风险评估报告》、《本行 2012 年上半年合规报告》、《本行 2012 年上半年内部控制报告》、《关于本行 2012 年上半年关联交易报告》和《关于本行 2012 年上半年经营管理情况的报告》、同时通过下列议案并形成决议：

- (1) 关于参与苏南 8 家农村商业银行联合推进巴塞尔新资本协议项目建设的议案；
- (2) 关于修订本行《信息科技风险管理政策的议案》；
- (3) 关于发起设立慈善基金会的议案；

7、 本行于 2012 年 8 月 23 日以通讯表决的方式召开第四届董事会第十四次会议，会议审议并通过了《关于公布本行 2012 年半年度<审计报告>的议案》。

8、 本行于 2012 年 10 月 20 日在本行二十四楼会议室召开第四届董事会第十五次会议，会议听取了《关于本行 2012 年 1-3 季度经营管理情况的报告》和《本届董事会近四次会议决议执行情况的汇报》，会议通过下列议案并形成决议：

(1) 关于拟在江苏省淮安市和河南省洛阳市、安阳市批量化组建村镇银行的议案；

(2) 关于吴建亚同志辞去董事长等职务的议案；

(3) 关于修订本行《关联交易管理实施细则》的议案；

(4) 关于江苏隆力奇集团有限公司申请综合授信的议案；

9、 本行于 2012 年 12 月 10 日以通讯表决的方式召开第四届董事会第十七次会议，会议通过下列议案并形成决议：

(1) 关于调整汤阴等 6 家拟组建村镇银行投资金额和股份占比的议案；

(2) 关于江苏省隆力奇集团有限公司申请综合授信的议案。

九、利润分配

(一) 2012 年度利润分配预案

经本公司 2013 年 2 月 4 日召开的 2012 年度股东大会表决通过 2012 年度利润分配方案，决定采取派发现金红利方式，按 2012 年年末总股本 1,520,104,426 股为基数，以每 10 股派发现金红利人民币 1.25 元（含税）；并就 2011 年度及以前年度未分配利润留存部分，按 2012 年年末总股本 1,520,104,426 股为基数，以每 10 股派发现金红利人民币 1.25 元（含税）。

根据本次对 2011 年度及以前年度未分配利润留存部分和 2012 年度利润的分配预案，2012 年度，本公司现金分红比例合计为 25%（含税）。本次分配后，2012 年度及其以前年度未分配利润结转下年。

(二) 2011 年度利润分配方案

经本公司 2011 年 10 月 22 日召开的 2011 年第一次临时股东大会表决通过《关于本行

资本公积转增股本的议案》，决定以当日总股本 1,013,403,254 股为基数，以每 10 股转增 5 股的比例实施资本公积转增股本。

同时，经本公司 2012 年 2 月 26 日召开的 2011 年度股东大会表决通过 2011 年度利润分配方案，决定本年度不实行现金分红，未分配利润结转下年。

（三） 2010 年度利润分配方案

经本公司 2010 年 11 月 2 日召开的 2010 年第一次临时股东大会表决通过《关于本行资本公积转增股本的议案》，决定以当日总股本 575,602,250 股为基数，以每 10 股转增 5 股的比例实施资本公积转增股本。

同时，经本公司 2011 年 2 月 20 日召开的 2010 年度股东大会决议通过 2010 年度利润分配方案，决定采取派发现金红利方式，按 2010 年年末总股本 1,013,403,254 股为基数，以每 10 股派发现金红利人民币 1.25 元（含税），其余未分配利润结转下年。

（四） 近三年现金红利分配情况

单位：千元

年度	利润分配方案	现金分红数额	现金分红与归属于母公司 股东的净利润比率
2010 年度	10 股派 1.25 元	126,675.41	22.55
2011 年度	未现金分红	0.00	0.00
2012 年度	10 股派 2.5 元	380,026.11	44.16

（五） 利润分配政策制定及执行情况

根据本公司《章程》第一百四十五条规定“本行利润分配政策为：本行可以采用现金或股票方式分配股利。在本行盈利、现金流满足本行正常经营和发展的情况下，本行将实施积极的现金股利分配方法，重视对股东的投资回报，本行在有关法规允许情况下根据盈利状况可进行中期现金分红。本行每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可分配利润的百分之十，或最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。当本行资本充足率低于银行业监督管理机构要求的下限时，不得分配现金红利。”

