



常熟银行

股票代码  
601128

# 2020年 第一季度报告



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

常来常往 常熟银行!



# 目录

---

<b>重要提示</b>	02
<b>公司基本情况</b>	03
<b>公司主要会计报表项目、 财务指标重大变动的情况及原因</b>	06
<b>补充财务数据</b>	07
<b>附录</b>	10

## 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 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（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 公司第一季度报告未经审计。

# 公司基本情况

## 2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币			
	2020年3月31日	2019年12月31日	本报告期末比上年末增减
总资产	194,176,205	184,839,468	5.05%
归属于上市公司股东的净资产	17,630,752	16,925,465	4.17%
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	6.43	6.18	4.05%
	2020年1-3月	2019年1-3月	比上年同期增减
经营活动产生的现金流量净额	-1,838,252	5,657,124	-132.49%
	2020年1-3月	2019年1-3月	比上年同期增减
营业收入	1,697,474	1,537,466	10.41%
归属于上市公司股东的净利润	509,511	446,730	14.05%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	513,617	447,619	14.74%
基本每股收益（元/股）	0.19	0.20	-5.00%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.19	0.20	-5.00%
稀释每股收益（元/股）	0.19	0.17	11.76%

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年1-3月	说明
非流动资产处置损益	58	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	10	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	-5,736	其他营业外收支净额
少数股东权益影响额	193	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的部分
所得税影响额	1,369	非经常性损益对应的所得税影响
合计	-4,106	/

## 2.3 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）				50,379		
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	246,896,692	9.01%	0	无	-	国有法人
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	3.08%	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	76,829,340	2.80%	0	无	-	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	2.80%	0	无	-	国有法人
全国社保基金一一零组合	62,361,348	2.28%	0	无	-	境内法人
常熟市苏华集团有限公司	44,980,251	1.64%	0	质押	32,539,000	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	43,201,833	1.58%	0	无	-	境内非国有法人
基本养老保险基金一零零一组合	41,267,260	1.51%	0	无	-	境内法人
中国银行股份有限公司－大成优选混合型证券投资基金（LOF）	35,436,456	1.29%	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金一一八组合	34,585,063	1.26%	0	无	-	境内法人

## 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
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
香港中央结算有限公司	76,829,340	人民币普通股	76,829,340
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
全国社保基金一一零组合	62,361,348	人民币普通股	62,361,348
常熟市苏华集团有限公司	44,980,251	人民币普通股	44,980,251
江苏白雪电器股份有限公司	43,201,833	人民币普通股	43,201,833
基本养老保险基金一零零一组合	41,267,260	人民币普通股	41,267,260
中国银行股份有限公司 - 大成优选混合型 证券投资基金 (LOF)	35,436,456	人民币普通股	35,436,456
全国社保基金一一八组合	34,585,063	人民币普通股	34,585,063
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>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。</p> <p>全国社保基金一一零组合和全国社保基金一一八组合同属于全国社保基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系。</p>		

## 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	2020年3月31日	2019年12月31日	增减(%)	主要原因
存放同业款项	2,233,957	1,200,583	86.07	境内存放同业款项增加
拆出资金	639,825	1,651,302	-61.25	拆放境内金融机构款项减少
衍生金融资产	83,968	11,021	661.89	衍生金融工具估值变动
交易性金融资产	10,709,062	7,256,085	47.59	交易性基金增加
在建工程	159,571	114,724	39.09	在建工程 营业用房款项增加
同业及其他金融机构存放款项	674,568	1,462,650	-53.88	境内同业存放款项减少
衍生金融负债	92,882	21,596	330.09	衍生金融工具估值变动
应付职工薪酬	159,711	370,065	-56.84	年终奖的发放
其他负债	491,204	725,237	-32.27	其他负债减少
其他综合收益	802,025	606,226	32.30	其他债权投资公允价值的增加

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	2020年1-3月	2019年1-3月	增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	34,977	19,895	75.81	结算业务手续费及佣金支出增加
公允价值变动收益	46,583	-17,483	-	基金估值增加
汇兑收益	-953	3,390	-128.11	汇兑收益减少
资产处置收益	58	-	-	固定资产处置收益增加
其他资产减值损失	-	696	-100.00	其他资产减值损失减少
营业外支出	7,010	2,665	163.04	捐赠支出增加
其他综合收益的税后净额	195,799	-47,658	-	其他债权投资公允价值增加
经营活动产生的现金流量净额	-1,838,252	5,657,124	-132.49	客户贷款及垫款净增加额增加



