

公司代码：601128

公司简称：常熟银行

# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2019 年第一季度报告



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.....	6
五、附录.....	8

## 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
赵海慧	董事	公务原因	杨玉光
孟施何	董事	公务原因	杨玉光
戴叙明	董事	公务原因	王春华

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 本公司第一季度报告未经审计。

## 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	170,632,488	166,704,473	2.36%
归属于上市公司股东的净资产	14,694,846	12,836,161	14.48%
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	5.86	5.67	3.35%
	年初至报告期末 (1-3月)	上年初至上年报告期末 (1-3月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	5,657,124	6,453,220	-12.34%
	年初至报告期末 (1-3月)	上年初至上年报告期末 (1-3月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	1,537,466	1,289,231	19.25%
归属于上市公司股东的净利润	446,730	369,330	20.96%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	447,619	368,790	21.38%
加权平均净资产收益率 (%)	3.35%	3.32%	增加 0.03 个百分点

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	3.35%	3.32%	增加 0.03 个百分点
基本每股收益 (元/股)	0.20	0.17	17.65%
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.20	0.17	17.65%
稀释每股收益 (元/股)	0.17	0.16	6.25%

### 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	说明
非流动资产处置损益	-	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	154	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	-1,433	其他营业外收支净额
少数股东权益影响额（税后）	94	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	296	营业外收支对应的所得税影响
合计	-889	

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

单位：股

股东总数（户）	56,898					
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	7.97%	200,045,824	无	0	国有法人
常熟市发展投资有限公司	81,382,062	3.24%	81,382,062	无	0	国有法人
常熟市苏华集团有限公司	78,960,000	3.15%	78,960,000	质押	76,290,000	境内非国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	3.06%	76,695,845	无	0	国有法人
江苏隆力奇集团有限公司	57,597,017	2.30%	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	46,377,863	1.85%	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	1.09%	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	1.09%	27,411,753	无	0	境内非国有法人
光大资管—民生银行—光大阳光北斗星 2 号集合资产管理计划	27,000,144	1.08%	0	无	0	境内非国有法人
常熟华联商厦有限责任公司	24,194,133	0.96%	24,194,133	质押	24,000,000	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
光大资管—民生银行—光大阳光北斗星 2 号集合资产管理计划	27,000,144	人民币普通股	27,000,144
香港中央结算有限公司	20,706,883	人民币普通股	20,706,883
中国建设银行股份有限公司—中欧新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金	19,136,606	人民币普通股	19,136,606
国泰基金管理有限公司—社保基金四二一组合	16,795,564	人民币普通股	16,795,564
基本养老保险基金一二零六组合	15,967,884	人民币普通股	15,967,884
全国社保基金一一六组合	15,421,249	人民币普通股	15,421,249
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	14,536,974	人民币普通股	14,536,974
光大资管—光大—光大阳光稳债收益集合资产管理计划	13,011,473	人民币普通股	13,011,473
全国社保基金四一一组合	12,115,595	人民币普通股	12,115,595
招商银行股份有限公司—国泰成长优选混合型证券投资基金	12,014,998	人民币普通股	12,014,998

