



常熟银行

股票代码  
601128

# 2020年 第三季度报告



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>重要事项</b>	07
<b>补充财务数据</b>	09
<b>附录</b>	13

## 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
杨玉光	董事	公务原因	孟施何

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 本公司第三季度报告未经审计。

# 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9月30日	2019年12月31日	增减(%)
总资产	203,137,317	184,839,468	9.90
归属于上市公司股东的净资产	17,510,719	16,925,465	3.46
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	6.39	6.18	3.40
	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-419,068	7,957,362	-105.27
	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)
营业收入	4,987,036	4,787,481	4.17
归属于上市公司股东的净利润	1,394,904	1,370,734	1.76
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,398,254	1,373,463	1.80
加权平均净资产收益率(%)	10.74	12.26	减少1.52个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.77	12.29	减少1.52个百分点
基本每股收益(元/股)	0.51	0.54	-5.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.51	0.54	-5.56
稀释每股收益(元/股)	0.51	0.51	-

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为年化后数据。

## 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7-9月	2020年1-9月	说明
非流动资产处置损益	1,448	2,024	处置固定资产、抵债资产等的净收益
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	1,935	1,945	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	-3,034	-5,402	其他营业外收支净额
所得税影响额	-163	-2,203	非经常性损益对应的所得税影响
少数股东权益影响额（税后）	-128	-286	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的税后部分
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	314	-3,350	-

### 2.3 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

股东总数（户）	48,922
---------	--------

#### 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
香港中央结算有限公司	91,760,939	3.35	0	无	-	其他
全国社保基金一一零组合	87,807,848	3.20	0	无	-	境内法人
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法人
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
基本养老保险基金—零零一组合	44,000,000	1.61	0	无	-	境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	37,146,536	1.36	0	无	-	境内非国有法人
中国银行股份有限公司—大成优选混合型证券投资基金（LOF）	34,432,903	1.26	0	无	-	境内非国有法人
国泰君安证券资管—建设银行—国泰君安君得鑫两年持有期混合型集合资产管理计划	30,000,000	1.09	0	无	-	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	26,511,753	0.97	0	质押	13,085,251	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
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
香港中央结算有限公司	91,760,939	人民币普通股	91,760,939
全国社保基金一一零组合	87,807,848	人民币普通股	87,807,848
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
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
基本养老保险基金一零零一组合	44,000,000	人民币普通股	44,000,000
江苏白雪电器股份有限公司	37,146,536	人民币普通股	37,146,536
中国银行股份有限公司-大成优选混合型证券投资基金(LOF)	34,432,903	人民币普通股	34,432,903
国泰君安证券资管-建设银行-国泰君安君得鑫两年持有期混合型集合资产管理计划	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
江苏灵丰纺织集团有限公司	26,511,753	人民币普通股	26,511,753
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟发投与江南商贸仅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。 本行未知其余股东之间是否存在关联关系。		

#### 2.4 报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2020.07.02	电话会议	安信证券、富国基金、南方基金等 9 家机构	10
2	2020.07.03	现场调研	兴业证券、平安资产、太平养老等 7 家机构	8
3	2020.07.06	电话会议	中信建投、汉和资本、东吴基金等 17 家机构	18
4	2020.07.07	电话会议	国盛证券、中邮基金	2
5	2020.07.08 上午	电话会议	申万宏源、东方基金、上银基金等 31 家机构	31
6	2020.07.08 下午	电话会议	长江证券、中信资管、新华基金等 12 家机构	13
7	2020.07.09 上午	现场调研	宝盈基金	1

