



# 常熟银行

股票代码  
601128

## 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018年第三季度报告



7X24小时全国服务热线 4009-962000  
☎ 962000 (江苏) 🔍 [www.csrcbank.com](http://www.csrcbank.com)



# 目 录

一、	重要提示.....	1
二、	公司基本情况.....	1
三、	重要事项.....	4
四、	补充财务数据.....	5
五、	附录.....	7

## 一、重要提示

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

### 1.2 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
吴敏艳	独立董事	公务原因	张荷莲
蒋建圣	独立董事	公务原因	张荷莲
曹中	独立董事	公务原因	袁秀国

1.3 公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人薛文及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
总资产	<b>164,775,171</b>	145,824,683	13.00
归属于上市公司股东的净资产	<b>12,144,272</b>	10,468,055	16.01
归属于上市公司股东的每股净 资产（元/股）	<b>5.46</b>	4.71	15.92
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告 期末(1-9月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	<b>997,150</b>	-6,268,095	-
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告 期末(1-9月)	比上年同期增减 (%)

营业收入	4,279,796	3,618,775	18.27
归属于上市公司股东的净利润	1,119,948	893,641	25.32
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,121,647	885,177	26.71
加权平均净资产收益率(%)	9.71	8.89	增加0.82个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.72	8.80	增加0.92个百分点
基本每股收益(元/股)	0.50	0.40	25.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.50	0.40	25.00
稀释每股收益(元/股)	0.44	0.40	10.00

## 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额(1-9月)	说明
非流动资产处置损益	1,151	1,152	处置固定资产等的净收益
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	-	617	计入营业外收入的政府补助
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,101	-3,907	其他营业外收支净额
少数股东权益影响额	129	-128	合并子公司营业外收支净额中归属于少数股东的部分
所得税影响额	-594	567	营业外收支对应的所得税影响
合计	1,787	-1,699	

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位：股

股东总数(户)						59,829
前十名股东持股情况						
股东名称 (全称)	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	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	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	58,326,000	2.62	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	27,411,753	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	24,000,000	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	23,200,000	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
全国社保基金四一一组合	14,998,606	人民币普通股	14,998,606
香港中央结算有限公司	14,472,879	人民币普通股	14,472,879
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	9,744,777	人民币普通股	9,744,777
中国农业银行股份有限公司—大成景阳领先混合型证券投资基金	7,000,000	人民币普通股	7,000,000
基本养老保险基金一二零六组合	5,645,566	人民币普通股	5,645,566
中国银行股份有限公司—招商制造业转型灵活配置混合型证券投资基金	4,838,900	人民币普通股	4,838,900
中国银行股份有限公司—华泰柏瑞量化增强混合型证券投资基金	4,575,925	人民币普通股	4,575,925
中国建设银行股份有限公司—万家精选混合型证券投资基金	4,021,047	人民币普通股	4,021,047
中国银行股份有限公司—华泰柏瑞量化阿尔法灵活配置混合型证券投资基金	3,308,071	人民币普通股	3,308,071
工银瑞信基金—建设银行—中国人寿—中国人寿委托工银瑞信基金公司股票型组合	3,093,200	人民币普通股	3,093,200
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟市发展投资有限公司、江苏江南商贸集团有限责任公司同为常熟市政府国有资产监督管理委员会控制的公司。除此之外，本行未知其余股东之间是否存在关联关系。		

### 三、重要事项

#### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	报告期末	较上年末 增减 (%)	主要原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	190,537	-55.15	交易性金融债券减少
买入返售金融资产	-	-100.00	买入返售票据减少
可供出售金融资产	25,473,522	39.67	可供出售基金及企业债券增加
同业及其他金融机构存放款项	2,598,592	488.94	境内同业存放款项增加
拆入资金	200,000	53.85	银行拆入款项增加
衍生金融负债	2,835	100.00	衍生业务公允价值变动
卖出回购金融资产	5,112,900	-36.93	卖出回购债券减少
应交税费	400,832	38.36	应交企业所得税增加
递延所得税负债	118,514	52.03	可供出售债券公允价值增加
其他负债	409,253	-36.76	其他应付款减少
其他权益工具	650,534	100.00	可转债权益部分
其他综合收益	121,519	-	可供出售债券公允价值增加
未分配利润	2,509,842	40.22	盈利能力增强且当年利润尚未进行分配