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（简称“常熟发投”）由常熟市政府国有资产监督管理委员会（简称“常熟国资办”）全资控股，江苏江南商贸集团有限责任公司（简称“江南商贸”）由常熟国资办直接持有 85.26% 的股份、间接持有 11.30% 的股份，合计持有 96.56% 的股份。《公司法》规定，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。常熟国资办于 2019 年 3 月 29 日函告我行，常熟发投与江南商贸同为常熟国资办控股的国有企业，二者不存在关联关系，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排之情形。综上，常熟发投与江南商贸不存在关联关系或一致行动关系。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	上期期末数	较上年末增减 (%)	主要原因
拆出资金	986,782	562,980	75.28	同业拆放款项的增加
衍生金融资产	3,640	326	1016.56	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	1,789,078	122,562	1359.73	买入返售票据及债券资产的增加
应收利息	-	1,438,958	-100.00	新金融企业财务报表格式取消项目
交易性金融资产	10,006,646	-	-	实施新金融工具准则影响
债权投资	25,285,210	-	-	实施新金融工具准则影响
其他债权投资	18,893,866	-	-	实施新金融工具准则影响
其他权益工具投资	549,968	-	-	实施新金融工具准则影响
可供出售金融资产	-	27,438,902	-100.00	实施新金融工具准则影响
持有至到期投资	-	15,219,914	-100.00	实施新金融工具准则影响
应收款项类投资	-	11,668,896	-100.00	实施新金融工具准则影响
其他资产	524,780	337,509	55.49	清算资金的增加
同业及其他金融机构存放款项	310,114	1,244,419	-75.08	同业存放款项的减少
拆入资金	570,893	78,534	626.94	同业拆入款项的增加
衍生金融负债	14,908	5,835	155.49	衍生金融工具估值变动
卖出回购金融资产款	4,637,718	7,526,127	-38.38	卖出回购债券资产的减少
应付职工薪酬	231,874	390,956	-40.69	年终奖的发放
应交税费	562,768	427,252	31.72	应交所得税的增加
应付利息	-	2,779,124	-100.00	新金融企业财务报表格式取消项目
预计负债	76,515	-	-	表外资产预期损失的计提
应付债券	15,111,258	24,068,747	-37.22	同业存单的减少
其他权益工具	292,872	600,615	-51.24	可转债转股的影响
资本公积	2,101,057	886,416	137.03	可转债转股的影响
未分配利润	2,720,835	2,056,012	32.34	实施新金融工具准则初始化影响

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	年初至报告期末	去年同期	较上年同期增减 (%)	主要原因
--------	---------	------	-------------	------

手续费及佣金支出	19,895	10,011	98.73	手续费及佣金支出的增加
投资收益	111,312	5,069	2095.94	债券及基金投资收益的增加
其他收益	8,964	16,179	-44.59	政府补贴的减少
公允价值变动收益	-17,483	1,101	-1687.92	金融资产估值变动
汇兑收益	3,390	2,412	40.55	汇兑收益的增加
税金及附加	11,468	8,794	30.41	税金及附加的增加
信用减值损失	329,152	-	-	实施新金融工具准则影响
其他资产减值损失	696	-	-	实施新金融工具准则影响
资产减值损失	-	267,094	-100	实施新金融工具准则影响
其他业务成本	-	1,900	-100	资产证券化损失减少
营业外支出	2,665	737	261.6	捐赠支出的增加
其他综合收益的税后净额	-47,658	50,196	-194.94	实施新金融工具会计准则，计入其他综合收益的公允价值变动所致

### 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》（以下简称《募集说明书》）的约定，在可转债的转股期内，如果公司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%），公司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。公司股票自2019年2月25日至2019年3月18日期间，有十五个交易日的收盘价格不低于“常熟转债”当期转股价格（5.76元/股）的130%（7.49元/股），根据《募集说明书》的约定，已触发可转债的赎回条款。公司第六届董事会第十七次会议审议通过了《关于提前赎回“常熟转债”的议案》，批准公司行使可转债的提前赎回权，对“赎回登记日”登记在册的“常熟转债”全部赎回。

截至2019年3月31日，累计已有1,649,566,000元常熟转债转换成公司A股普通股，累计转股数为286,375,255股，占常熟转债转股前公司已发行普通股股份总额的12.88%。尚未转股的可转债金额为1,350,434,000元，占常熟转债发行总量的45.01%。

2019年4月17日，公司披露《关于实施“常熟转债”赎回事宜的公告》（2019-015），赎回登记日为2019年5月16日，赎回价格为100.160元/张，赎回款发放日为2019年5月23日，赎回登记日次日一交易日起（2019年5月17日），常熟转债将停止交易和转股；本次提前赎回完成后，常熟转债将在上海证券交易所摘牌。

## 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	2019年3月31日	2018年12月31日
<b>存款总额</b>	127,102,684	113,100,856
其中：对公活期存款	29,107,593	29,678,783
对公定期存款	14,381,729	14,632,091
活期储蓄存款	16,359,962	14,969,566
定期储蓄存款	58,442,679	47,237,689
其他存款	8,810,721	6,582,727
<b>贷款总额</b>	95,391,607	92,795,352
其中：对公贷款	41,415,173	39,638,795
个人贷款	47,578,343	47,344,627
贴现	6,398,091	5,811,930