# 补充财务数据

## 4.1 存贷款按产品分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年3月31日	2019年12月31日
存款总额 <sup>注</sup>	145,284,772	134,702,125
其中：企业活期存款	29,495,520	30,822,614
企业定期存款	14,410,871	15,951,801
储蓄活期存款	20,175,181	19,838,151
储蓄定期存款	72,418,813	59,780,306
其他存款	8,784,387	8,309,253
贷款总额 <sup>注</sup>	118,705,484	109,944,416
其中：企业贷款	48,619,945	44,769,482
个人贷款	61,931,934	59,141,968
票据贴现	8,153,605	6,032,966

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息（下同）。

## 4.2 贷款按金额分布情况

单位：千元 币种：人民币						
类别	2020年3月31日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	户数(户)	金额	占比(%)	户数(户)
100万(含)以下	44,891,330	37.82	277,866	43,873,744	39.91	263,850
100万-1000万(含)	31,827,738	26.81	13,696	29,344,392	26.69	12,594
1000万-5000万(含)	25,753,662	21.70	1,070	22,593,793	20.55	967
5000万以上	16,232,754	13.67	158	14,132,487	12.85	152
贷款总额	118,705,484	100.00	292,790	109,944,416	100.00	277,563

## 4.3 贷款按性质分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2020年3月31日					
	公司贷款		个人贷款		其中：个人经营性贷款	
	金额	户数(户)	金额	户数(户)	金额	户数(户)
母公司	55,142,189	5,547	45,904,113	198,671	27,412,689	82,673
子公司	1,631,361	563	16,027,821	88,009	11,970,921	53,199
贷款总额	56,773,550	6,110	61,931,934	286,680	39,383,610	135,872

注：公司贷款包含企业贷款和贴现（下同）。

单位：千元 币种：人民币

	2019 年 12 月 31 日					
	公司贷款		个人贷款		其中：个人经营性贷款	
	金额	户数 (户)	金额	户数 (户)	金额	户数 (户)
母公司	49,319,093	5,314	43,496,875	184,812	26,381,499	87,136
子公司	1,483,355	528	15,645,093	86,909	11,676,023	51,466
贷款总额	50,802,448	5,842	59,141,968	271,721	38,057,522	138,602

#### 4.4 贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总贷款之比 (%)	金额	占总贷款之比 (%)
正常贷款	115,994,544	97.71	107,187,086	97.49
关注贷款	1,550,482	1.31	1,700,522	1.55
次级贷款	895,941	0.75	782,301	0.71
可疑贷款	161,736	0.14	164,046	0.15
损失贷款	102,781	0.09	110,461	0.10
贷款总额	118,705,484	100.00	109,944,416	100.00
不良贷款总额	1,160,458	0.98	1,056,808	0.96

注：公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。

#### 4.5 主要财务指标

主要指标 (%)	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
加权平均净资产收益率 <sup>注</sup>	11.80	11.52
扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率 <sup>注</sup>	11.89	11.51
总资产收益率 <sup>注</sup>	1.17	1.08
不良贷款率	0.98	0.96
拨备覆盖率	462.83	481.28
拨贷比	4.52	4.63
成本收入比	40.16	38.24

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率和总资产收益率均经年化处理。

## 4.6 资本数据

单位：千元 币种：人民币

	2020年3月31日		2019年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
核心一级资本净额	17,927,756	16,050,579	17,249,983	15,421,139
一级资本净额	18,005,238	16,050,579	17,324,789	15,421,139
资本净额	21,712,504	19,436,409	20,948,266	18,762,431
核心一级资本充足率(%)	12.08	12.04	12.44	12.21
一级资本充足率(%)	12.13	12.04	12.49	12.21
资本充足率(%)	14.63	14.58	15.10	14.85

## 4.7 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
杠杆率(%)	7.83	7.97	7.92	7.58
一级资本净额	18,005,238	17,324,789	16,582,804	15,948,980
调整后的表内外资产余额	229,891,723	217,310,915	209,262,014	210,308,349

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	2020年4月22日

# 附录

## 5.1 财务报表

2020 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

### 合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	14,895,578	17,541,591
存放同业款项	2,233,957	1,200,583
拆出资金	639,825	1,651,302
衍生金融资产	83,968	11,021
买入返售金融资产	786,497	1,075,703
发放贷款和垫款	113,719,998	105,216,129
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,709,062	7,256,085
债权投资	25,951,095	27,841,550
其他债权投资	20,652,810	18,643,323
其他权益工具投资	938,483	938,483
长期股权投资	319,588	306,788
固定资产	1,184,086	1,176,544
在建工程	159,571	114,724
无形资产	173,837	184,880
递延所得税资产	1,174,967	1,160,680
其他资产	552,883	520,082
资产总计	194,176,205	184,839,468