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	年初至报告 期末	较上年同期 增减 (%)	主要原因
其他收益	44,280	108.89	相关政府补助增加
投资收益	180,673	197.95	基金等投资收益增加
公允价值变动收益	6,815	-	交易性金融资产市场价格提高
汇兑收益	17,665	55.06	汇兑收入增加
资产处置收益	1,152	115,100.00	资产处置收益增加
其他业务收入	8,232	-86.25	其他业务收入减少
其他业务成本	1,901	100.00	其他业务成本增加
营业外收入	6,090	-72.75	营业外收入减少
营业外支出	9,380	43.40	捐赠支出增加
少数股东损益	86,886	88.89	子公司净利润增加
其他综合收益的税后净额	308,062	-	可供出售债券公允价值增加
综合收益总额	1,514,896	92.93	可供出售债券公允价值增加及利润增加
归属于母公司股东的综合收益总额	1,428,010	93.18	可供出售债券公允价值增加及利润增加

归属于少数股东的综合收益总额	<b>86,886</b>	88.89	子公司净利润增加
经营活动产生的现金流量净额	<b>997,150</b>	-	客户存款和同业存放款项净增加额增加

公司名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
法定代表人	宋建明
日期	2018年10月22日

## 四、补充财务数据

### 4.1 补充会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
<b>存款总额</b>	<b>114,542,651</b>	99,004,967
其中：对公活期存款	<b>32,533,393</b>	27,868,290
对公定期存款	<b>15,206,315</b>	13,174,382
活期储蓄存款	<b>12,943,420</b>	13,954,900
定期储蓄存款	<b>47,581,303</b>	38,288,709
其他存款	<b>6,278,220</b>	5,718,686
<b>贷款总额</b>	<b>91,863,714</b>	77,811,115
其中：对公贷款	<b>41,481,886</b>	36,056,522
个人贷款	<b>45,216,157</b>	37,163,728
贴现	<b>5,165,671</b>	4,590,865

### 4.2 资本数据

单位：千元 币种：人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	<b>12,475,844</b>	11,224,552
一级资本净额	<b>12,527,493</b>	11,224,552
总资本净额	<b>18,455,920</b>	16,969,640
核心一级资本充足率(%)	<b>10.03</b>	9.53
一级资本充足率(%)	<b>10.08</b>	9.53
资本充足率(%)	<b>14.84</b>	14.40

## 4.3 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日
杠杆率(%)	<b>6.21</b>	6.13	6.58	6.04
一级资本净额	<b>11,224,552</b>	10,754,854	10,684,225	9,642,310
调整后的表内外资产余额	<b>180,811,274</b>	175,316,022	162,463,354	159,563,493

## 4.4 补充财务指标

主要指标(%)	2018年9月30日	2017年12月31日
资产利润率	<b>1.04</b>	0.96
资本利润率	<b>13.44</b>	12.27
资本充足率	<b>14.84</b>	12.97
一级资本充足率	<b>10.08</b>	9.92
核心一级资本充足率	<b>10.03</b>	9.88
不良贷款率	<b>1.00</b>	1.14
拨备覆盖率	<b>406.74</b>	325.93
拨贷比	<b>4.05</b>	3.72
成本收入比	<b>35.33</b>	37.14

注：资产利润率、资本利润率均经年化处理。

## 4.5 五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2018年9月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	<b>88,998,792</b>	<b>96.88</b>	74,850,361	96.20
关注类	<b>1,949,115</b>	<b>2.12</b>	2,073,366	2.66
次级类	<b>842,527</b>	<b>0.92</b>	845,491	1.09
可疑类	<b>61,003</b>	<b>0.07</b>	33,181	0.04
损失类	<b>12,277</b>	<b>0.01</b>	8,716	0.01
总额	<b>91,863,714</b>	<b>100.00</b>	77,811,115	100.00