注：存款总额不含应付利息、贷款总额不含应收利息。

### 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	14,956,464	13,584,355
一级资本净额	15,010,270	13,584,355
总资本净额	19,608,394	17,927,316
核心一级资本充足率 (%)	11.45	11.57
一级资本充足率 (%)	11.50	11.57
资本充足率 (%)	15.02	15.27

### 4.3 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日
杠杆率 (%)	7.08	6.48	6.21	6.13
一级资本净额	13,584,355	11,862,990	11,224,552	10,754,854
调整后的表内外资产余额	191,978,320	183,151,415	180,811,274	175,316,022



## 4.4 补充财务指标

单位:千元 币种:人民币

主要指标 (%)	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
总资产收益率	1.15	1.01
资本充足率	15.02	15.12
一级资本充足率	11.50	10.53
核心一级资本充足率	11.45	10.49
不良贷款率	0.96	0.99
拨备覆盖率	459.03	445.02
拨贷比	4.39	4.38
成本收入比	38.47	36.53

注:总资产收益率经年化处理。

## 4.5 贷款五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	92,619,711	97.09	89,954,154	96.94
关注类	1,859,741	1.95	1,926,922	2.07
次级类	794,633	0.83	822,126	0.89
可疑类	101,057	0.11	77,521	0.08
损失类	16,465	0.02	14,629	0.02
总额	95,391,607	100.00	92,795,352	100.00

注:总额不含应收利息。

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	2019 年 4 月 25 日

## 五、附录

### 5.1 财务报表

#### 合并资产负债表

2019 年 3 月 31 日

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	16,165,737	16,760,021
存放同业款项	2,170,206	1,762,244
拆出资金	986,782	562,980
衍生金融资产	3,640	326
买入返售金融资产	1,789,078	122,562
应收利息	-	1,438,958
发放贷款和垫款	91,540,962	88,726,653
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	10,006,646	-
债权投资	25,285,210	-
其他债权投资	18,893,866	-
其他权益工具投资	549,968	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
可供出售金融资产	-	27,438,902
持有至到期投资	-	15,219,914
应收款项类投资	-	11,668,896
长期股权投资	278,373	266,373
固定资产	985,531	1,008,060
在建工程	276,169	246,634
无形资产	166,392	172,504
递延所得税资产	1,009,148	971,937
其他资产	524,780	337,509
资产总计	170,632,488	166,704,473
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	3,191,162	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	310,114	1,244,419
拆入资金	570,893	78,534
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	14,908	5,835
卖出回购金融资产款	4,637,718	7,526,127
吸收存款	129,671,108	113,100,856

应付职工薪酬	231,874	390,956
应交税费	562,768	427,252
应付利息	-	2,779,124
预计负债	76,515	-
应付债券	15,111,258	24,068,747
递延所得税负债	232,524	209,739
其他负债	600,114	676,384
负债合计	155,210,956	153,168,543
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,509,103	2,262,750
其他权益工具	292,872	600,615
资本公积	2,101,057	886,416
其他综合收益	303,299	262,688
盈余公积	3,622,838	3,622,838
一般风险准备	3,144,842	3,144,842
未分配利润	2,720,835	2,056,012
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	14,694,846	12,836,161
少数股东权益	726,686	699,769
所有者权益（或股东权益）合计	15,421,532	13,535,930
负债和所有者权益（或股东权益）总计	170,632,488	166,704,473

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

2019年3月31日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2019年3月31日	2018年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	14,356,543	15,561,848
存放同业款项	3,094,929	4,972,755
拆出资金	986,782	562,980
衍生金融资产	3,640	326
买入返售金融资产	1,789,078	122,562
应收利息	-	1,422,628
发放贷款和垫款	78,197,104	75,152,446
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,006,646	-
债权投资	25,285,210	-
其他债权投资	18,893,866	-
其他权益工具投资	549,968	-
以公允价值计量且其变动计入当	-	-