<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,483,906	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	674,568	1,462,650
拆入资金	1,445,786	1,499,134
衍生金融负债	92,882	21,596
卖出回购金融资产款	9,200,381	10,230,261
吸收存款	147,809,866	138,078,927
应付职工薪酬	159,711	370,065
应交税费	372,882	372,037
预计负债	60,857	69,179
应付债券	12,371,776	11,432,973
递延所得税负债	344,226	288,328
其他负债	491,204	725,237
负债合计	175,508,045	166,940,220
<b>股东权益：</b>		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,244,675	3,244,698
其他综合收益	802,025	606,226
盈余公积	4,116,102	4,116,102
一般风险准备	3,638,106	3,638,106
未分配利润	3,088,988	2,579,477
归属于母公司股东权益合计	17,630,752	16,925,465
少数股东权益	1,037,408	973,783
股东权益合计	18,668,160	17,899,248
负债和股东权益总计	194,176,205	184,839,468

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

2020 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

## 母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	12,582,866	14,949,279
存放同业款项	1,607,140	3,369,470
拆出资金	639,825	1,651,302
衍生金融资产	83,968	11,021
买入返售金融资产	786,497	1,075,703
发放贷款和垫款	96,470,034	88,478,027
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,709,062	7,256,085
债权投资	25,951,095	27,841,550
其他债权投资	20,652,810	18,643,323
其他权益工具投资	938,483	938,483
长期股权投资	1,266,430	1,253,630
固定资产	950,359	951,669
在建工程	81,261	69,847
无形资产	163,809	174,459
递延所得税资产	1,082,807	1,073,590
其他资产	329,664	363,157
资产总计	174,296,110	168,100,595

<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,086,749	2,041,638
同业及其他金融机构存放款项	1,629,987	2,036,799
拆入资金	1,445,786	1,499,134
衍生金融负债	92,882	21,596
卖出回购金融资产款	9,200,381	10,230,261
吸收存款	128,974,152	122,592,114
应付职工薪酬	61,556	247,713
应交税费	351,621	342,773
预计负债	60,857	69,179
应付债券	12,371,776	11,432,973
递延所得税负债	344,226	288,328
其他负债	404,637	704,007
负债合计	157,024,610	151,506,515
<b>股东权益：</b>		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	802,025	606,226
盈余公积	4,116,102	4,116,102
一般风险准备	3,638,106	3,638,106
未分配利润	2,725,572	2,243,951
股东权益合计	17,271,500	16,594,080
负债和股东权益总计	174,296,110	168,100,595

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

2020 年 1-3 月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 合并利润表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计		
项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
<b>一、营业总收入</b>	<b>1,697,474</b>	<b>1,537,466</b>
利息净收入	1,471,761	1,338,423
利息收入	2,433,612	2,266,583
利息支出	961,851	928,160
手续费及佣金净收入	54,644	88,663
手续费及佣金收入	89,621	108,558
手续费及佣金支出	34,977	19,895
投资收益（损失以“-”号填列）	110,281	111,312
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,800	12,000
其他收益	11,333	8,964
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	46,583	-17,483
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-953	3,390
其他业务收入	3,767	4,197
资产处置收益（损失以“-”号填列）	58	-
<b>二、营业总支出</b>	<b>1,024,833</b>	<b>932,729</b>
税金及附加	9,879	11,468
业务及管理费	681,659	591,413
信用减值损失	333,295	329,152
其他资产减值损失	-	696
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>672,641</b>	<b>604,737</b>
加：营业外收入	1,284	1,386



减：营业外支出	7,010	2,665
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>666,915</b>	<b>603,458</b>
减：所得税费用	110,752	120,526
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>556,163</b>	<b>482,932</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）	556,163	482,932
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）	509,511	446,730
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	46,652	36,202
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	<b>195,799</b>	<b>-47,658</b>
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	195,799	-47,658
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
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	143,625	-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	52,174	-37,563
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>751,962</b>	<b>435,274</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	705,310	399,072
归属于少数股东的综合收益总额	46,652	36,202
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.19	0.20
（二）稀释每股收益（元/股）	0.19	0.17

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

2020 年 1-3 月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 母公司利润表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
<b>一、营业总收入</b>	<b>1,413,979</b>	<b>1,296,523</b>
利息净收入	1,195,798	1,095,597
利息收入	2,039,575	1,959,448
利息支出	843,777	863,851
手续费及佣金净收入	58,427	88,919
手续费及佣金收入	88,894	107,843
手续费及佣金支出	30,467	18,924
投资收益（损失以“-”号填列）	110,281	119,395
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,800	12,000
其他收益	20	2,508
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	46,583	-17,483
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-953	3,390
其他业务收入	3,767	4,197
资产处置收益（损失以“-”号填列）	56	-
<b>二、营业总支出</b>	<b>831,515</b>	<b>798,303</b>
税金及附加	8,673	10,433