本公司最近三年由董事会拟定并经股东大会审议通过的利润分配方案，以现金方式累

计分配可分配的利润为 5.07 亿元，占最近三年实现的年均可分配利润的 68.86%，符合相关规定。

十、经营环境、宏观政策法规的变化及影响

近一个时期以来，银行业经营管理正经历着重重挑战：一是经济增速放缓。目前经济增长已放慢节奏，转向“持续健康发展”，商业银行赖以生存的经济高增长将不复存在，其信贷、盈利的高增长也将难以为继；二是金融和技术脱媒。目前，在社会融资总量中，直接融资与间接融资“并重”的结构已相当清晰，金融脱媒愈演愈烈，同时，第三方支付对银行传统业态的强大冲击，将大大降低银行的地位和作用，削弱银行的生存能力；三是利率市场化加速。不对称降息和允许存款利率上浮，事实上已是利率市场化的到来，利差受保护时代已经结束，净息差逐步收窄，银行效益将进入个位数增长时代；四是银行信贷风险加速暴露。受我国经济弱增长及世界经济低迷不前的影响，部分企业生产和销售出现困难，资金链断裂引发企业老板“跑路”现象时有发生，银行信贷资产风险加速暴露，不良贷款强势反弹，这些都给银行 2013 年经营带来了考验。然而，挑战也将带来机遇，挑战将迫使银行转变经营发展思路，持续提升经营管理水平，从而最终提升可持续发展能力；同时，2013 年是全面贯彻落实十八大精神的开局之年，政策和监管层面均可能出台一系列金融创新措施，加快推进金融体制改革，这将给银行业带来新的机遇。

十一、2013 年度的经营计划

（一）2013 年度业务发展指导思想

深入学习贯彻十八大和中央经济工作会议精神，以市场为导向，以扩面为抓手，以创新为动力，以零售为重点，夯实基础，加快转型，全力打造“四个银行”，为全面完成第四届董事会工作目标而努力奋斗。

（二）2013 年度经营目标

- 1、总资产达 850 亿元；
- 2、年末存款余额达 660 亿元，较年初新增超 80 亿元，其中储蓄存款新增超 50 亿元；
- 3、年末贷款余额超 400 亿元（可视人民银行核定的信贷额度授权董事会调整）；

- 4、年末实现利润达 12 亿元；
- 5、年末资本充足率确保 12%以上；
- 6、年末十级分类后四类贷款占比不超 1%（年终可视实际情况授权董事会调整）；
- 7、贷款损失准备充足率达 200%；
- 8、拨备覆盖率 200%以上；
- 9、拨贷比 2.8%以上；
- 10、流动性比率 30%以上；
- 11、流动性覆盖率 100%以上；
- 12、净稳定资金比例 100%以上；
- 13、政府融资平台贷款比例不超上年；
- 14、无重大违规违纪案件，“三防一保”安全无事故。

（三） 2013 年度本公司主要措施

一是以扩面增量为根本方法，进一步夯实负债业务的基础。二是以结构调整为重点，着力增强资产业务的安全性。三是以风险防范为着力点，扎实推进内控机制建设。四是以改革创新为动力，充分激发全行经营活力。

第九节 监事会报告

一、监事会工作情况

（一） 报告期内监事会召开会议情况及审议的内容

报告期内，监事会共召开了五次会议，具体情况如下：

1、2012 年 1 月 13 日，第四届监事会第五次会议在本公司会议室召开，会议审议通过了《关于本行 2011 年度监事会工作报告》，并形成决议。

2、2012 年 2 月 5 日，第四届监事会第六次会议在本公司会议室召开，会议审议通过了《关于本行 2011 年度财务决算方案》、《关于本行 2011 年度利润分配方案》、《关于本行 2012 年度财务预算方案》、《关于本行发行金融债券的议案》、《关于对本行申请首

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调整的议案》、《关于将本行持有宝应县农村信用合作联社的股份转为宝应农村商业银行股份的议案》和《关于公布本行 2011 年度审计报告的议案》，并形成决议。

