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 |
| <b></b> | 附录     | ۶ |

# 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

|                                    |             | •           | <b>毕位: 十元 巾秤: 人氏巾</b> |
|------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------|
|                                    | 本报告期末       | 上年度末        | 本报告期末比上年度末增<br>减(%)   |
| 总资产                                | 137,785,842 | 129,981,520 | 6.00                  |
| 归属于上市公司<br>股东的净资产                  | 10,103,153  | 9,853,780   | 2.53                  |
| 归属于上市公司<br>股东的每股净资<br>产(元/股)       | 4.55        | 4.43        | 2.71                  |
|                                    | 年初至报告期末     | 上年初至上年报告期末  | 比上年同期增减(%)            |
| 经营活动产生的<br>现金流量净额                  | -1,224,896  | 5,898,693   | -120.77               |
|                                    | 年初至报告期末     | 上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<br>股东的净利润                  | 316,320     | 283,663     | 11.51                 |
| 归属于上市公司<br>股东的扣除非经<br>常性损益的净利<br>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<br>(元/股)                    | 0.14        | 0.14        | -                     |

| 扣除非经常性损<br>益后的基本每股<br>收益(元/股) | 0.14 | 0.14 | - |
|-------------------------------|------|------|---|
| 稀释每股收益<br>(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<br>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<br>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  | 投东持股情况      |         |            |             |
| 股东名称(全称)           | 期末持股        | 比例   |             | 质押或冻结情况 |            | 股东性质        |
| 从                  | 数量          | (%)  | 量           | 股份状态    | 数量         | 汉 小 正 灰     |
| 交通银行股份有限公司         | 200,045,824 | 9.00 | 200,045,824 | 无       | 0          | 境内非国<br>有法人 |
| 常熟市发展投资有限公<br>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<br>有法人 |
| 江苏江南商贸集团有限<br>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<br>有法人 |
| 江苏白雪电器股份有限<br>公司   | 46,302,933  | 2.08 | 46,302,933  | 无       | 0          | 境内非国<br>有法人 |

| 江苏灵丰纺织集团有限<br>公司                   | 27,411,753 | 1.23 | 27,411,753                   | <u>J</u> | 质押  | 23,971,   | 651       | 境内非国<br>有法人 |
|------------------------------------|------------|------|------------------------------|----------|-----|-----------|-----------|-------------|
| 常熟风范电力设备股份<br>有限公司                 | 27,411,753 | 1.23 | 27,411,753                   |          | 无   |           | 0         | 境内非国<br>有法人 |
| 常熟华联商厦有限责任<br>公司                   | 24,194,133 | 1.09 | 24,194,133                   | J.       | 质押  | 20,000,   | 000       | 境内非国<br>有法人 |
| 江苏梦兰集团有限公司                         | 23,207,133 | 1.04 | 23,207,133                   | J        | 质押  | 23,200,   | 000       | 境内非国<br>有法人 |
|                                    | 前十名        | 3无限售 | 条件股东持股(                      | 情况       |     |           |           |             |
| 股东名称                               |            | 持有   | 无限售条件流过                      | 通        |     | 股份种类      | き及数       | 量           |
|                                    |            |      | 股的数量                         |          | 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一锐进 2 期展<br>博投资集合资金信托计划 |            |      | 1,444,3                      | 600      | 人民币 | 普通股       |           | 1,444,300   |
| 吴雷                                 |            |      | 1,043,3                      | 000      | 人民币 | 普通股       |           | 1,043,300   |
| 陈慧                                 |            |      | 851,8                        | 300      | 人民币 | 普通股       |           | 851,800     |
| 何晓                                 |            |      | 850,0                        | 000      | 人民币 | 普通股       |           | 850,000     |
| 吴菊香                                |            |      | 842,2                        | 200      | 人民币 | 普通股       |           | 842,200     |
| 钮金根                                |            |      | 800,6                        | 000      | 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办公室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 |          |     |           | 国有资产监     |             |
|                                    |            |      | 理办公室控制。                      |          |     |           |           |             |

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<br>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 |

| 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 | 184,242    |         | <br>  交易性金融负债增加 |
| 计入当期损益的金融负债 | - 1        |         |                 |
| 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       |
| <b>逆</b> 双  | 10.225     | -81.68  | 可供出售金融资产公允价值变动等 |
| 递延所得税负债     | 10,325     |         | 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<br>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其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<br>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       |