8	2020.07.09 下午	现场调研	华泰证券、锐意资本、涌峰投资等 4 家机构	4
9	2020.07.10	电话会议	瑞银证券、交银国际、旭颂资本等 4 家机构	4
10	2020.07.13	电话会议	东方证券、建信资管、泰旻资产等 9 家机构	16
11	2020.07.14	电话会议	中泰证券、博时基金、富国基金等 10 家机构	10
12	2020.07.15	现场调研	宝盈基金、国君资管	3
13	2020.07.15	电话会议	国信证券、泰康资产、富国基金等 18 家机构	19
14	2020.07.23	电话会议	中信建投、中银基金	4
15	2020.07.28	电话会议	安信证券、泰康资产、华安基金等 18 家机构	19
16	2020.07.30	电话会议	海通证券、华宝信托、天治基金等 34 家机构	30
17	2020.08.04-06	现场调研	国信证券、建信保险、国君资管等 7 家机构	6
18	2020.08.24 上午	电话会议	国盛证券、永赢基金、国君资管等 7 家机构	8
19	2020.08.24 下午	电话会议	国信证券等富国基金、长信基金等 27 家机构	32
20	2020.08.24 下午	电话会议	长城证券、景林资产、裕晋投资等 10 家机构	11
21	2020.08.25	电话会议	中信建投、建信理财、博时基金等 29 家机构	34
22	2020.08.26-28	现场调研	国盛证券、大成基金、国君资管等 8 家机构	10
23	2020.08.31	电话会议	新时代证券、易方达、天弘基金等 23 家机构	31
24	2020.09.01	现场调研	招银理财	2
25	2020.09.03 上午	一对多会议	方正证券等 4 家机构	4
26	2020.09.03 下午	一对多会议	安信证券等 7 家机构	7
27	2020.09.04	一对多会议	海通证券等 15 家机构	15
28	2020.09.07	现场调研	中金公司、明达资产、景林资产等 7 家机构	7
29	2020.09.08	一对多会议	天风证券等 10 家机构	10
30	2020.09.09	现场调研	国信证券、南方基金	2
31	2020.09.10 上午	一对多会议	中信证券等 7 家机构	7
32	2020.09.10 下午	一对多会议	中信建投	2
33	2020.09.11	电话会议	广发证券、湘财基金、华富基金等 58 家机构	61
34	2020.09.15	电话会议	高盛证券、阿布扎比投资局、景林资管等 7 家机构	8
35	2020.09.17	一对多会议	国盛证券等 16 家机构	20
36	2020.09.28	现场调研	汇丰证券	1
37	2020.09.29	电话会议	中金公司、凯丰投资、大朴资产等 34 家机构	39



## 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	2020年9月30日	2019年12月31日	增减(%)	主要原因
拆出资金	166,935	1,651,302	-89.89	拆放境内银行及非银金融机构款项减少
衍生金融资产	92,994	11,021	743.79	衍生金融工具估值变动
交易性金融资产	10,164,903	7,256,085	40.09	基金、债券投资增加
在建工程	248,538	114,724	116.64	营业用房及软件开发投入增加
向中央银行借款	4,102,258	2,389,833	71.65	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	312,513	1,462,650	-78.63	境内同业存放款项减少
拆入资金	850,583	1,499,134	-43.26	银行拆入款项减少
衍生金融负债	112,714	21,596	421.92	衍生金融工具估值变动
其他负债	353,523	725,237	-51.25	其他负债减少
其他综合收益	346,033	606,226	-42.92	其他债权投资公允价值下降
未分配利润	3,426,209	2,579,477	32.83	利润留存

单位：千元 币种：人民币				
主要会计项目	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	145,512	78,177	86.13	结算业务手续费及佣金支出增加
其他收益	59,656	39,078	52.66	政府补助增加
资产处置收益	2,024	82	2,368.29	固定资产、抵债资产等处置收益增加
营业外收入	13,395	4,797	179.24	营业外收入增加

营业外支出	16,852	8,921	88.90	捐赠支出等增加
其他综合收益的税后净额	-260,193	-79,497	-	其他债权投资公允价值下降
经营活动产生的现金流量净额	-419,068	7,957,362	-105.27	为交易目的而持有的金融资产净增加额增加等

### 3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

1、本行以信贷资产为基础资产，委托安徽国元信托有限责任公司设立常鑫 5 号消费信贷资产财产权信托，发行优先档、次级档信托产品合计人民币 103,127.10 万元。截至 2020 年 9 月 11 日，信托受益权已全部转让完毕，具体详见 2020 年 9 月 12 日本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的公告（2020-019）。

