

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 2017年第一季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	5
四、	补充财务数据.....	7
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 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	137,785,842	129,981,520	6.00
归属于上市公司股东的净资产	10,103,153	9,853,780	2.53
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	4.55	4.43	2.71
	年初至报告期末	年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-1,224,896	5,898,693	-120.77
	年初至报告期末	年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	1,145,941	993,267	15.37
归属于上市公司股东的净利润	316,320	283,663	11.51
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	307,390	280,285	9.67
加权平均净资产收益率(%)	3.17	3.45	减少 0.28 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.08	3.41	减少 0.33 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.14	0.14	-

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.14	0.14	-
稀释每股收益（元/股）	0.14	0.14	-

注：加权平均净资产收益率未年化处理。

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额	说明
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	13,420	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	4,822	其他营业外收支净额
少数股东权益影响额	-6,335	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	-2,977	营业外收支对应的所得税影响
合计	8,930	

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）		53,722				
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	57,257,195	2.58	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	23,971,651	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	20,000,000	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		
石庭波	5,093,392		人民币普通股	5,093,392		
全国社保基金四一四组合	4,613,784		人民币普通股	4,613,784		
财达证券股份有限公司	1,784,931		人民币普通股	1,784,931		
石健均	1,648,092		人民币普通股	1,648,092		
华润深国投信托有限公司—锐进2期展博投资集合资金信托计划	1,444,300		人民币普通股	1,444,300		
吴雷	1,043,300		人民币普通股	1,043,300		
陈慧	851,800		人民币普通股	851,800		
何晓	850,000		人民币普通股	850,000		
吴菊香	842,200		人民币普通股	842,200		
钮金根	800,600		人民币普通股	800,600		
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟市政府国有资产监督管理委员会持有常熟发展投资有限公司100%股权、持有江苏江南商贸集团有限责任公司96.43%股权，故上述两个股东同受常熟市政府国有资产监督管理委员会控制。					

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

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

适用 不适用

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
存放同业款项	2,440,320	-41.39	存放境内同业款项减少
拆出资金	1,507,052	-40.19	拆放境内同业减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	736,735	66.81	交易性金融债券增加
买入返售金融资产	1,650,838	-	买入返售质押式债券增加

2017年第一季度报告

持有至到期投资	15,913,101	35.20	持有债券增加
其他资产	203,259	-35.03	清算资金往来减少
向中央银行借款	2,521,000	93.48	常备借贷便利的增加
拆入资金	400,000	42.86	境内同业拆入资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	184,242	-	交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	5,942,000	-45.41	持有卖出回购债券减少
应付职工薪酬	110,731	-48.43	2016年末奖金发放
应交税费	392,333	33.55	营业收入的增加
应付债券	13,626,278	94.92	发行同业存单的增加
递延所得税负债	10,325	-81.68	可供出售金融资产公允价值变动等引起的递延所得税负债的减少
其他负债	122,284	-62.00	其他应付款减少
其他综合收益	-5,721	-109.31	可供出售金融资产公允价值减少

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	报告期	较上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	101,709	190.61	投行、资管业务手续费收入增加
投资收益	8,881	-85.96	债券差价减少
其他业务收入	3,289	163.12	租赁收入增加
税金及附加	9,419	-76.50	营改增的影响
资产减值损失	281,721	58.99	贷款拨备及同业资产拨备增加
营业外收入	18,428	30.72	营业外收入增加
营业外支出	186	-95.26	营业外支出减少
其他综合收益的税后净额	-67,150	-850.95	可供出售金融资产公允价值减少

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

(1) 公司以信贷资产为基础资产,委托云南国际信托有限公司设立常鑫1号资产支持财产权信托计划。截至2017年3月29日,信托受益权已全部转让完毕,公司实际收到款项为人民币1,404,000千元。公司已在临时报告披露,详见公司2017年3月31日刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》和《证券日报》的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于信贷资产证券化(常鑫1号)的公告》。