3、2012 年 4 月 18 日，第四届监事会第七次会议在云南腾冲国际高尔夫旅游大饭店召开，会议审议通过了《关于 2012 年度监事会工作计划的议案》、《关于对本行董事会成员 2011 年履职评价的议案》和《关于对本行高级管理人员 2011 年履职评价的议案》，并形成决议。

4、2012 年 7 月 20 日，第四届监事会第八次会议在本公司会议室召开，会议审议通过了《关于参与苏南 8 家农村商业银行联合推进巴塞尔新资本协议项目建设的议案》、《关于发起设立慈善基金会的议案》，并形成决议。

5、2012 年 10 月 20 日，第四届监事会第九次会议在本公司会议室召开，会议审议通过了《关于聘任本行监事会办公室主任的议案》，并形成决议。

（二） 报告期内监事会调研考察工作情况

报告期内，监事会组织审计稽核、风险管理等部门，开展对本公司重点部门业务操作流程、风险防范、资产质量和合规经营管理等方面进行检查，对异地支行、村镇银行内部控制制度执行情况进行检查评估。组织监事对本公司投资单位的经营情况进行现场和非现场检查。对各类检查中发现的问题和存在的风险隐患，及时向经营层作出提案，要求经营层将提案处理结果及时反馈监事会。

（三） 对董事、高管人员履职情况等评价工作的开展情况

年末，监事会及时对公司决策层、经营层和监督层等高管的工作履职情况进行评价，出具《高管履职评价报告》，向股东大会公示。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一） 本公司依法经营情况

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效；内控工作取得有效进展，内控制度不断健全，合规经营意识明显增强。没有发现董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司

及股东利益的行为。

（二） 本公司财务状况和资产质量

本年度财务报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所根据《企业会计准则》进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三） 本公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无重大收购、出售资产情况。

（四） 本公司关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

（五） 本公司内部控制制度情况

报告期内，公司的内部控制制度合理、有效，未发生重大案件。

（六） 本公司对股东大会决议的执行情况

监事会成员列席了公司董事会和出席了股东大会会议。监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

第十节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本公司存在 100 万元以上的未决诉讼案件 18 件，涉及诉讼本金人民币 9456.28 万元，本公司均作为原告涉诉。

二、报告期内本公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

三、重大合同及履行情况

（一） 重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) **重大担保：**报告期内，本公司除银监部门批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

(三) **委托理财：**报告期内本公司不存在委托理财事项。

(四) **其他重大合同（含担保等）及履行情况：**报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本公司续聘南京立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所担任本公司的审计机构。

五、公司及其董事、监事、高级管理人员在报告期内均未受行政机关的处罚。

六、其他重要事项

报告期内，除上述信息外，本公司无其他必要让公众了解的重要信息。

第十一节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

(一) **会计年度：**本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) **记账本位币：**本公司的记账本位币为人民币。

(三) **主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。**

(四) **报告期内本公司没有重大会计差错更正。**

三、企业合并及合并财务报表

报告期内，金坛常农商村镇银行有限责任公司、恩施州常农商村镇银行股份有限公司财务报表列入本公司财务报表合并范围。

第十二节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 三、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司章程》。

公司董事、高级管理人员关于 2012 年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公司法》相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2012 年年度报告后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2012 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

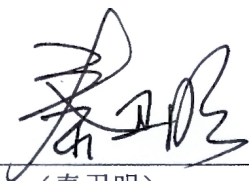
2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2012 年度报告及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2012 年度财务报告已经国内审计准则审计，并出具了标准审计报告。

董事、高管人员签名：



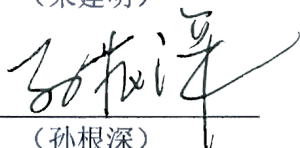
(宋建明)



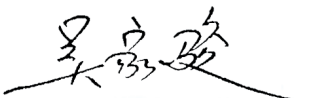
(秦卫明)



(徐惠春)



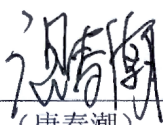
(孙根深)



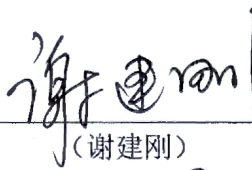
(吴家骏)



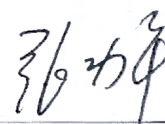
(徐之伟)



(唐春潮)



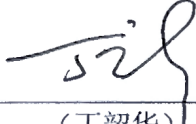
(谢建刚)