# 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<br>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 |        |
|-------|------------|--------|-------------|--------|
| 五级 万矢 | 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

| 資产:       現金及存放中央银行款項       14,210,045       14,240,018         存放同业款項       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       10       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 <th< th=""><th>単位: 千克</th><th></th><th>计类型: 未经审计</th></th<>  | 単位: 千克                 |             | 计类型: 未经审计   |
|---|------------------------|-------------|-------------|
| 現金及存放中央银行款項 14,210,045 14,240,018 存放同业款項 2,440,320 4,163,873 折出資金 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 7次及唐金融资产 1,650,838   | 项目                     | 期末余额        | 年初余额        |
| 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对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       16,068,69         持有至到期投资       15,913,101       11,770,059         应收影项类投资       14,979,246       12,962,558         长期权投资       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         透面所得投资产       579,400       541,867         其他资产总       203,259       312,849         资产总计       137,785,842       129,981,520         负债       10中央银行借款       2,521,000       1,303,000         同中央银行借款       2,521,000       1,303,000         同业及其他会融析存放款项       7,583,215       8,115,727         拆入资金       400,000       280,000         以公允价值计量且其变对计入当期损益的金融负债       184,242   | 资产:                    |             |             |
| 折出資金  | 现金及存放中央银行款项            | 14,210,045  | 14,240,018  |
| 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         发放贷款和毕款       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         运收款项类投资       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         速延所得税资产       579,400       541,867         其他资产       137,785,842       129,981,520         负债       137,785,842       129,981,520         负债       10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       94,095,766       88,810,115         应付租票       110,731       214,734         应交税费费       392,333       293,783         应付租券       13,626,278       6,990,704         <  | 存放同业款项                 | 2,440,320   | 4,163,873   |
| 天入返售金融资产       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       11,770,052         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       10中央银行借款       2,521,000       1,303,000         同中央银行借款       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       94,095,766       88,810,115         应付银工薪酬       110,731       214,734         应交税费       392,333       293,783         应付利息       2,207,234       2,279,802         应付债券  | 拆出资金                   | 1,507,052   | 2,519,645   |
| 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         848,433           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         1         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         2           卖出的金融资产款         94,095,766         88,810,115           应付职工薪酬         110,731         214,734           应交税费         392,333         293,783           应付银券         13,626,278         6,990,704           递延所得税负债         122,284         321,818           负债合计  | 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     |
| 炭放贷款和垫款         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:         10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           以公允价在计量且其变动计入当期损益的金融负债         184,242   | 买入返售金融资产               | 1,650,838   | -           |
| 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 204,773 196,773 196,773 国定资产 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:  | 应收利息                   | 1,008,289   | 1,056,560   |
| 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         贫产总计       137,785,842       129,981,520         负债       10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       94,095,766       88,810,115         应付职工薪酬       110,731       214,734         应交税费       392,333       293,783         应付现券       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(或股本权益)       2,222,728       2,222,728         资本公积       696,210       696,007         其他综合收益       -  | 发放贷款和垫款                | 66,234,214  | 64,228,528  |
| 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:       0       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       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       56,337         其他负债       122,284       321,818         负债合计       122,284       321,818         负债合计       127,085,408       119,550,771         所有者权益(或股本)       2,222,728       2,222,728         资本公积       696,210       696,007   | 可供出售金融资产               | 16,627,491  | 16,068,969  |
| 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:       ()       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       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       122,284       321,818         负债合计       127,085,408       119,550,771         所者权益(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   | 持有至到期投资                | 15,913,101  | 11,770,059  |