(2) 本行拟公开发行A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)合计不超过30亿元,扣除发行费用后募集资金将用于支持未来业务发展,在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行的核心一级资本。公司已在临时报告披露,详见公司2017年3月31日刊载于上海证券交易所网站

(www.sse.com.cn)、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》和《证券日报》的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于公开发行A股可转换公司债券预案的公告》。可转债发行方案还需取得股东大会批准，并需获得监管部门核准，存在不被批准和不获核准的风险。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

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	2017年4月26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	2017年3月31日	2016年12月31日
存款总额	94,095,766	88,810,115
其中:对公活期存款	24,898,410	23,090,893
对公定期存款	10,883,478	10,746,965
活期储蓄存款	11,580,662	12,539,958
定期储蓄存款	40,234,636	36,057,757
其他存款	6,498,580	6,374,542
贷款总额	68,476,195	66,419,172
其中:对公贷款	33,039,107	31,500,805
个人贷款	31,021,008	29,633,653
贴现	4,416,080	5,284,714

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	10,285,625	9,314,573
一级资本净额	10,317,151	9,314,573
总资本净额	12,520,308	11,396,347
核心一级资本充足率(%)	10.32	9.87
一级资本充足率(%)	10.35	9.87

资本充足率 (%)	12.56	12.07
-----------	-------	-------

4.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2017年3月31日	2016年12月31日	2016年9月30日	2016年6月30日
杠杆率 (%)	6.18	6.60	6.72	5.96
一级资本净额	9,314,573	9,082,806	8,984,062	7,824,940
调整后的表内外资产余额	128,832,159	137,616,029	133,612,299	131,214,698

4.4 补充财务指标

主要指标 (%)	2017年3月31日	2016年12月31日
资产利润率	1.00	0.88
资本利润率	12.70	11.19
资本充足率	12.56	13.22
一级资本充足率	10.35	10.93
核心一级资本充足率	10.32	10.90
不良贷款率	1.36	1.40
拨备覆盖率	241.04	234.83
贷款拨备比	3.27	3.30
成本收入比	38.60	37.40

4.5 五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2017年3月31日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	65,318,728	95.39	63,215,521	95.18
关注类	2,227,342	3.25	2,270,785	3.42
次级类	897,539	1.31	896,329	1.35
可疑类	26,761	0.04	34,196	0.05
损失类	5,825	0.01	2,341	0.00
总额	68,476,195	100.00	66,419,172	100.00

五、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表
2017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	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	14,210,045	14,240,018
存放同业款项	2,440,320	4,163,873
拆出资金	1,507,052	2,519,645
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	736,735	441,648
买入返售金融资产	1,650,838	-
应收利息	1,008,289	1,056,560
发放贷款和垫款	66,234,214	64,228,528
可供出售金融资产	16,627,491	16,068,969
持有至到期投资	15,913,101	11,770,059
应收款项类投资	14,979,246	12,962,558
长期股权投资	204,773	196,773
固定资产	896,834	848,435
在建工程	428,097	459,110
无形资产	166,148	170,628
递延所得税资产	579,400	541,867
其他资产	203,259	312,849
资产总计	137,785,842	129,981,520
负债:		
向中央银行借款	2,521,000	1,303,000
同业及其他金融机构存放款项	7,583,215	8,115,727
拆入资金	400,000	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	184,242	-
卖出回购金融资产款	5,942,000	10,884,731
吸收存款	94,095,766	88,810,115
应付职工薪酬	110,731	214,734
应交税费	392,333	293,783
应付利息	2,097,234	2,279,802
应付债券	13,626,278	6,990,704
递延所得税负债	10,325	56,357
其他负债	122,284	321,818
负债合计	127,085,408	119,550,771
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,222,728
资本公积	696,210	696,007
其他综合收益	-5,721	61,429
盈余公积	2,851,455	2,851,455
一般风险准备	2,373,459	2,373,459
未分配利润	1,965,022	1,648,702