业务及管理费	547,265	475,588
信用减值损失	275,577	311,586
其他资产减值损失	-	696
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>582,464</b>	<b>498,220</b>
加：营业外收入	1,197	641
减：营业外支出	6,322	2,063
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>577,339</b>	<b>496,798</b>
减：所得税费用	95,718	109,998
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>481,621</b>	<b>386,800</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	481,621	386,800
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>195,799</b>	<b>-47,658</b>
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	195,799	-47,658
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	143,625	-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	52,174	-37,563
<b>七、综合收益总额</b>	<b>677,420</b>	<b>339,142</b>

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

2020 年 1-3 月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 合并现金流量表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 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	9,784,222	10,145,870
向中央银行借款净增加额	95,264	116,663
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	9,509
收取利息、手续费及佣金的现金	2,756,452	2,909,689
拆入资金净增加额	-53,233	490,085
回购业务资金净增加额	-1,028,885	-2,889,267
收到其他与经营活动有关的现金	97,243	199,386
经营活动现金流入小计	11,651,063	10,981,935
客户贷款及垫款净增加额	8,871,858	2,632,375
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,807,825	-3,542,613
为交易目的而持有的金融资产净增加额	3,405,842	3,567,313
拆出资金净增加额	-321,605	161,817
支付利息、手续费及佣金的现金	1,944,791	1,262,362
支付给职工及为职工支付的现金	641,626	520,241
支付的各项税费	180,555	117,600
支付其他与经营活动有关的现金	574,073	605,716
经营活动现金流出小计	13,489,315	5,324,811
经营活动产生的现金流量净额	-1,838,252	5,657,124

<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	15,403,518	12,047,656
取得投资收益收到的现金	105,850	96,542
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,161	-
投资活动现金流入小计	15,515,529	12,144,198
投资支付的现金	15,285,812	7,634,825
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	115,584	56,147
投资活动现金流出小计	15,401,396	7,690,972
投资活动产生的现金流量净额	114,133	4,453,226
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	26,259	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	26,259	-
发行债券收到的现金	4,932,428	369,083
筹资活动现金流入小计	4,958,687	369,083
偿还债务支付的现金	4,040,000	8,370,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	43,500	52,761
筹资活动现金流出小计	4,083,500	8,422,761
筹资活动产生的现金流量净额	875,187	-8,053,678
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>22,746</b>	<b>-21,524</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-826,186</b>	<b>2,035,148</b>
加：期初现金及现金等价物余额	7,442,544	5,572,294
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>6,616,358</b>	<b>7,607,442</b>

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

2020 年 1-3 月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 母公司现金流量表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 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	6,808,733	10,376,769
向中央银行借款净增加额	45,000	540,000
收取利息、手续费及佣金的现金	2,390,979	2,621,977
拆入资金净增加额	-53,233	490,085
回购业务资金净增加额	-1,028,885	-2,889,267
收到其他与经营活动有关的现金	53,697	136,524
经营活动现金流入小计	8,216,291	11,276,088
客户贷款及垫款净增加额	8,332,536	2,877,615
存放中央银行和同业款项净增加额	-3,775,454	-1,525,764
为交易目的而持有的金融资产净增加额	3,405,842	3,567,313
拆出资金净增加额	-321,605	161,817
支付利息、手续费及佣金的现金	1,813,048	1,193,460
支付给职工及为职工支付的现金	535,233	426,099
支付的各项税费	145,619	86,547
支付其他与经营活动有关的现金	503,101	433,788
经营活动现金流出小计	10,638,320	7,220,875
经营活动产生的现金流量净额	-2,422,029	4,055,213
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		

收回投资收到的现金	15,401,560	12,047,656
取得投资收益收到的现金	105,850	96,542
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,160	-
投资活动现金流入小计	15,513,570	12,144,198
投资支付的现金	15,283,855	7,634,825
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	57,078	37,943
投资活动现金流出小计	15,340,933	7,672,768
投资活动产生的现金流量净额	172,637	4,471,430
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	4,932,428	369,083
筹资活动现金流入小计	4,932,428	369,083
偿还债务支付的现金	4,040,000	8,370,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	43,500	52,761
筹资活动现金流出小计	4,083,500	8,422,761
筹资活动产生的现金流量净额	848,928	-8,053,678
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>22,747</b>	<b>-21,524</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-1,377,717</b>	<b>451,441</b>
加：期初现金及现金等价物余额	5,565,319	5,089,055
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,187,602</b>	<b>5,540,496</b>

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

## 5.2 2020年起首次执行新收入准则相关情况

本公司采用了财政部于2017年7月发布的经修订的《企业会计准则第14号—收入》，该准则的首次执行日为2020年1月1日。该准则的执行对本公司的财务报表无重大影响。

常来常往 常熟银行!



4009 - 962000  
7 X 24 小时全国服务热线

☎ 962000 (江苏)

[www.csrcbank.com](http://www.csrcbank.com) 