2、本行拟出资 10.5 亿元，认购镇江农商行非公开发行股份 5 亿股，占镇江农商行非公开发行后总股本的 33.33%，成为其第一大股东，具体详见 2020 年 6 月 4 日本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的公告（2020-011）。截至本报告披露日，镇江农商行增资扩股方案及本行股东资格已经中国银保监会江苏监管局核准，镇江农商行非公开发行股份方案尚需获得证监会非公部核准。

## 补充财务数据

### 4.1 贷款按产品分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年9月30日	2019年12月31日
存款总额 <sup>注</sup>	156,276,679	134,702,125
其中：企业活期存款	33,981,240	30,822,614
企业定期存款	18,226,184	15,951,801
储蓄活期存款	21,977,483	19,838,151
储蓄定期存款	74,077,768	59,780,306
其他存款	8,014,004	8,309,253
贷款总额 <sup>注</sup>	130,860,227	109,944,416
其中：企业贷款	50,469,009	44,769,482
个人贷款	73,551,100	59,141,968
票据贴现	6,840,118	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9月30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	51,758,534	39.55	332,194	43,873,744	39.91	263,850
100万-1000万(含)	39,397,391	30.10	16,862	29,344,392	26.69	12,594
1000万-5000万(含)	24,818,186	18.97	1,093	22,593,793	20.55	967
5000万以上	14,886,116	11.38	168	14,132,487	12.85	152
贷款总额	130,860,227	100.00	350,317	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9月30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	55,463,328	6,423	53,673,058	240,135	31,710,329	83,235
子公司	1,845,799	597	19,878,042	103,162	14,915,883	67,207
合计	57,309,127	7,020	73,551,100	343,297	46,626,212	150,442

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	80,435
子公司	1,483,355	528	15,645,093	86,909	11,676,023	51,466
合计	50,802,448	5,842	59,141,968	271,721	38,057,522	131,901

## 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9月30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	127,877,702	97.72	107,187,086	97.49
关注贷款	1,741,981	1.33	1,700,522	1.55
次级贷款	971,048	0.74	782,301	0.71
可疑贷款	177,368	0.14	164,046	0.15

损失贷款	92,128	0.07	110,461	0.10
贷款总额	130,860,227	100.00	109,944,416	100.00
不良贷款总额	1,240,544	0.95	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9月30日	2019年12月31日
总资产收益率 <sup>注</sup>	1.04	1.08
不良贷款率	0.95	0.96
拨备覆盖率	490.02	481.28
拨贷比	4.65	4.63
成本收入比	40.17	38.24

注：总资产收益率经年化处理。

#### 4.6 资本数据

单位：千元 币种：人民币				
	2020年9月30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	17,955,875	15,914,664	17,249,983	15,421,139
一级资本净额	18,044,034	15,914,664	17,324,789	15,421,139
资本净额	21,899,166	19,411,018	20,948,266	18,762,431
核心一级资本充足率 (%)	11.38	11.26	12.44	12.21
一级资本充足率 (%)	11.44	11.26	12.49	12.21
资本充足率 (%)	13.88	13.73	15.10	14.85

## 4.7 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
杠杆率(%)	7.41	7.27	7.83	7.97
一级资本净额	18,044,034	17,615,055	18,005,238	17,324,789
调整后的表内外资产余额	243,598,767	242,463,321	229,891,723	217,310,915

## 4.8 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年9月30日
合格优质流动性资产	29,726,087
未来30天现金净流出量	16,596,906
流动性覆盖率(%)	179.11

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10月27日

# 附录

## 5.1 财务报表

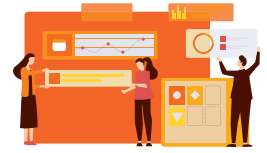
2020年9月30日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

