

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 年第三季度报告



7X24小时全国服务热线 4009-962000
☎ 962000 (江苏) 🔍 www.csrbank.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	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
蒋建圣	独立董事	公务原因	张荷莲
杨玉光	董事	公务原因	赵海慧
季俊华	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

	2019年9月30日	2018年12月31日	增减(%)
总资产	178,463,954	166,704,473	7.05
归属于上市公司股东的净资产	16,195,174	12,836,161	26.17
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	5.91	5.67	4.23
	2019年1-9月	2018年1-9月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	7,957,362	997,150	698.01
	2019年1-9月	2018年1-9月	增减(%)
营业收入	4,787,481	4,279,796	11.86
归属于上市公司股东的净利润	1,370,734	1,119,948	22.39
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,373,463	1,121,647	22.45

加权平均净资产收益率(%)	9.20	9.71	减少 0.51 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.22	9.72	减少 0.50 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.54	0.50	8.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.54	0.50	8.00
稀释每股收益(元/股)	0.51	0.44	15.91

非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 7-9 月	2019 年 1-9 月	说明
非流动资产处置损益	-21	82	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	-	160	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	-293	-4,284	其他营业外收支净额
少数股东权益影响额	108	419	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	39	894	营业外收支对应的所得税影响
合计	-167	-2,729	/

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)	46,605					
前十名股东持股情况						
股东名称 (全称)	2019 年 9 月 30 日持股数 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	0	国有法人
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	3.08	0	无	0	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	0	国有法人
常熟市苏华集团有限公司	76,290,000	2.78	0	质押	76,290,000	境内非国有法人

江苏隆力奇集团有限公司	57,247,017	2.09	0	质押	57,246,000	境内非国有法人
全国社保基金一一八组合	49,452,151	1.80	0	无	0	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	46,302,933	1.69	0	无	0	境内非国有法人
基本养老保险基金一二零六组合	30,259,197	1.10	0	无	0	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	1.00	0	质押	13,085,251	境内非国有法人
基本养老保险基金一零零一组合	26,288,116	0.96	0	无	0	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
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
常熟市苏华集团有限公司	76,290,000	人民币普通股	76,290,000
江苏隆力奇集团有限公司	57,247,017	人民币普通股	57,247,017
全国社保基金一一八组合	49,452,151	人民币普通股	49,452,151
江苏白雪电器股份有限公司	46,302,933	人民币普通股	46,302,933
基本养老保险基金一二零六组合	30,259,197	人民币普通股	30,259,197
江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	人民币普通股	27,411,753
基本养老保险基金一零零一组合	26,288,116	人民币普通股	26,288,116

上述股东关联关系或一致行动的说明

常熟发投由常熟国资办全资控股，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日函告本行，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。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	2019年9月30日	2018年12月31日	增减(%)	主要原因
拆出资金	1,006,626	562,980	78.80	拆放境内金融机构款项增加
衍生金融资产	12,990	326	3,884.66	衍生品业务增加
买入返售金融资产	1,177,761	122,562	860.95	买入返售票据增加
应收利息	不适用	1,438,958	-	新金融企业财务报表格式取消项目
交易性金融资产	5,586,159	不适用	-	实施新金融工具准则影响
债权投资	28,038,257	不适用	-	实施新金融工具准则影响
其他债权投资	18,259,876	不适用	-	实施新金融工具准则影响
其他权益工具投资	549,968	不适用	-	实施新金融工具准则影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	-	实施新金融工具准则影响
可供出售金融资产	不适用	27,438,902	-	实施新金融工具准则影响
持有至到期投资	不适用	15,219,914	-	实施新金融工具准则影响
应收款项类投资	不适用	11,668,896	-	实施新金融工具准则影响
其他资产	440,770	337,509	30.60	其他应收款增加
同业及其他金融机构存放款项	412,613	1,244,419	-66.84	境内同业存放款项减少
拆入资金	543,115	78,534	591.57	境内同业拆入款项增加
衍生金融负债	25,150	5,835	331.02	衍生品业务增加
应付利息	不适用	2,779,124	-	新金融企业财务报表格式取消项目
预计负债	69,235	-	-	实施新金融工具准则影响
应付债券	12,806,207	24,068,747	-46.79	同业存单减少及可转债转股赎回
其他权益工具	-	600,615	-100.00	可转债转股影响
资本公积	3,251,174	886,416	266.78	可转债转股影响
未分配利润	3,151,484	2,056,012	53.28	本年利润转入及实施新金融工具准则影响
少数股东权益	918,877	699,769	31.31	少数股东出资影响