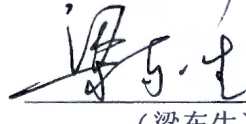
(张功平)



(曹 中)



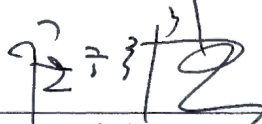
(丁韶华)



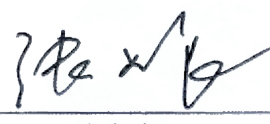
(梁东生)



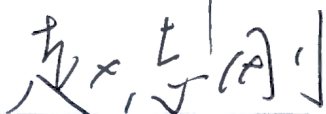
(厚福申)



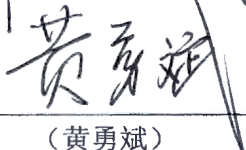
(庄广强)



(张义良)



(赵志刚)



(黄勇斌)

二〇一三年四月十六日



立信会计师事务所(特殊普通合伙)

地址: 上海市南京东路61号4楼

邮编: 200002

电话: 86-21-63391166

传真: 86-21-63392558

SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

4F.No.61 Nan Jing Dong Road

Shanghai China.200002

Tel :86-21-63391166

Fax:86-21-63392558

审计报告

信会师报字[2013]第 510010 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 2012 年 12 月 31 日的资产负债表和合并资产负债表、2012 年度的利润表和合并利润表、2012 年度的现金流量表和合并现金流量表、2012 年度所有者权益变动表和合并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。



立信会计师事务所(特殊普通合伙)

地址: 上海市南京东路61号4楼

邮编: 200002

电话: 86-21-63391166

传真: 86-21-63392558

SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

4F.No.61 Nan Jing Dong Road

Shanghai China.200002

Tel :86-21-63391166

Fax:86-21-63392558

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 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度、的经营成果和现金流量。



中国注册会计师:



中国注册会计师:



中国·上海

2013 年 2 月 22 日



合并资产负债表

单位名称:江苏淮阴农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

资 产	附注	2012年12月31日	2011年12月31日
资 产:			
现金及存放中央银行款项	七-(一)	13,817,427,160.54	10,757,838,214.08
存放同业款项	七-(二)	5,842,719,247.09	13,534,316,008.65
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产	七-(三)	675,829,630.00	1,195,247,040.90
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	七-(四)	4,234,513,795.54	2,453,125,905.84
应收利息	七-(五)	340,433,956.80	397,213,215.16
发放贷款和垫款	七-(六)	35,136,048,320.14	30,667,500,252.70
可供出售金融资产	七-(七)	7,670,548,761.83	5,565,999,068.49
持有至到期投资	七-(八)	4,354,112,259.44	5,213,811,338.51
应收款项类投资	七-(九)	333,334,358.90	346,445,783.56
长期股权投资	七-(十一)	558,131,861.31	445,348,798.24
投资性房地产		-	-
固定资产	七-(十二)	628,176,632.07	589,446,627.05
无形资产	七-(十三)	133,414,839.99	137,226,924.51
递延所得税资产	七-(十四)	217,976,319.10	144,554,947.73
其他资产	七-(十五)	208,546,335.12	200,084,273.76
资产总计		74,151,213,477.87	71,648,158,399.18
负债及股东权益			
负 债:		-	-
向中央银行借款	七-(十七)	135,000,000.00	12,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	七-(十八)	3,926,911,669.83	11,351,510,017.36
拆入资金	七-(十九)	-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	七-(二十)	4,023,354,756.82	2,901,300,000.00
吸收存款	七-(二十一)	58,920,891,849.87	51,373,287,946.67
应付职工薪酬	七-(二十二)	244,061,415.71	169,041,368.13
应交税费	七-(二十三)	157,504,046.60	157,537,993.23
应付利息	七-(二十四)	888,414,299.24	694,784,952.50
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债	七-(十四)	638,697.26	22,810,481.82
其他负债	七-(二十五)	124,064,489.34	82,272,508.56
负债合计		68,420,841,224.67	66,764,545,268.27
股东权益:			
股本	七-(二十六)	1,520,104,426.00	1,520,104,426.00
资本公积	七-(二十七)	473,848,017.46	523,562,350.70
减:库存股		-	-
盈余公积	七-(二十八)	1,389,577,542.90	1,131,396,266.42
一般风险准备	七-(二十九)	1,167,047,073.86	901,279,797.38
未分配利润	七-(三十)	1,081,947,531.22	725,636,855.68
外币报表折算差额		-	-
归属于母公司股权权益合计		5,632,524,591.44	4,801,979,696.18
少数股东权益		97,847,661.76	81,633,434.73
股东权益合计		5,730,372,253.20	4,883,613,130.91
负债和股东权益总计		74,151,213,477.87	71,648,158,399.18