| 固定资产  | 应收款项类投资                | 14,979,246  | 12,962,558  |
| 在建工程       428,097       459,110         无形资产       166,148       170,628         遠延所得税资产       579,400       541,867         其他资产       203,259       312,849         资产总计       137,785,842       129,981,520         负债:       ()       137,785,842       129,981,520         负债:       ()       ()       1,303,000       1,303,000       1,303,000       280,000       280,000       280,000       280,000       280,000       280,000       280,000       280,000       10,884,731       392,303       293,783       294,095,766       88,810,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115       288,180,115 | 长期股权投资                 | 204,773     | 196,773     |
| 无形資产166,148170,628遠延所得稅資产579,400541,867其他資产203,259312,849資产总计137,785,842129,981,520负债:向中央银行借款2,521,0001,303,000同业及其他金融机构存放款项7,583,2158,115,727拆入资金400,000280,000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5,942,00010,884,731吸收存款94,095,76688,810,115应付职工薪酬110,731214,734应交税费392,333293,783应付利息2,097,2342,279,802应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):****实收资本(或股本人)2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459   | 固定资产                   | 896,834     | 848,435     |
| 選延所得税资产   | 在建工程                   | 428,097     | 459,110     |
| 其他资产 203,259 312,849 资产总计 137,785,842 129,981,520 负债:   | 无形资产                   | 166,148     | 170,628     |
| 资产总计137,785,842129,981,520负债:()()向中央银行借款2,521,0001,303,000同业及其他金融机构存放款项7,583,2158,115,727拆入资金400,000280,000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94,095,76688,810,115应付职工薪酬110,731214,734应交税费392,333293,783应付利息2,097,2342,279,802应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459   | 递延所得税资产                | 579,400     | 541,867     |
| 负债:2,521,0001,303,000同业及其他金融机构存放款项7,583,2158,115,727拆入资金400,000280,000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5,942,00010,884,731吸收存款94,095,76688,810,115应付职工薪酬110,731214,734应交税费392,333293,783应付利息2,097,2342,279,802应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):实收资本(或股本)2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459  | 其他资产                   | 203,259     | 312,849     |
| 向中央银行借款   | 资产总计                   | 137,785,842 | 129,981,520 |
| 同业及其他金融机构存放款項   | 负债:                    |             |             |
| 振入资金 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   | 向中央银行借款                | 2,521,000   | 1,303,000   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债  | 同业及其他金融机构存放款项          | 7,583,215   | 8,115,727   |
| 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):       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  | 拆入资金                   | 400,000     | 280,000     |
| 吸收存款94,095,76688,810,115应付职工薪酬110,731214,734应交税费392,333293,783应付利息2,097,2342,279,802应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459   | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 184,242     | -           |
| 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  | 卖出回购金融资产款              | 5,942,000   | 10,884,731  |
| 应交税费392,333293,783应付利息2,097,2342,279,802应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459   | 吸收存款                   | 94,095,766  | 88,810,115  |
| 应付利息2,097,2342,279,802应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459   | 应付职工薪酬                 | 110,731     | 214,734     |
| 应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459   | 应交税费                   | 392,333     | 293,783     |
| 递延所得税负债10,32556,357其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459  | 应付利息                   | 2,097,234   | 2,279,802   |
| 其他负债122,284321,818负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459   | 应付债券                   | 13,626,278  | 6,990,704   |
| 负债合计127,085,408119,550,771所有者权益(或股东权益):2,222,7282,222,728资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459   | 递延所得税负债                | 10,325      | 56,357      |
| 所有者权益(或股东权益):2,222,728实收资本(或股本)2,222,728资本公积696,210其他综合收益-5,721盈余公积2,851,455一般风险准备2,373,459   | 其他负债                   | 122,284     | 321,818     |
| 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   | 负债合计                   | 127,085,408 | 119,550,771 |
| 资本公积696,210696,007其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459  | 所有者权益(或股东权益):          |             |             |
| 其他综合收益-5,72161,429盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459  | 实收资本(或股本)              | 2,222,728   | 2,222,728   |
| 盈余公积2,851,4552,851,455一般风险准备2,373,4592,373,459  | 资本公积                   | 696,210     | 696,007     |
| 一般风险准备 2,373,459 2,373,459  | 其他综合收益                 | -5,721      | 61,429      |
|   | 盈余公积                   | 2,851,455   | 2,851,455   |
| 未分配利润 1,965,022 1,648,702   | 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