## 五、附录

### 5.1 财务报表

#### 合并资产负债表

2018年9月30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 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	15,858,259	15,633,366
存放同业款项	1,128,463	1,104,611
拆出资金	866,950	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	190,537	424,851
买入返售金融资产	-	1,032,647
应收利息	1,239,717	1,090,551
发放贷款和垫款	88,138,725	74,918,871
可供出售金融资产	25,473,522	18,238,715
持有至到期投资	15,870,455	13,066,625
应收款项类投资	13,260,121	16,466,492
长期股权投资	262,973	230,373
固定资产	996,840	1,075,245
在建工程	268,385	255,675
无形资产	165,061	178,300
递延所得税资产	852,191	729,626
其他资产	202,972	194,344
资产总计	164,775,171	145,824,683
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,539,570	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	2,598,592	441,234
拆入资金	200,000	130,000
衍生金融负债	2,835	-
卖出回购金融资产款	5,112,900	8,106,200
吸收存款	114,542,651	99,004,967
应付职工薪酬	315,927	292,643
应交税费	400,832	289,696
应付利息	2,504,207	2,459,447
应付债券	23,197,748	20,356,673
递延所得税负债	118,514	77,956

其他负债	409,253	647,180
负债合计	151,943,029	134,715,996
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,222,789	2,222,728
其他权益工具	650,534	-
资本公积	691,754	694,050
其他综合收益	121,519	-186,543
盈余公积	3,212,915	3,212,915
一般风险准备	2,734,919	2,734,919
未分配利润	2,509,842	1,789,986
归属于母公司所有者权益合计	12,144,272	10,468,055
少数股东权益	687,870	640,632
所有者权益（或股东权益）合计	12,832,142	11,108,687
负债和所有者权益（或股东权益）总计	164,775,171	145,824,683

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

### 母公司资产负债表

2018年9月30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 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	14,762,539	14,737,444
存放同业款项	4,407,813	3,902,896
拆出资金	866,950	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	190,537	424,851
买入返售金融资产	-	1,032,647
应收利息	1,212,345	1,063,501
发放贷款和垫款	75,398,048	64,594,557
可供出售金融资产	25,473,522	18,238,715
持有至到期投资	15,870,455	13,066,625
应收款项类投资	13,260,121	16,466,492
长期股权投资	988,579	922,792
固定资产	806,708	870,390
在建工程	220,266	216,636
无形资产	154,621	165,882
递延所得税资产	784,709	662,692
其他资产	78,103	92,163
资产总计	154,475,316	137,642,674

<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,150,000	2,700,000
同业及其他金融机构存放款项	3,024,470	1,108,813
拆入资金	200,000	130,000
衍生金融负债	2,835	-
卖出回购金融资产款	5,112,900	8,106,200
吸收存款	105,282,064	91,316,286
应付职工薪酬	268,430	226,773
应交税费	386,401	245,816
应付利息	2,380,961	2,363,062
应付债券	23,197,748	20,356,673
递延所得税负债	118,514	77,956
其他负债	388,707	622,932
负债合计	142,513,030	127,254,511
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,222,789	2,222,728
其他权益工具	650,534	-
资本公积	689,418	689,090
其他综合收益	121,519	-186,543
盈余公积	3,212,915	3,212,915
一般风险准备	2,734,919	2,734,919
未分配利润	2,330,192	1,715,054
所有者权益（或股东权益）合计	11,962,286	10,388,163
负债和所有者权益（或股东权益）总计	154,475,316	137,642,674

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

### 合并利润表

2018年1—9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 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报 告期期末 金额 (1-9月)	上年年初至 报告期期末 金额(1-9月)
<b>一、营业收入</b>	<b>1,532,874</b>	1,256,780	<b>4,279,796</b>	3,618,775
利息净收入	1,363,029	1,079,053	3,720,294	3,174,165
利息收入	2,274,357	1,885,234	6,355,848	5,433,756
利息支出	911,328	806,181	2,635,554	2,259,591
手续费及佣金净收入	71,434	107,905	300,685	292,671
手续费及佣金收入	87,777	121,504	340,241	329,482