归属于母公司所有者权益合计	10,103,153	9,853,780
少数股东权益	597,281	576,969
股东权益合计	10,700,434	10,430,749
负债和股东权益总计	137,785,842	129,981,520

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

2017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	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	13,420,086	13,482,818
存放同业款项	3,108,982	4,935,338
拆出资金	1,507,052	2,519,645
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	736,735	441,648
买入返售金融资产	1,650,838	-
应收利息	976,345	1,026,310
发放贷款和垫款	59,031,227	57,520,418
可供出售金融资产	16,627,491	16,068,969
持有至到期投资	15,913,101	11,770,059
应收款项类投资	14,979,246	12,962,558
长期股权投资	897,192	889,192
固定资产	677,797	625,577
在建工程	393,939	425,703
无形资产	164,916	169,327
递延所得税资产	528,255	490,722
其他资产	102,369	241,428
资产总计	130,715,571	123,569,712
负债：		
向中央银行借款	2,410,000	1,210,000
同业及其他金融机构存放款项	8,232,591	8,547,877
拆入资金	400,000	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	184,242	-
卖出回购金融资产款	5,942,000	10,884,731
吸收存款	87,258,644	82,807,588
应付职工薪酬	82,108	173,110
应交税费	372,766	278,325
应付利息	2,035,390	2,215,331
应付债券	13,626,278	6,990,704
递延所得税负债	10,325	56,357
其他负债	100,880	294,329
负债合计	120,655,224	113,738,352

所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,222,728
资本公积	689,090	689,090
其他综合收益	-5,721	61,429
盈余公积	2,851,455	2,851,455
一般风险准备	2,373,459	2,373,459
未分配利润	1,929,336	1,633,199
所有者权益（或股东权益）合计	10,060,347	9,831,360
负债和所有者权益（或股东权益）总计	130,715,571	123,569,712

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

2017 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	本期金额	上期金额
一、营业收入	1,145,941	993,267
利息净收入	1,040,280	904,845
利息收入	1,718,320	1,514,859
利息支出	678,040	610,014
手续费及佣金净收入	90,651	20,812
手续费及佣金收入	101,709	34,999
手续费及佣金支出	11,058	14,187
投资收益（损失以“－”号填列）	8,881	63,263
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8,000	13,399
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-473	-423
汇兑收益（损失以“－”号填列）	3,313	3,520
其他业务收入	3,289	1,250
二、营业支出	733,423	616,377
税金及附加	9,419	40,079
业务及管理费	442,283	399,007
资产减值损失	281,721	177,194
其他业务成本	-	97
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	412,518	376,890
加：营业外收入	18,428	14,097
减：营业外支出	186	3,924
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	430,760	387,063
减：所得税费用	95,325	86,397
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	335,435	300,666
归属于母公司所有者的净利润	316,320	283,663
少数股东损益	19,115	17,003

六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.14	0.14
（二）稀释每股收益（元/股）	0.14	0.14
七、其他综合收益的税后净额	-67,150	8,942
八、综合收益总额	268,285	309,608
归属于母公司所有者的综合收益总额	249,170	292,605
归属于少数股东的综合收益总额	19,115	17,003

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

2017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	本期金额	上期金额
一、营业收入	998,700	900,853
利息净收入	893,089	809,807
利息收入	1,544,857	1,396,090
利息支出	651,768	586,283
手续费及佣金净收入	90,601	20,789
手续费及佣金收入	101,565	34,917
手续费及佣金支出	10,964	14,128
投资收益（损失以“－”号填列）	8,881	63,263
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8,000	13,399
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-473	-423
汇兑收益（损失以“－”号填列）	3,313	3,520
其他业务收入	3,289	3,897
二、营业支出	619,950	550,534
税金及附加	8,260	33,935
业务及管理费	349,130	350,476
资产减值损失	262,560	166,026
其他业务成本	-	97
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	378,750	350,319
加：营业外收入	4,446	2,442
减：营业外支出	79	3,890
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	383,117	348,871
减：所得税费用	86,980	79,527
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	296,137	269,344
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.14	0.14
（二）稀释每股收益（元/股）	0.14	0.14
七、其他综合收益的税后净额	-67,150	10,843