后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分。

法定代表人:

天 天 天

行长:

宋 玉 明

财务负责人:

张 旭

资产负债表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

资 产	附注	2012年12月31日	2011年12月31日
资 产:			
现金及存放中央银行款项	十七-(一)	13,650,373,606.19	10,590,481,173.83
存放同业款项	十七-(二)	6,104,548,988.55	13,685,458,937.49
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		675,829,630.00	1,195,247,040.90
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		4,234,513,795.54	2,453,125,905.84
应收利息		328,316,925.10	387,191,965.52
发放贷款和垫款	十七-(三)	34,253,858,788.80	29,942,612,760.88
可供出售金融资产		7,670,548,761.83	5,565,999,068.49
持有至到期投资		4,354,112,259.44	5,213,811,338.51
应收款项类投资		333,334,358.90	346,445,783.56
长期股权投资	十七-(四)	619,354,301.31	506,571,238.24
投资性房地产		-	-
固定资产		613,988,160.72	575,165,337.37
无形资产		133,414,839.99	137,226,924.51
递延所得税资产		214,461,896.24	141,761,447.26
其他资产		204,425,258.98	197,950,608.66
资产总计		73,391,081,571.59	70,939,049,531.06
负债及股东权益			
负 债:		-	-
向中央银行借款		100,000,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项		4,248,007,035.27	11,476,730,372.67
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		4,023,354,756.82	2,901,300,000.00
吸收存款	十七-(五)	58,011,270,239.81	50,651,432,020.06
应付职工薪酬		240,743,723.52	168,527,442.18
应交税费		153,382,194.35	153,855,700.74
应付利息		884,909,089.04	693,129,157.28
预计负债		-	-
应付债券		-	-
递延所得税负债		638,697.26	22,810,481.82
其他负债		122,739,632.96	81,242,050.44
负债合计		67,785,045,369.03	66,149,027,225.19
股东权益:			
股本		1,520,104,426.00	1,520,104,426.00
资本公积		468,988,140.46	521,164,498.70
减:库存股		-	-
盈余公积		1,389,577,542.90	1,131,396,266.42
一般风险准备		1,167,047,073.86	901,279,797.38
未分配利润		1,060,319,019.34	716,077,317.37
股东权益合计		5,606,036,202.56	4,790,022,305.87
负债和股东权益总计		73,391,081,571.59	70,939,049,531.06

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:



合并利润表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2012年度	2011年度
一、营业收入		2,335,125,871.73	1,986,653,269.99
利息净收入	七-(三十一)	2,189,571,500.33	1,865,035,198.38
利息收入		3,967,831,359.20	3,241,757,415.84
利息支出		1,778,259,858.87	1,376,722,217.46
手续费及佣金净收入	七-(三十二)	45,749,504.12	76,269,106.81
手续费及佣金收入		56,090,807.90	92,004,216.18
手续费及佣金支出		10,341,303.78	15,735,109.37
投资收益	七-(三十三)	69,215,620.51	19,051,000.08
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		15,004,983.07	6,413,176.84
公允价值变动收益	七-(三十四)	1,961,222.42	1,771,112.30
汇兑收益		16,792,990.43	14,247,794.37
其他业务收入		11,835,033.92	10,279,058.05
二、营业支出		1,224,959,130.07	1,064,372,273.30
营业税金及附加	七-(三十五)	97,301,605.34	81,596,386.14
业务及管理费	七-(三十六)	762,920,024.57	618,113,467.62
资产减值损失	七-(三十七)	350,063,295.03	355,957,794.98
其他业务成本		14,674,205.13	8,704,624.56
三、营业利润		1,110,166,741.66	922,280,996.69
加:营业外收入	七-(三十八)	10,195,529.41	47,301,119.13
减:营业外支出	七-(三十九)	20,003,205.21	7,472,972.47
四、利润总额		1,100,359,065.86	962,109,143.35
减:所得税费用	七-(四十)	213,837,085.33	164,363,461.92
五、净利润		886,521,980.53	797,745,681.43
归属于母公司股东的净利润		872,673,228.50	789,502,542.10
少数股东损益		13,848,752.03	8,243,139.33
六、每股收益:			
(一) 基本每股收益	七-(四十一)	0.57	0.52
(二) 稀释每股收益		0.57	0.52
七、其他综合收益	七-(四十二)	-39,762,858.24	115,769,602.68
八、综合收益总额		846,759,122.29	913,515,284.11
归属于母公司所有者的综合收益总额		830,544,895.26	904,505,276.78
归属于少数股东的综合收益总额		16,214,227.03	9,010,007.33