手续费及佣金支出	16,343	13,599	39,556	36,811
投资收益（损失以“—”号填列）	76,826	3,267	180,673	60,639
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18,000	8,800	38,000	32,000
资产处置收益（损失以“—”号填列）	1,151	-	1,152	1
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-4,110	394	6,815	-1,169
汇兑收益（损失以“—”号填列）	8,197	4,446	17,665	11,392
其他收益	15,498	7,910	44,280	21,198
其他业务收入	849	53,805	8,232	59,878
<b>二、营业支出</b>	<b>936,329</b>	<b>787,281</b>	<b>2,725,216</b>	<b>2,415,629</b>
税金及附加	9,479	10,366	28,057	29,186
业务及管理费	517,359	442,783	1,510,200	1,313,783
资产减值损失	409,491	334,132	1,185,058	1,072,660
其他业务成本	-	-	1,901	-
<b>三、营业利润（亏损以“—”号填列）</b>	<b>596,545</b>	<b>469,499</b>	<b>1,554,580</b>	<b>1,203,146</b>
加：营业外收入	3,141	1,527	6,090	22,349
减：营业外支出	2,040	2,020	9,380	6,541
<b>四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）</b>	<b>597,646</b>	<b>469,006</b>	<b>1,551,290</b>	<b>1,218,954</b>
减：所得税费用	163,538	134,050	344,456	279,314
<b>五、净利润（净亏损以“—”号填列）</b>	<b>434,108</b>	<b>334,956</b>	<b>1,206,834</b>	<b>939,640</b>
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	434,108	334,956	1,206,834	939,640
2. 终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类				
1. 归属于母公司所有者的净利润	408,816	322,687	1,119,948	893,641
2. 少数股东损益	25,292	12,269	86,886	45,999
<b>六、每股收益：</b>				
（一）基本每股收益（元/股）	0.18	0.14	0.50	0.40
（二）稀释每股收益（元/股）	0.15	0.14	0.44	0.40
<b>七、其他综合收益税后净额</b>	<b>95,003</b>	<b>-11,158</b>	<b>308,062</b>	<b>-154,443</b>
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	95,003	-11,158	308,062	-154,443
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	95,003	-11,158	308,062	-154,443
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	95,003	-11,158	308,062	-154,443
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
<b>八、综合收益总额</b>	<b>529,111</b>	<b>323,798</b>	<b>1,514,896</b>	<b>785,197</b>

归属于母公司所有者的综合收益总额	<b>503,819</b>	311,529	<b>1,428,010</b>	739,198
归属于少数股东的综合收益总额	<b>25,292</b>	12,269	<b>86,886</b>	45,999

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

### 母公司利润表

2018年1—9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 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报 告期期末 金额 (1-9月)	上年年初至 报告期期末 金额(1-9月)
<b>一、营业收入</b>	<b>1,286,293</b>	1,071,497	<b>3,597,762</b>	3,120,225
利息净收入	<b>1,126,450</b>	901,376	<b>3,063,297</b>	2,688,772
利息收入	<b>1,991,317</b>	1,674,336	<b>5,573,230</b>	4,861,469
利息支出	<b>864,867</b>	772,960	<b>2,509,933</b>	2,172,697
手续费及佣金净收入	<b>71,955</b>	108,210	<b>301,636</b>	292,629
手续费及佣金收入	<b>86,777</b>	121,141	<b>337,441</b>	327,476
手续费及佣金支出	<b>14,822</b>	12,931	<b>35,805</b>	34,847
投资收益（损失以“—”号填列）	<b>76,826</b>	3,266	<b>192,555</b>	68,722
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	<b>18,000</b>	8,800	<b>38,000</b>	32,000
资产处置收益（损失以“—”号填列）	<b>1,151</b>	-	<b>1,152</b>	1
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	<b>-4,111</b>	394	<b>6,815</b>	-1,169
汇兑收益（损失以“—”号填列）	<b>8,197</b>	4,446	<b>17,665</b>	11,392
其他收益	<b>4,976</b>	-	<b>6,410</b>	-
其他业务收入	<b>849</b>	53,805	<b>8,232</b>	59,878
<b>二、营业支出</b>	<b>768,533</b>	640,840	<b>2,278,200</b>	2,028,996
税金及附加	<b>7,770</b>	9,050	<b>23,654</b>	25,468
业务及管理费	<b>417,705</b>	356,991	<b>1,221,545</b>	1,059,752
资产减值损失	<b>343,058</b>	274,799	<b>1,031,101</b>	943,776
其他业务成本	<b>-</b>	-	<b>1,900</b>	-
<b>三、营业利润（亏损以“—”号填列）</b>	<b>517,760</b>	430,657	<b>1,319,562</b>	1,091,229
加：营业外收入	<b>3,223</b>	855	<b>5,464</b>	11,831
减：营业外支出	<b>1,911</b>	1,693	<b>9,151</b>	6,085
<b>四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）</b>	<b>519,072</b>	429,819	<b>1,315,875</b>	1,096,975
减：所得税费用	<b>148,519</b>	122,067	<b>300,646</b>	249,349
<b>五、净利润（净亏损以“—”号填列）</b>	<b>370,553</b>	307,752	<b>1,015,229</b>	847,626
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	<b>370,553</b>	307,752	<b>1,015,229</b>	847,626
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）	<b>-</b>	-	<b>-</b>	-