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	2019年1-9月	2018年1-9月	增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	78,177	39,556	97.64	结算业务手续费及佣金支出增加
投资收益	318,110	180,673	76.07	基金分红增加投资收益
公允价值变动收益	-41,104	6,815	-703.14	基金估值变动

资产处置收益	82	1,152	-92.88	资产处置收益减少
信用减值损失	1,202,415	不适用	-	实施新金融工具准则影响
其他资产减值损失	1,347	不适用	-	实施新金融工具准则影响
资产减值损失	不适用	1,185,058	-	实施新金融工具准则影响
其他业务成本	-	1,901	-100.00	资产证券化损失减少
其他综合收益的税后净额	-79,497	308,062	-125.81	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减少
经营活动产生的现金流量净额	7,957,362	997,150	698.01	回购业务资金净增加额增加

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

2019年7月5日，公司收到《中国银保监会关于兴福村镇银行股份有限公司开业的批复》（银保监复〔2019〕665号），同意兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“投资管理行”）开业，投资管理行已于2019年7月18日取得营业执照，并于9月19日正式开业。本次发起设立投资管理行，公司采取股权出资和货币出资相结合的方式，其中股权系公司持有的30家村镇银行的股权。股权出资完成后，公司不再直接持有相关村镇银行的股权，通过投资管理行间接持有相关村镇银行的股权。根据开业批复要求，公司应于投资管理行成立后6个月内，完成所持有30家村镇银行股权的财产权转移手续。截至本报告披露日，30家村镇银行的工商变更登记已全部完成。

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9月30日	2018年12月31日
存款总额	130,739,819	113,100,856
其中：对公活期存款	32,328,350	29,678,783
对公定期存款	14,675,373	14,632,091
活期储蓄存款	18,048,425	14,969,566
定期储蓄存款	57,767,920	47,237,689
其他存款	7,919,751	6,582,727
贷款总额	107,463,995	92,795,352
其中：对公贷款	45,845,022	39,638,795
个人贷款	55,254,759	47,344,627

贴现	6,364,214	5,811,930
----	-----------	-----------

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

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	16,514,544	14,738,187
一级资本净额	16,582,804	14,738,187
总资本净额	20,166,596	18,058,227
核心一级资本充足率 (%)	12.38	12.11
一级资本充足率 (%)	12.43	12.11
资本充足率 (%)	15.12	14.84

4.3 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
杠杆率 (%)	7.63	7.42	7.08	6.48
一级资本净额	14,738,187	14,467,422	13,584,355	11,862,990
调整后的表内外资产余额	193,051,103	194,925,093	191,978,320	183,151,415

4.4 补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

主要指标 (%)	2019年9月30日	2018年12月31日
总资产收益率	1.13	1.01
不良贷款率	0.96	0.99
拨备覆盖率	467.03	445.02
拨贷比	4.46	4.38
成本收入比	36.27	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9月30日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	104,689,457	97.42	89,954,154	96.94
关注类	1,747,221	1.62	1,926,922	2.07

次级类	821,370	0.77	822,126	0.89
可疑类	96,750	0.09	77,521	0.08
损失类	109,197	0.10	14,629	0.02
总额	107,463,995	100.00	92,795,352	100.00

注：总额不含应收利息（下同）。

4.6 贷款按金额分布情况

单位：千元 币种：人民币

类别	2019年9月30日		2018年12月31日	
	金额	户数（户）	金额	户数（户）
100万（含）以下	41,397,246	255,449	37,061,502	243,099
100万-1000万（含）	27,831,243	11,778	22,574,081	9,433
1000万-5000万（含）	22,630,256	953	18,010,803	783
5000万以上	15,605,250	166	15,148,966	144
总额	107,463,995	268,346	92,795,352	253,459

4.7 贷款投放按性质分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2019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	50,750,391	5,264	40,603,747	176,966	25,081,660	91,053
子公司	1,458,845	505	14,651,012	85,611	10,934,968	48,979
总额	52,209,236	5,769	55,254,759	262,577	36,016,628	140,032