### 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9月30日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	14,088,432	17,541,591
存放同业款项	1,471,129	1,200,583
拆出资金	166,935	1,651,302
衍生金融资产	92,994	11,021
买入返售金融资产	974,808	1,075,703
发放贷款和垫款	125,144,930	105,216,129
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,164,903	7,256,085
债权投资	26,415,790	27,841,550
其他债权投资	20,184,927	18,643,323
其他权益工具投资	849,764	938,483
长期股权投资	336,528	306,788
固定资产	1,130,677	1,176,544
在建工程	248,538	114,724
无形资产	175,897	184,880
递延所得税资产	1,171,127	1,160,680
其他资产	519,938	520,082



资产总计	203,137,317	184,839,468
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	4,102,258	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	312,513	1,462,650
拆入资金	850,583	1,499,134
交易性金融负债	192,639	-
衍生金融负债	112,714	21,596
卖出回购金融资产款	7,979,941	10,230,261
吸收存款	159,558,638	138,078,927
应付职工薪酬	278,190	370,065
应交税费	280,597	372,037
预计负债	51,721	69,179
应付债券	10,442,813	11,432,973
递延所得税负债	-	288,328
其他负债	353,523	725,237
负债合计	184,516,130	166,940,220
<b>股东权益：</b>		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,243,413	3,244,698
其他综合收益	346,033	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	3,426,209	2,579,477
归属于母公司股东权益合计	17,510,719	16,925,465
少数股东权益	1,110,468	973,783
股东权益合计	18,621,187	17,899,248
负债和股东权益总计	203,137,317	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9月30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9月30日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,855,759	14,949,279
存放同业款项	2,741,753	3,369,470
拆出资金	166,935	1,651,302
衍生金融资产	92,994	11,021
买入返售金融资产	974,808	1,075,703
发放贷款和垫款	103,915,435	88,478,027
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,164,903	7,256,085
债权投资	26,415,790	27,841,550
其他债权投资	20,184,927	18,643,323
其他权益工具投资	849,764	938,483
长期股权投资	1,283,370	1,253,630
固定资产	902,602	951,669
在建工程	108,251	69,847
无形资产	167,645	174,459
递延所得税资产	1,083,647	1,073,590
其他资产	363,410	363,157
资产总计	181,271,993	168,100,595

<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,915,954	2,041,638
同业及其他金融机构存放款项	2,795,506	2,036,799
拆入资金	850,583	1,499,134
交易性金融负债	192,639	-
衍生金融负债	112,714	21,596
卖出回购金融资产款	7,979,941	10,230,261
吸收存款	138,114,277	122,592,114
应付职工薪酬	170,919	247,713
应交税费	260,768	342,773
预计负债	51,721	69,179
应付债券	10,442,813	11,432,973
递延所得税负债	-	288,328
其他负债	314,874	704,007
负债合计	164,202,709	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	346,033	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	2,979,348	2,243,951
股东权益合计	17,069,284	16,594,080
负债和股东权益总计	181,271,993	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1-9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7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>一、营业总收入</b>	<b>1,570,423</b>	<b>1,666,149</b>	<b>4,987,036</b>	<b>4,787,481</b>
利息净收入	1,447,863	1,455,671	4,427,624	4,160,780
利息收入	2,533,394	2,369,558	7,489,119	6,904,078
利息支出	1,085,531	913,887	3,061,495	2,743,298
手续费及佣金净收入	46,706	94,949	224,976	284,144
手续费及佣金收入	109,662	127,980	370,488	362,321
手续费及佣金支出	62,956	33,031	145,512	78,177
投资收益（损失以“-”号填列）	17,304	44,396	277,684	318,110
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	11,135	9,200	34,600	36,000
其他收益	29,905	15,387	59,656	39,078
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8,853	46,457	-32,733	-41,104
汇兑收益（损失以“-”号填列）	16,451	6,050	19,935	17,439
其他业务收入	1,893	3,260	7,870	8,952
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,448	-21	2,024	82
<b>二、营业总支出</b>	<b>899,772</b>	<b>932,143</b>	<b>3,213,152</b>	<b>2,971,894</b>
税金及附加	9,961	9,676	29,904	31,554
业务及管理费	646,105	572,314	2,003,071	1,736,578
信用减值损失	243,706	350,152	1,179,177	1,202,415
其他资产减值损失	-	1	1,000	1,347
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>670,651</b>	<b>734,006</b>	<b>1,773,884</b>	<b>1,815,587</b>
加：营业外收入	3,463	1,669	13,395	4,797