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人:

吴建勇

行长:

宋志昭

财务负责人:

张如

利润表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2012年度	2011年度
一、营业收入		2,274,501,674.79	1,946,334,527.45
利息净收入	十七-(六)	2,127,012,841.07	1,819,742,758.16
利息收入		3,892,256,520.04	3,189,197,747.64
利息支出		1,765,243,678.97	1,369,454,989.48
手续费及佣金净收入	十七-(七)	45,280,166.44	76,362,554.49
手续费及佣金收入		55,618,440.22	91,725,154.09
手续费及佣金支出		10,338,273.78	15,362,599.60
投资收益	十七-(八)	69,215,620.51	21,521,440.08
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		15,004,983.07	6,413,176.84
公允价值变动收益		1,961,222.42	1,771,112.30
汇兑收益		16,792,990.43	14,247,794.37
其他业务收入		14,238,833.92	12,688,868.05
二、营业支出		1,193,421,390.24	1,038,061,505.44
营业税金及附加		94,419,970.20	79,666,763.19
业务及管理费	十七-(九)	738,788,259.43	604,296,974.04
资产减值损失	十七-(十)	345,561,775.48	345,400,590.65
其他业务成本		14,651,385.13	8,697,177.56
三、营业利润		1,081,080,284.55	908,273,022.01
加:营业外收入		4,784,825.08	43,422,279.26
减:营业外支出		19,722,861.13	7,162,345.97
四、利润总额		1,066,142,248.50	944,532,955.30
减:所得税费用		205,537,993.57	159,244,743.88
五、净利润		860,604,254.93	785,288,211.42
六、每股收益:			
(一) 基本每股收益		0.57	0.52
(二) 稀释每股收益		0.57	0.52
七、其他综合收益		-44,590,358.24	114,255,002.68
八、综合收益总额		816,013,896.69	899,543,214.10

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

合并现金流量表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2012年度	2011年度
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		122,411,676.77	17,055,866,088.80
向中央银行借款净增加额		123,000,000.00	12,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,962,007,578.28	565,347,178.54
收取利息、手续费及佣金的现金		4,063,787,051.87	3,152,702,212.19
收到其他与经营活动有关的现金	七-(四十三)	92,795,429.44	73,396,921.75
经营活动现金流入小计		6,364,001,736.36	20,859,312,401.28
客户贷款及垫款净增加额		4,812,892,306.98	4,835,906,151.54
存放中央银行和同业款项净增加额		233,943,615.14	4,615,990,959.38
支付利息支出、手续费及佣金的现金		1,594,946,017.66	1,162,117,098.31
支付给职工以及为职工支付的现金		318,906,381.48	281,956,861.35
支付的各项税费		403,554,196.54	329,813,502.56
支付的其他与经营活动有关的现金	七-(四十三)	390,147,079.93	237,877,068.85
经营活动现金流出小计		7,754,389,597.73	11,463,661,641.99
经营活动产生的现金流量净额		-1,390,387,861.37	9,395,650,759.29
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		20,909,300,261.02	21,646,928,016.74
取得投资收益收到的现金		60,506,761.23	21,186,423.43
收到其他与投资活动有关的现金	七-(四十三)	5,194,108.57	47,943,930.00
投资活动现金流入小计		20,975,001,130.82	21,716,058,370.17
投资支付的现金		21,729,574,682.57	24,644,962,106.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		99,471,953.34	123,550,445.06
支付其他与投资活动有关的现金		-	45,760,000.00
投资活动现金流出小计		21,829,046,635.91	24,814,272,551.24
投资活动产生的现金流量净额		-854,045,505.09	-3,098,214,181.07
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	128,497,411.28
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		-	1,822,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	128,497,411.28
筹资活动产生的现金流量净额		-	-128,497,411.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-177,352.62	-7,161,290.41
五、现金及现金等价物净增加额	七-(四十四)	-2,244,610,719.08	6,161,777,876.53
加:期初现金及现金等价物余额		15,436,050,380.48	9,274,272,503.95
六、期末现金及现金等价物余额	七-(四十四)	13,191,439,661.40	15,436,050,380.48