期损益的金融资产		
可供出售金融资产	-	27,438,902
持有至到期投资	-	15,219,914
应收款项类投资	-	11,668,896
长期股权投资	1,003,979	991,979
固定资产	756,029	773,783
在建工程	255,038	239,044
无形资产	153,799	159,065
递延所得税资产	924,423	887,642
其他资产	315,999	204,031
资产总计	156,573,033	155,378,801
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,792,393	2,250,000
同业及其他金融机构存放款项	849,842	1,849,520
拆入资金	570,893	78,534
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	14,908	5,835
卖出回购金融资产款	4,637,718	7,526,127
吸收存款	116,581,784	102,783,003
应付职工薪酬	166,203	299,725
应交税费	529,140	377,349
应付利息	-	2,628,226
预计负债	76,515	-
应付债券	15,111,258	24,068,747
递延所得税负债	232,524	209,739
其他负债	571,759	662,655
负债合计	142,134,937	142,739,460
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,509,103	2,262,750
其他权益工具	292,872	600,615
资本公积	2,098,722	884,081
其他综合收益	303,299	262,688
盈余公积	3,622,838	3,622,838
一般风险准备	3,144,842	3,144,842
未分配利润	2,466,420	1,861,527
所有者权益（或股东权益）合计	14,438,096	12,639,341
负债和所有者权益（或股东权益）总计	156,573,033	155,378,801

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

2019年1—3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	2019年第一季度	2018年第一季度
一、营业总收入	1,537,466	1,289,231
利息净收入	1,338,423	1,135,745
利息收入	2,266,583	1,964,460
利息支出	928,160	828,715
手续费及佣金净收入	88,663	124,860
手续费及佣金收入	108,558	134,871
手续费及佣金支出	19,895	10,011
投资收益（损失以“-”号填列）	111,312	5,069
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,000	12,400
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-
其他收益	8,964	16,179
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-17,483	1,101
汇兑收益（损失以“-”号填列）	3,390	2,412
其他业务收入	4,197	3,865
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业总支出	932,729	774,569
税金及附加	11,468	8,794
业务及管理费	591,413	496,781
信用减值损失	329,152	-
其他资产减值损失	696	-
资产减值损失	-	267,094
其他业务成本	-	1,900
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	604,737	514,662
加：营业外收入	1,386	1,601
减：营业外支出	2,665	737
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	603,458	515,526
减：所得税费用	120,526	114,705
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	482,932	400,821
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	482,932	400,821
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. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	446,730	369,330
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	36,202	31,491
六、其他综合收益税后净额	-47,658	50,196
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-47,658	50,196
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-

1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-47,658	50,196
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-10,095	-
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	-37,563	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动	-	50,196
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	435,274	451,017
归属于母公司所有者的综合收益总额	399,072	419,526
归属于少数股东的综合收益总额	36,202	31,491
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.20	0.17
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.17	0.16

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

2019年1—3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	2019年第一季度	2018第一季度
一、营业总收入	1,296,523	1,079,025
利息净收入	1,095,597	932,114
利息收入	1,959,448	1,724,385
利息支出	863,851	792,271
手续费及佣金净收入	88,919	124,947
手续费及佣金收入	107,843	134,458
手续费及佣金支出	18,924	9,511
投资收益（损失以“-”号填列）	119,395	13,152
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,000	12,400
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	2,508	1,434
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-17,483	1,101
汇兑收益（损失以“-”号填列）	3,390	2,412
其他业务收入	4,197	3,865
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业总支出	798,303	644,406
税金及附加	10,433	7,423
业务及管理费	475,588	399,972

信用减值损失	311,586	-
其他资产减值损失	696	-
资产减值损失	-	235,111
其他业务成本	-	1,900
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	498,220	434,619
加：营业外收入	641	1,201
减：营业外支出	2,063	683
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	496,798	435,137
减：所得税费用	109,998	97,756
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	386,800	337,381
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	386,800	337,381
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-47,658	50,196
（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	-47,658	50,196
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-10,095	-
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	-37,563	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动	-	50,196
七、综合收益总额	339,142	387,577
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.17	0.15
（二）稀释每股收益（元/股）	0.15	0.14