注：公司贷款包含对公贷款和贴现（下同）。

单位：千元 币种：人民币

	2018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	44,161,155	4,565	34,634,231	166,865	21,428,855	65,889
子公司	1,289,570	502	12,710,396	81,527	9,000,588	42,581
总额	45,450,725	5,067	47,344,627	248,392	30,429,443	108,470

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10月25日

五、 附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2019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	2019年9月30日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	15,887,105	16,760,021
存放同业款项	1,606,175	1,762,244
拆出资金	1,006,626	562,980
衍生金融资产	12,990	326
买入返售金融资产	1,177,761	122,562
应收利息	不适用	1,438,958
发放贷款和垫款	103,025,881	88,726,653
金融投资：		
交易性金融资产	5,586,159	不适用
债权投资	28,038,257	不适用
其他债权投资	18,259,876	不适用
其他权益工具投资	549,968	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	27,438,902
持有至到期投资	不适用	15,219,914
应收款项类投资	不适用	11,668,896
长期股权投资	296,973	266,373
固定资产	962,087	1,008,060
在建工程	307,873	246,634
无形资产	181,365	172,504
递延所得税资产	1,124,088	971,937
其他资产	440,770	337,509
资产总计	178,463,954	166,704,473
负债：		
向中央银行借款	2,529,442	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	412,613	1,244,419
拆入资金	543,115	78,534
衍生金融负债	25,150	5,835
卖出回购金融资产款	9,411,798	7,526,127
吸收存款	133,852,103	113,100,856

应付职工薪酬	276,980	390,956
应交税费	427,760	427,252
应付利息	不适用	2,779,124
预计负债	69,235	-
应付债券	12,806,207	24,068,747
递延所得税负债	179,111	209,739
其他负债	816,389	676,384
负债合计	161,349,903	153,168,543
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,740,856	2,262,750
其他权益工具	-	600,615
资本公积	3,251,174	886,416
其他综合收益	283,980	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	3,151,484	2,056,012
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	16,195,174	12,836,161
少数股东权益	918,877	699,769
所有者权益（或股东权益）合计	17,114,051	13,535,930
负债和所有者权益（或股东权益）总计	178,463,954	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	2019年9月30日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	14,225,611	15,561,848
存放同业款项	3,247,113	4,972,755
拆出资金	1,006,626	562,980
衍生金融资产	12,990	326
买入返售金融资产	1,177,761	122,562
应收利息	不适用	1,422,628
发放贷款和垫款	87,284,953	75,152,446
金融投资：		
交易性金融资产	5,586,159	不适用
债权投资	28,038,257	不适用