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

现金流量表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2012年度	2011年度
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		130,521,003.45	16,870,849,370.47
向中央银行借款净增加额		100,000,000.00	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,962,007,578.28	565,347,178.54
收取利息、手续费及佣金的现金		3,989,861,425.34	3,107,267,178.46
收到其他与经营活动有关的现金		84,670,605.35	67,411,387.83
经营活动现金流入小计		6,267,060,612.42	20,610,875,115.30
客户贷款及垫款净增加额		4,651,088,747.91	4,568,665,545.99
存放中央银行和同业款项净增加额		212,317,745.50	4,551,399,058.20
支付利息支出、手续费及佣金的现金		1,583,802,020.99	1,155,758,844.13
支付给职工以及为职工支付的现金		311,362,557.72	278,900,942.70
支付的各项税费		391,919,384.97	322,837,180.53
支付的其他与经营活动有关的现金		378,231,566.96	243,217,569.20
经营活动现金流出小计		7,528,722,024.05	11,120,779,140.75
经营活动产生的现金流量净额		-1,261,661,411.63	9,490,095,974.55
二、投资活动产生的现金流量:		-	-
收回投资收到的现金		20,909,300,261.02	21,662,228,016.74
取得投资收益收到的现金		60,506,761.23	22,614,423.43
收到其他与投资活动有关的现金		5,194,108.57	47,943,930.00
投资活动现金流入小计		20,975,001,130.82	21,732,786,370.17
投资支付的现金		21,729,574,682.57	24,644,962,106.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		95,582,234.92	116,702,904.94
支付其他与投资活动有关的现金		-	45,760,000.00
投资活动现金流出小计		21,825,156,917.49	24,807,425,011.12
投资活动产生的现金流量净额		-850,155,786.67	-3,074,638,640.95
三、筹资活动产生的现金流量:		-	-
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	126,675,411.28
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	126,675,411.28
筹资活动产生的现金流量净额		-	-126,675,411.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-177,352.62	-7,161,290.41
五、现金及现金等价物净增加额	十七-(十一)	-2,111,994,550.92	6,281,620,631.91
加:期初现金及现金等价物余额		15,509,264,814.34	9,227,644,182.43
六、期末现金及现金等价物余额	十七-(十一)	13,397,270,263.42	15,509,264,814.34

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

合并股东权益变动表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2012年度

单位:人民币元

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	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1,520,104,426.00	523,562,350.70	-	1,131,396,266.42	901,279,797.38	725,636,855.68	81,633,434.73	4,883,613,130.91
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,520,104,426.00	523,562,350.70	-	1,131,396,266.42	901,279,797.38	725,636,855.68	81,633,434.73	4,883,613,130.91
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-49,714,333.24	-	258,181,276.48	265,767,276.48	356,310,675.54	16,214,227.03	846,759,122.29
(一) 净利润	-	-	-	-	-	872,673,228.50	13,848,752.03	886,521,980.53
(二) 其他综合收益	-	-49,714,333.24	-	-	7,586,000.00	-	2,365,475.00	-39,762,858.24
上述(一)和(二)小计	-	-49,714,333.24	-	-	7,586,000.00	872,673,228.50	16,214,227.03	846,759,122.29
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	258,181,276.48	258,181,276.48	-516,362,552.96	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	258,181,276.48	-	-258,181,276.48	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	258,181,276.48	-258,181,276.48	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,520,104,426.00	473,848,017.46	-	1,389,577,542.90	1,167,047,073.86	1,081,947,531.22	97,847,661.76	5,730,372,253.20