减：营业外支出	4,562	1,962	16,852	8,921
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>669,552</b>	<b>733,713</b>	<b>1,770,427</b>	<b>1,811,463</b>
减：所得税费用	108,491	184,025	263,791	344,872
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>561,061</b>	<b>549,688</b>	<b>1,506,636</b>	<b>1,466,591</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）	561,061	549,688	1,506,636	1,466,591
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）	528,613	516,271	1,394,904	1,370,734
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	32,448	33,417	111,732	95,857
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-153,889</b>	<b>8,270</b>	<b>-260,193</b>	<b>-79,497</b>
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	-153,889	8,270	-260,193	-79,497
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	4,665	-	-66,539	-
其他权益工具投资公允价值变动	4,665	-	-66,539	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-158,554	8,270	-193,654	-79,497
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	-166,424	6,543	-219,922	-64,230
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	7,870	1,727	26,268	-15,267
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>407,172</b>	<b>557,958</b>	<b>1,246,443</b>	<b>1,387,094</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	374,724	524,541	1,134,711	1,291,237
归属于少数股东的综合收益总额	32,448	33,417	111,732	95,857
<b>八、每股收益：</b>				
（一）基本每股收益（元/股）	0.19	0.19	0.51	0.54
（二）稀释每股收益（元/股）	0.19	0.19	0.51	0.51

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1-9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7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>一、营业总收入</b>	<b>1,237,592</b>	<b>1,393,790</b>	<b>4,049,056</b>	<b>4,029,301</b>
利息净收入	1,127,585	1,191,471	3,521,421	3,414,682
利息收入	2,091,148	2,017,866	6,231,932	5,923,536
利息支出	963,563	826,395	2,710,511	2,508,854
手续费及佣金净收入	53,458	96,543	239,756	286,178
手续费及佣金收入	107,872	126,774	366,773	359,360
手续费及佣金支出	54,414	30,231	127,017	73,182
投资收益（损失以“-”号填列）	17,304	44,395	277,684	333,945
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	11,135	9,200	34,600	36,000
其他收益	11,104	5,615	14,124	8,922
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8,853	46,457	-32,733	-41,104
汇兑收益（损失以“-”号填列）	16,451	6,050	19,935	17,439
其他业务收入	1,893	3,259	7,870	8,946
资产处置收益（损失以“-”号填列）	944	-	999	293
<b>二、营业总支出</b>	<b>657,806</b>	<b>742,661</b>	<b>2,569,675</b>	<b>2,515,564</b>
税金及附加	8,564	7,963	25,729	27,075