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

2019年1—3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	2019年第一季度	2018年第一季度
<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	10,145,870	12,312,861
向中央银行借款净增加额	116,663	-1,966,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	9,509	-232,005
收取利息、手续费及佣金的现金	2,909,689	2,158,980
拆入资金净增加额	490,085	-
回购业务资金净增加额	-2,889,267	-
收到其他与经营活动有关的现金	199,386	71,032
经营活动现金流入小计	10,981,935	12,344,868
客户贷款及垫款净增加额	2,632,375	3,117,439

存放中央银行和同业款项净增加额	-3,542,613	1,060,621
为交易目的而持有的金融资产净增加额	3,567,313	-
拆出资金净增加额	161,817	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,262,362	895,122
支付给职工及为职工支付的现金	520,241	432,181
支付的各项税费	117,600	62,336
支付其他与经营活动有关的现金	605,716	323,949
经营活动现金流出小计	5,324,811	5,891,648
经营活动产生的现金流量净额	5,657,124	6,453,220
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	12,047,656	13,538,253
取得投资收益收到的现金	96,542	1,325
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	12,144,198	13,539,578
投资支付的现金	7,634,825	13,157,274
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	56,147	18,221
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	7,690,972	13,175,495
投资活动产生的现金流量净额	4,453,226	364,083
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	369,083	5,339,890
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	369,083	5,339,890
偿还债务支付的现金	8,370,000	8,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	52,761	52,883
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	9,285
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	8,422,761	8,882,883
筹资活动产生的现金流量净额	-8,053,678	-3,542,993
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-21,524	-18,601
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	2,035,148	3,255,709
加：期初现金及现金等价物余额	5,572,294	6,494,615
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	7,607,442	9,750,324

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

2019年1—3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	2019年第一季度	2018年第一季度
<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	10,376,769	10,729,206
向中央银行借款净增加额	540,000	-1,950,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-232,005
收取利息、手续费及佣金的现金	2,621,977	1,921,785
拆入资金净增加额	490,085	-
回购业务资金净增加额	-2,889,267	-
收到其他与经营活动有关的现金	136,524	56,170
经营活动现金流入小计	11,276,088	10,525,156
客户贷款及垫款净增加额	2,877,615	2,611,465
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,525,764	806,578
为交易目的而持有的金融资产净增加额	3,567,313	-
拆出资金净增加额	161,817	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,193,460	853,307
支付给职工及为职工支付的现金	426,099	345,872
支付的各项税费	86,547	40,192
支付其他与经营活动有关的现金	433,788	244,564
经营活动现金流出小计	7,220,875	4,901,978
经营活动产生的现金流量净额	4,055,213	5,623,178
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	12,047,656	13,538,253
取得投资收益收到的现金	96,542	9,409
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	12,144,198	13,547,662
投资支付的现金	7,634,825	13,157,274
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	37,943	13,046
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	7,672,768	13,170,320
投资活动产生的现金流量净额	4,471,430	377,342
<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	369,083	5,339,890

收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	369,083	5,339,890
偿还债务支付的现金	8,370,000	8,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	52,761	43,598
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	8,422,761	8,873,598
筹资活动产生的现金流量净额	-8,053,678	-3,533,708
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-21,524	-18,601
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	451,441	2,448,211
加：期初现金及现金等价物余额	5,089,055	7,041,945
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	5,540,496	9,490,156

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

## 5.2 首次执行新金融工具准则或新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

### 合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	16,760,021	16,766,905	6,884
存放同业款项	1,762,244	1,744,528	-17,716
拆出资金	562,980	560,770	-2,210
衍生金融资产	326	326	-
买入返售金融资产	122,562	122,337	-225
应收利息	1,438,958	-	-1,438,958
发放贷款和垫款	88,726,653	89,236,064	509,411
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	-	6,442,533	6,442,533
债权投资	-	27,154,590	27,154,590
其他债权投资	-	21,542,470	21,542,470
其他权益工具投资	-	549,968	549,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
可供出售金融资产	27,438,902	-	-27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	-	-15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	-	-11,668,896
长期股权投资	266,373	266,373	-
固定资产	1,008,060	1,008,060	-
在建工程	246,634	246,634	-
无形资产	172,504	172,504	-
递延所得税资产	971,937	931,373	-40,564