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务报表第7页

财务负责人:

合并股东权益变动表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2011年度

单位:人民币元

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	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	1,013,403,254.00	929,982,588.02	-	935,074,213.57	768,764,765.67	376,925,009.42	89,145,427.40	4,113,295,258.08
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,013,403,254.00	929,982,588.02	-	935,074,213.57	768,764,765.67	376,925,009.42	89,145,427.40	4,113,295,258.08
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	506,701,172.00	-406,420,237.32	-	196,322,052.85	132,515,031.71	348,711,846.26	-7,511,992.67	770,317,872.83
(一) 净利润	-	-	-	-	-	789,502,542.10	8,243,139.33	797,745,681.43
(二) 其他综合收益	-	100,280,934.68	-	-	14,721,800.00	-	766,868.00	115,769,602.68
上述(一)和(二)小计	-	100,280,934.68	-	-	14,721,800.00	789,502,542.10	9,010,007.33	913,515,284.11
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-14,700,000.00	-14,700,000.00
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-14,700,000.00	-14,700,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	196,322,052.85	117,793,231.71	-440,790,695.84	-1,822,000.00	-128,497,411.28
1. 提取盈余公积	-	-	-	196,322,052.85	-	-196,322,052.85	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	117,793,231.71	-117,793,231.71	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-126,675,411.28	-1,822,000.00	-128,497,411.28
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	506,701,172.00	-506,701,172.00	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	506,701,172.00	-506,701,172.00	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,520,104,426.00	523,562,350.70	-	1,131,396,266.42	901,279,797.38	725,636,855.68	81,633,434.73	4,883,613,130.91

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务负责人:

财务报表第8页

股东权益变动表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2012年度

单位:人民币元

项目	股本	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,520,104,426.00	521,164,498.70	-	1,131,396,266.42	901,279,797.38	716,077,317.37	4,790,022,305.87
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,520,104,426.00	521,164,498.70	-	1,131,396,266.42	901,279,797.38	716,077,317.37	4,790,022,305.87
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-52,176,358.24	-	258,181,276.48	265,767,276.48	344,241,701.97	816,013,896.69
(一)净利润	-	-	-	-	-	860,604,254.93	860,604,254.93
(二)其他综合收益	-	-52,176,358.24	-	-	7,586,000.00	-	-44,590,358.24
上述(一)和(二)小计	-	-52,176,358.24	-	-	7,586,000.00	860,604,254.93	816,013,896.69
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	258,181,276.48	258,181,276.48	-516,362,552.96	-
1.提取盈余公积	-	-	-	258,181,276.48	-	-258,181,276.48	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	258,181,276.48	-258,181,276.48	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
(六)专项储备	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,520,104,426.00	468,988,140.46	-	1,389,577,542.90	1,167,047,073.86	1,060,319,019.34	5,606,036,202.56

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

财务报表第9页

财务负责人:

股东权益变动表

单位名称:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2011年度

单位:人民币元

项目	股本	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,013,403,254.00	928,332,468.02	-	935,074,213.57	768,764,765.67	371,579,801.79	4,017,154,503.05
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,013,403,254.00	928,332,468.02	-	935,074,213.57	768,764,765.67	371,579,801.79	4,017,154,503.05
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	506,701,172.00	-407,167,969.32	-	196,322,052.85	132,515,031.71	344,497,515.58	772,867,802.82
(一)净利润	-	-	-	-	-	785,288,211.42	785,288,211.42
(二)其他综合收益	-	99,533,202.68	-	-	14,721,800.00	-	114,255,002.68
上述(一)和(二)小计	-	99,533,202.68	-	-	14,721,800.00	785,288,211.42	899,543,214.10
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	196,322,052.85	117,793,231.71	-440,790,695.84	-126,675,411.28
1.提取盈余公积	-	-	-	196,322,052.85	-	-196,322,052.85	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	117,793,231.71	-117,793,231.71	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-126,675,411.28	-126,675,411.28
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	506,701,172.00	-506,701,172.00	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	506,701,172.00	-506,701,172.00	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
(六)专项储备	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,520,104,426.00	521,164,498.70	-	1,131,396,266.42	901,279,797.38	716,077,317.37	4,790,022,305.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

吴建亚

行长:

财务负责人:

宋正明

财务负责人:

张义明