业务及管理费	477,206	439,898	1,550,200	1,373,469
信用减值损失	172,036	294,800	993,746	1,115,020
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>579,786</b>	<b>651,129</b>	<b>1,479,381</b>	<b>1,513,737</b>
加：营业外收入	2,385	1,602	12,119	3,808
减：营业外支出	3,498	1,713	14,679	7,688
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>578,673</b>	<b>651,018</b>	<b>1,476,821</b>	<b>1,509,857</b>
减：所得税费用	88,083	170,729	193,253	270,851
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>490,590</b>	<b>480,289</b>	<b>1,283,568</b>	<b>1,239,006</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	490,590	480,289	1,283,568	1,239,006
（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>-153,889</b>	<b>8,270</b>	<b>-260,193</b>	<b>-79,497</b>
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	4,665	-	-66,539	-
其他权益工具投资公允价值变动	4,665	-	-66,539	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-158,554	8,270	-193,654	-79,497
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	-166,424	6,543	-219,922	-64,230
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	7,870	1,727	26,268	-15,267
<b>七、综合收益总额</b>	<b>336,701</b>	<b>488,559</b>	<b>1,023,375</b>	<b>1,159,509</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1-9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1-9月	2019年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	20,404,343	16,804,495
向中央银行借款净增加额	1,714,258	-133,000
存放中央银行和同业款项净减少额	2,012,090	-
收取利息、手续费及佣金的现金	8,150,264	8,446,286
拆出资金净减少额	283,685	-
拆入资金净增加额	-	462,445
回购业务资金净增加额	-	1,883,038
收到其他与经营活动有关的现金	100,855	382,382
经营活动现金流入小计	32,665,495	27,845,646
客户贷款及垫款净增加额	21,201,018	14,966,392
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-17,158
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,936,343	-734,325
拆出资金净增加额	-	226,695
拆入资金净减少额	647,573	-
回购业务资金净减少额	2,249,685	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,085,126	2,643,183
支付给职工及为职工支付的现金	1,314,081	1,170,854
支付的各项税费	704,042	746,751
支付其他与经营活动有关的现金	946,695	885,892
经营活动现金流出小计	33,084,563	19,888,284

经营活动产生的现金流量净额	-419,068	7,957,362
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	36,558,246	33,690,873
取得投资收益收到的现金	258,080	286,957
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,851	249
投资活动现金流入小计	36,818,177	33,978,079
投资支付的现金	36,879,219	31,674,128
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	305,933	140,773
投资活动现金流出小计	37,185,152	31,814,901
投资活动产生的现金流量净额	-366,975	2,163,178
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	38,385	167,900
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	38,385	167,900
发行债券收到的现金	25,856,229	22,655,389
筹资活动现金流入小计	25,894,614	22,823,289
偿还债务支付的现金	26,880,754	32,085,556
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	729,799	559,888
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	14,717	14,749
筹资活动现金流出小计	27,610,553	32,645,444
筹资活动产生的现金流量净额	-1,715,939	-9,822,155
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-6,630</b>	<b>33,175</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-2,508,612</b>	<b>331,560</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>4,933,932</b>	<b>5,903,854</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1-9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1-9月	2019年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	16,525,878	13,109,440
向中央银行借款净增加额	874,230	30,000
存放中央银行和同业款项净减少额	3,239,891	-
收取利息、手续费及佣金的现金	7,381,588	7,467,132
拆出资金净减少额	283,685	-
拆入资金净增加额	-	462,445
回购业务资金净增加额	-	1,883,038
收到其他与经营活动有关的现金	54,050	355,085
经营活动现金流入小计	28,359,322	23,307,140
客户贷款及垫款净增加额	16,545,893	12,745,425
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-1,625,954
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,936,343	-734,325
拆出资金净增加额	-	226,695
拆入资金净减少额	647,573	-
回购业务资金净减少额	2,249,685	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,339,865	2,503,067
支付给职工及为职工支付的现金	1,035,339	940,837
支付的各项税费	608,194	621,802
支付其他与经营活动有关的现金	830,907	773,870
经营活动现金流出小计	28,193,799	15,451,417

经营活动产生的现金流量净额	165,523	7,855,723
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	36,558,246	33,690,873
取得投资收益收到的现金	261,050	302,793
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	864	351
投资活动现金流入小计	36,820,160	33,994,017
投资支付的现金	36,882,189	31,895,363
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	163,470	96,386
投资活动现金流出小计	37,045,659	31,991,749
投资活动产生的现金流量净额	-225,499	2,002,268
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	25,856,229	22,655,389
筹资活动现金流入小计	25,856,229	22,655,389
偿还债务支付的现金	26,880,754	32,085,556
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	715,081	545,140
筹资活动现金流出小计	27,595,835	32,630,696
筹资活动产生的现金流量净额	-1,739,606	-9,975,307
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-6,630</b>	<b>33,175</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-1,806,212</b>	<b>-84,141</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>3,759,107</b>	<b>5,004,914</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



956020 24小时  
全国服务热线

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