其他债权投资	18,259,876	不适用
其他权益工具投资	549,968	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	27,438,902
持有至到期投资	不适用	15,219,914
应收款项类投资	不适用	11,668,896
长期股权投资	1,243,815	991,979
固定资产	739,420	773,783
在建工程	272,389	239,044
无形资产	170,380	159,065
递延所得税资产	1,045,382	887,642
其他资产	290,852	204,031
资产总计	163,151,552	155,378,801
负债：		
向中央银行借款	2,281,735	2,250,000
同业及其他金融机构存放款项	1,001,598	1,849,520
拆入资金	543,115	78,534
衍生金融负债	25,150	5,835
卖出回购金融资产款	9,411,798	7,526,127
吸收存款	119,605,224	102,783,003
应付职工薪酬	207,711	299,725
应交税费	403,000	377,349
应付利息	不适用	2,628,226
预计负债	69,235	-
应付债券	12,806,207	24,068,747
递延所得税负债	179,111	209,739
其他负债	751,042	662,655
负债合计	147,284,926	142,739,460
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,740,856	2,262,750
其他权益工具	-	600,615
资本公积	3,248,839	884,081
其他综合收益	283,980	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	2,825,271	1,861,527
所有者权益（或股东权益）合计	15,866,626	12,639,341
负债和所有者权益（或股东权益）总计	163,151,552	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—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	2019年第三季度 度（7-9月）	2018年第三季 度（7-9月）	2019年前三季 度（1-9月）	2018年前三季 度（1-9月）
一、营业总收入	1,666,149	1,532,874	4,787,481	4,279,796
利息净收入	1,455,671	1,363,029	4,160,780	3,720,294
利息收入	2,369,558	2,274,357	6,904,078	6,355,848
利息支出	913,887	911,328	2,743,298	2,635,554
手续费及佣金净收入	94,949	71,434	284,144	300,685
手续费及佣金收入	127,980	87,777	362,321	340,241
手续费及佣金支出	33,031	16,343	78,177	39,556
投资收益（损失以“-”号填列）	44,396	76,826	318,110	180,673
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9,200	18,000	36,000	38,000
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）	-	不适用	-	不适用
其他收益	15,387	15,498	39,078	44,280
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	46,457	-4,110	-41,104	6,815
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,050	8,197	17,439	17,665
其他业务收入	3,260	849	8,952	8,232
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-21	1,151	82	1,152
二、营业总支出	932,143	936,329	2,971,894	2,725,216
税金及附加	9,676	9,479	31,554	28,057
业务及管理费	572,314	517,359	1,736,578	1,510,200
信用减值损失	350,152	不适用	1,202,415	不适用
其他资产减值损失	1	不适用	1,347	不适用
资产减值损失	不适用	409,491	不适用	1,185,058
其他业务成本	-	-	-	1,901
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	734,006	596,545	1,815,587	1,554,580
加：营业外收入	1,669	3,141	4,797	6,090
减：营业外支出	1,962	2,040	8,921	9,380
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	733,713	597,646	1,811,463	1,551,290



减：所得税费用	184,025	163,538	344,872	344,456
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	549,688	434,108	1,466,591	1,206,834
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	549,688	434,108	1,466,591	1,206,834
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）	516,271	408,816	1,370,734	1,119,948
2. 少数股东损益（净亏损以“－”号填列）	33,417	25,292	95,857	86,886
六、其他综合收益的税后净额	8,270	95,003	-79,497	308,062
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	8,270	95,003	-79,497	308,062
（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	8,270	95,003	-79,497	308,062
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	6,543	不适用	-64,230	不适用
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	1,727	不适用	-15,267	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	95,003	不适用	308,062
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	557,958	529,111	1,387,094	1,514,896
归属于母公司所有者的综合收益总额	524,541	503,819	1,291,237	1,428,010
归属于少数股东的综合收益总额	33,417	25,292	95,857	86,886
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.19	0.18	0.54	0.50
（二）稀释每股收益（元/股）	0.19	0.15	0.51	0.44

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—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	2019年第三季度 度（7-9月）	2018年第三季 度（7-9月）	2019年前三季 度（1-9月）	2018年前三季 度（1-9月）
一、营业总收入	1,393,790	1,286,293	4,029,301	3,597,762
利息净收入	1,191,471	1,126,450	3,414,682	3,063,297
利息收入	2,017,866	1,991,317	5,923,536	5,573,230
利息支出	826,395	864,867	2,508,854	2,509,933
手续费及佣金净收入	96,543	71,955	286,178	301,636
手续费及佣金收入	126,774	86,777	359,360	337,441
手续费及佣金支出	30,231	14,822	73,182	35,805
投资收益（损失以“-”号填列）	44,395	76,826	333,945	192,555
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9,200	18,000	36,000	38,000
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）	-	不适用	-	不适用
其他收益	5,615	4,976	8,922	6,410
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	46,457	-4,111	-41,104	6,815
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,050	8,197	17,439	17,665
其他业务收入	3,259	849	8,946	8,232
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	1,151	293	1,152
二、营业总支出	742,661	768,533	2,515,564	2,278,200
税金及附加	7,963	7,770	27,075	23,654
业务及管理费	439,898	417,705	1,373,469	1,221,545
信用减值损失	294,800	不适用	1,115,020	不适用
其他资产减值损失	-	不适用	-	不适用
资产减值损失	不适用	343,058	不适用	1,031,101
其他业务成本	-	-	-	1,900
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	651,129	517,760	1,513,737	1,319,562