八、综合收益总额	228,987	280,187
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

2017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	本期金额	上期金额
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	5,346,839	4,582,041
向中央银行借款净增加额	1,218,000	-50,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-5,037,232	4,094,137
收取利息、手续费及佣金的现金	2,024,953	1,449,110
收到其他与经营活动有关的现金	213,468	194,186
经营活动现金流入小计	3,766,028	10,269,474
客户贷款及垫款净增加额	2,237,222	2,576,504
存放中央银行和同业款项净增加额	1,002,327	-179,295
支付利息、手续费及佣金的现金	828,166	787,936
支付给职工以及为职工支付的现金	371,113	330,871
支付的各项税费	127,905	106,365
支付其他与经营活动有关的现金	424,191	748,400
经营活动现金流出小计	4,990,924	4,370,781
经营活动产生的现金流量净额	-1,224,896	5,898,693
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,202,892	16,237,335
取得投资收益收到的现金	881	22,689
投资活动现金流入小计	27,203,773	16,260,024
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	35,219	41,780
投资支付的现金	34,172,410	20,268,098
投资活动现金流出小计	34,207,629	20,309,878
投资活动产生的现金流量净额	-7,003,856	-4,049,854
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,400	16,600
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,400	16,600
发行债券收到的现金	23,412,476	7,409,439
筹资活动现金流入小计	23,413,876	7,426,039
偿还债务支付的现金	16,870,000	5,704,290

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	43,500	-
筹资活动现金流出小计	16,913,500	5,704,290
筹资活动产生的现金流量净额	6,500,376	1,721,749
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,293	291
五、现金及现金等价物净增加额	-1,731,669	3,570,879
加：期初现金及现金等价物余额	8,562,475	5,532,843
六、期末现金及现金等价物余额	6,830,806	9,103,722

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

2017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	本期金额	上期金额
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	4,129,469	4,684,574
向中央银行借款净增加额	1,200,000	-50,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-5,037,232	4,094,137
收取利息、手续费及佣金的现金	1,847,175	1,329,893
收到其他与经营活动有关的现金	201,931	164,160
经营活动现金流入小计	2,341,343	10,222,764
客户贷款及垫款净增加额	1,723,621	2,422,955
存放中央银行和同业款项净增加额	885,863	-178,769
支付利息支出、手续费及佣金的现金	799,173	761,575
支付给职工以及为职工支付的现金	302,979	290,228
支付的各项税费	116,645	97,049
支付其他与经营活动有关的现金	358,781	674,915
经营活动现金流出小计	4,187,062	4,067,953
经营活动产生的现金流量净额	-1,845,719	6,154,811
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,202,892	16,237,335
取得投资收益收到的现金	881	22,689
投资活动现金流入小计	27,203,773	16,260,024
投资支付的现金	34,172,410	20,153,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	32,532	37,416
投资活动现金流出小计	34,204,942	20,191,114
投资活动产生的现金流量净额	-7,001,169	-3,931,090
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	23,412,476	7,409,439
筹资活动现金流入小计	23,412,476	7,409,439

偿还债务支付的现金	16,870,000	5,704,290
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	43,500	-
筹资活动现金流出小计	16,913,500	5,704,290
筹资活动产生的现金流量净额	6,498,976	1,705,149
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,293	291
五、现金及现金等价物净增加额	-2,351,205	3,929,161
加：期初现金及现金等价物余额	8,852,217	4,853,570
六、期末现金及现金等价物余额	6,501,012	8,782,731

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

4.2 审计报告

适用 不适用