填列)				
<b>六、每股收益：</b>				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.17	0.12	0.46	0.38
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.14	0.12	0.40	0.38
<b>七、其他综合收益税后净额</b>	<b>95,003</b>	-11,158	<b>308,062</b>	-154,443
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	95,003	-11,158	308,062	-154,443
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	95,003	-11,158	308,062	-154,443
<b>八、综合收益总额</b>	<b>465,556</b>	296,594	<b>1,323,291</b>	693,183

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

### 合并现金流量表

2018年1—9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 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额（1-9月）	上年年初至报告期末金额（1-9月）
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	17,694,757	3,367,275
向中央银行借款净增加额	-370,430	1,360,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-2,386,094	-4,288,118
收取利息、手续费及佣金的现金	7,311,525	6,877,425
收到其他与经营活动有关的现金	85,306	950,296
经营活动现金流入小计	22,335,064	8,266,878
客户贷款及垫款净增加额	14,319,268	8,708,271
存放中央银行和同业款项净增加额	2,263,102	1,130,949
支付利息、手续费及佣金的现金	2,547,502	2,772,112
支付给职工以及为职工支付的现金	921,029	797,106
支付的各项税费	569,055	461,684
支付其他与经营活动有关的现金	717,958	664,851
经营活动现金流出小计	21,337,914	14,534,973
经营活动产生的现金流量净额	997,150	-6,268,095
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	50,876,612	106,355,371
取得投资收益收到的现金	152,180	41,572
收到其他与投资活动有关的现金	1,382	8
投资活动现金流入小计	51,030,174	106,396,951
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	59,668	85,961

投资支付的现金	57,187,964	112,378,189
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	57,247,632	112,464,150
投资活动产生的现金流量净额	-6,217,458	-6,067,199
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	3,600	13,400
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	3,600	13,400
发行债券收到的现金	45,027,531	71,937,239
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	45,031,131	71,950,639
偿还债务支付的现金	42,210,000	60,160,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	456,168	452,094
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	12,621	9,136
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	42,666,168	60,612,094
筹资活动产生的现金流量净额	2,364,963	11,338,545
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>28,160</b>	<b>-30,221</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-2,827,185</b>	<b>-1,026,970</b>
加：期初现金及现金等价物余额	6,494,615	8,562,475
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>3,667,430</b>	<b>7,535,505</b>

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

### 母公司现金流量表

2018年1—9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 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额（1-9月）	上年年初至报告期末金额（1-9月）
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	15,881,150	1,127,312
向中央银行借款净增加额	-550,000	1,240,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-2,386,094	-4,288,118
收取利息、手续费及佣金的现金	6,510,390	6,278,849
收到其他与经营活动有关的现金	49,022	918,579
经营活动现金流入小计	19,504,468	5,276,622
客户贷款及垫款净增加额	11,740,226	5,833,473
存放中央银行和同业款项净增加额	3,641,783	1,145,453
支付利息、手续费及佣金的现金	2,444,990	2,704,272
支付给职工以及为职工支付的现金	740,242	654,972

支付的各项税费	474,806	410,338
支付其他与经营活动有关的现金	599,553	534,836
经营活动现金流出小计	19,641,600	11,283,344
经营活动产生的现金流量净额	-137,132	-6,006,722
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	50,876,612	106,355,371
取得投资收益收到的现金	164,061	49,655
收到其他与投资活动有关的现金	1,382	8
投资活动现金流入小计	51,042,055	106,405,034
投资支付的现金	57,187,964	112,378,189
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	43,756	63,244
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	57,231,720	112,441,433
投资活动产生的现金流量净额	-6,189,665	-6,036,399
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	45,027,531	71,937,239
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	45,027,531	71,937,239
偿还债务支付的现金	42,210,000	60,160,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	443,547	442,958
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	42,653,547	60,602,958
筹资活动产生的现金流量净额	2,373,984	11,334,281
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	28,160	-30,221
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-3,924,653	-739,061
加：期初现金及现金等价物余额	7,041,945	8,852,217
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,117,292	8,113,156

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