其他资产	337,509	363,906	26,397
资产总计	166,704,473	167,109,341	404,868
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	2,660,570	2,662,715	2,145
同业及其他金融机构存放款项	1,244,419	1,246,190	1,771
拆入资金	78,534	78,436	-98
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	5,835	5,835	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	7,528,661	2,534
吸收存款	113,100,856	115,819,026	2,718,170
应付职工薪酬	390,956	390,956	-
应交税费	427,252	427,252	-
应付利息	2,779,124	-	-2,779,124
预计负债	-	64,107	64,107
应付债券	24,068,747	24,119,755	51,008
递延所得税负债	209,739	231,619	21,880
其他负债	676,384	679,978	3,594
负债合计	153,168,543	153,254,530	85,987
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	2,262,750	2,262,750	-
其他权益工具	600,615	600,615	-
资本公积	886,416	886,416	-
其他综合收益	262,688	363,477	100,789
盈余公积	3,622,838	3,622,838	-
一般风险准备	3,144,842	3,144,842	-
未分配利润	2,056,012	2,274,104	218,092
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	12,836,161	13,155,042	318,881
少数股东权益	699,769	699,769	-
所有者权益（或股东权益） 合计	13,535,930	13,854,811	318,881
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	166,704,473	167,109,341	404,868

### 母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	15,561,848	15,568,287	6,439
存放同业款项	4,972,755	5,000,425	27,670
拆出资金	562,980	560,770	-2,210

衍生金融资产	326	326	-
买入返售金融资产	122,562	122,337	-225
应收利息	1,422,628	0	-1,422,628
发放贷款和垫款	75,152,446	75,605,212	452,766
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	-	6,442,533	6,442,533
债权投资	-	27,154,590	27,154,590
其他债权投资	-	21,542,470	21,542,470
其他权益工具投资	-	549,968	549,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
可供出售金融资产	27,438,902	-	-27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	-	-15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	-	-11,668,896
长期股权投资	991,979	991,979	-
固定资产	773,783	773,783	-
在建工程	239,044	239,044	-
无形资产	159,065	159,065	-
递延所得税资产	887,642	847,078	-40,564
其他资产	204,031	225,802	21,771
资产总计	155,378,801	155,783,669	404,868
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	2,250,000	2,251,940	1,940
同业及其他金融机构存放款项	1,849,520	1,850,865	1,345
拆入资金	78,534	78,436	-98
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	5,835	5,835	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	7,528,661	2,534
吸收存款	102,783,003	105,350,906	2,567,903
应付职工薪酬	299,725	299,725	-
应交税费	377,349	377,349	-
应付利息	2,628,226	-	-2,628,226
预计负债	-	64,107	64,107
应付债券	24,068,747	24,119,755	51,008
递延所得税负债	209,739	231,619	21,880
其他负债	662,655	666,249	3,594
负债合计	142,739,460	142,825,447	85,987
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	2,262,750	2,262,750	-
其他权益工具	600,615	600,615	-
资本公积	884,081	884,081	-
其他综合收益	262,688	363,477	100,789

盈余公积	3,622,838	3,622,838	-
一般风险准备	3,144,842	3,144,842	-
未分配利润	1,861,527	2,079,619	218,092
所有者权益（或股东权益）合计	12,639,341	12,958,222	318,881
负债和所有者权益（或股东权益）总计	155,378,801	155,783,669	404,868

各项目调整情况的说明：

根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。

财政部于 2017 年先后颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。按照财政部的实施要求，本行已于 2019 年 1 月 1 日起实施了上述新的企业会计准则。

具体影响科目及金额见上述调整报表。

### 5.3 首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

根据新准则的衔接规定，本公司无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异，调整计入期初留存收益或其他综合收益。