—”号填列)				
加：营业外收入	1,602	3,223	3,808	5,464
减：营业外支出	1,713	1,911	7,688	9,151
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	651,018	519,072	1,509,857	1,315,875
减：所得税费用	170,729	148,519	270,851	300,646
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	480,289	370,553	1,239,006	1,015,229
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	480,289	370,553	1,239,006	1,015,229
（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	8,270	95,003	-79,497	308,062
（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	8,270	95,003	-79,497	308,062
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	6,543	不适用	-64,230	不适用
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	1,727	不适用	-15,267	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	95,003	不适用	308,062
七、综合收益总额	488,559	465,556	1,159,509	1,323,291
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.18	0.17	0.49	0.46
（二）稀释每股收益（元/股）	0.18	0.14	0.46	0.40

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—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	2019年前三季度 (1-9月)	2018年前三季度 (1-9月)
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	16,804,495	17,694,757
向中央银行借款净增加额	-133,000	-370,430
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-2,386,094
收取利息、手续费及佣金的现金	8,446,286	7,311,525
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	382,382	85,306
经营活动现金流入小计	27,845,646	22,335,064
客户贷款及垫款净增加额	14,966,392	14,319,268
存放中央银行和同业款项净增加额	-17,158	2,263,102
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-734,325	-
拆出资金净增加额	226,695	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,643,183	2,547,502
支付给职工及为职工支付的现金	1,170,854	921,029
支付的各项税费	746,751	569,055
支付其他与经营活动有关的现金	885,892	717,958
经营活动现金流出小计	19,888,284	21,337,914
经营活动产生的现金流量净额	7,957,362	997,150
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	33,690,873	50,876,612
取得投资收益收到的现金	286,957	152,180
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	249	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	1,382
投资活动现金流入小计	33,978,079	51,030,174
投资支付的现金	31,674,128	57,187,964
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	140,773	59,668
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	31,814,901	57,247,632
投资活动产生的现金流量净额	2,163,178	-6,217,458
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	167,900	3,600
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	167,900	3,600
发行债券收到的现金	22,655,389	45,027,531
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	22,823,289	45,031,131
偿还债务支付的现金	32,085,556	42,210,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	559,888	456,168
其中：子公司支付给少数股东的股利、	14,749	12,621

利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	32,645,444	42,666,168
筹资活动产生的现金流量净额	-9,822,155	2,364,963
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	33,175	28,160
五、现金及现金等价物净增加额	331,560	-2,827,185
加：期初现金及现金等价物余额	5,572,294	6,494,615
六、期末现金及现金等价物余额	5,903,854	3,667,430

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—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	2019年前三季度 (1-9月)	2018年前三季度 (1-9月)
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	13,109,440	15,881,150
向中央银行借款净增加额	30,000	-550,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-2,386,094
收取利息、手续费及佣金的现金	7,467,132	6,510,390
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	355,085	49,022
经营活动现金流入小计	23,307,140	19,504,468
客户贷款及垫款净增加额	12,745,425	11,740,226
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,625,954	3,641,783
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-734,325	-
拆出资金净增加额	226,695	-
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,503,067	2,444,990
支付给职工及为职工支付的现金	940,837	740,242
支付的各项税费	621,802	474,806
支付其他与经营活动有关的现金	773,870	599,553
经营活动现金流出小计	15,451,417	19,641,600
经营活动产生的现金流量净额	7,855,723	-137,132
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	33,690,873	50,876,612
取得投资收益收到的现金	302,793	164,061
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	351	-

产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	-	1,382
投资活动现金流入小计	33,994,017	51,042,055
投资支付的现金	31,895,363	57,187,964
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	96,386	43,756
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	31,991,749	57,231,720
投资活动产生的现金流量净额	2,002,268	-6,189,665
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	22,655,389	45,027,531
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	22,655,389	45,027,531
偿还债务支付的现金	32,085,556	42,210,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	545,140	443,547
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	32,630,696	42,653,547
筹资活动产生的现金流量净额	-9,975,307	2,373,984
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	33,175	28,160
五、现金及现金等价物净增加额	-84,141	-3,924,653
加：期初现金及现金等价物余额	5,089,055	7,041,945
六、期末现金及现金等价物余额	5,004,914	3,117,292

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调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

自 2019 年 1 月 1 日起，本公司采用了财政部于 2017 年修订颁布的新金融工具准则，该变化构成了会计政策变更，相关信息已在本公司 2019 年半年度报告中披露。

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。