| 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         免债:       0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  | 単位:十二                  |             | f 计类型: 未经审计 |
|---|------------------------|-------------|-------------|
| 現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         建延所得税资产       102,369       241,428         资产总计       102,369       241,000         日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       18,222 |                        | 期末余额        | 年初余额        |
| 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         建延所得税资产       528,255       490,722         其他资产       102,369       241,428         资产总计       130,715,571       123,569,712 <b>负债</b> :       102,369       241,428         资产总计       130,715,571       123,569,712 <b>负债</b> :       102,400       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    | 资产:                    |             |             |
| 折出资金  | 现金及存放中央银行款项            | 13,420,086  | 13,482,818  |
| 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 数债: 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 9,90,000 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  | 存放同业款项                 | 3,108,982   | 4,935,338   |
| 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         其他资产总计       130,715,571       123,569,712 <b>负债:</b> 102,369       241,428         资产总计       130,715,571       123,569,712 <b>负债:</b> 2,410,000       1,210,000         同中央银行借款       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       0,000         以公介债款       87,258,644       82,807,588         应付职责       372,766       278,325         应付职责<                  | 拆出资金                   | 1,507,052   | 2,519,645   |
| 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         免债:       102,369       241,428         资产总计       130,715,571       123,569,712         免债:       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         应付职款       372,766       278,325         应付利息       2,035,390       2,215,331         应付债券       13,626,278      | 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     |
| 发放贷款和垫款59,031,22757,520,418可供出售金融资产16,627,49116,068,969持有至到期投资15,913,10111,770,059应收款项类投资14,979,24612,962,558长期股权投资897,192889,192固定资产677,797625,577在建工程393,939425,703无形资产164,916169,327递延所得税资产528,255490,722其他资产102,369241,428资产总计130,715,571123,569,712负债:ウ中央银行借款2,410,0001,210,000同业及其他金融机构存放款项8,232,5918,547,877拆入资金400,000280,000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5,942,00010,884,731吸收存款87,258,64482,807,588应付职工薪酬82,108173,110应交税费372,766278,325应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329  | 买入返售金融资产               | 1,650,838   | -           |
| 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:       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       103,25       56,357         其他负债       100,880       294,329   | 应收利息                   | 976,345     | 1,026,310   |
| 持有至到期投资   | 发放贷款和垫款                | 59,031,227  | 57,520,418  |
| 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 <b>负债:</b> 10+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       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  | 可供出售金融资产               | 16,627,491  | 16,068,969  |
| 长期股权投资897,192889,192固定资产677,797625,577在建工程393,939425,703无形资产164,916169,327递延所得税资产528,255490,722其他资产102,369241,428资产总计130,715,571123,569,712负债:120,0001,210,000同业及其他金融机构存放款项8,232,5918,547,877拆入资金400,000280,000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5,942,00010,884,731吸收存款87,258,64482,807,588应付职工薪酬82,108173,110应交税费372,766278,325应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329  | 持有至到期投资                | 15,913,101  | 11,770,059  |
| 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 <b>负债:</b> 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  | 应收款项类投资                | 14,979,246  | 12,962,558  |
| 在建工程393,939425,703无形资产164,916169,327递延所得税资产528,255490,722其他资产102,369241,428资产总计130,715,571123,569,712负债:向中央银行借款2,410,0001,210,000同业及其他金融机构存放款项8,232,5918,547,877拆入资金400,000280,000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5,942,00010,884,731吸收存款87,258,64482,807,588应付职工薪酬82,108173,110应交税费372,766278,325应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329   | 长期股权投资                 | 897,192     | 889,192     |
| 无形资产  | 固定资产                   | 677,797     | 625,577     |
| 遠延所得税资产       528,255       490,722         其他资产       102,369       241,428         资产总计       130,715,571       123,569,712 <b>负债:</b> 130,715,571       123,569,712         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   | 在建工程                   | 393,939     | 425,703     |
| 其他资产 102,369 241,428 资产总计 130,715,571 123,569,712 <b>负债:</b>  | 无形资产                   | 164,916     | 169,327     |
| 资产总计130,715,571123,569,712负债:向中央银行借款2,410,0001,210,000同业及其他金融机构存放款项8,232,5918,547,877拆入资金400,000280,000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5,942,00010,884,731吸收存款87,258,64482,807,588应付职工薪酬82,108173,110应交税费372,766278,325应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329  | 递延所得税资产                | 528,255     | 490,722     |
| 负债:白中央银行借款2,410,0001,210,000同业及其他金融机构存放款项8,232,5918,547,877拆入资金400,000280,000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5,942,00010,884,731吸收存款87,258,64482,807,588应付职工薪酬82,108173,110应交税费372,766278,325应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329  | 其他资产                   | 102,369     | 241,428     |
| 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  | 资产总计                   | 130,715,571 | 123,569,712 |
| 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       103,25       56,357         其他负债       100,880       294,329  | 负债:                    |             |             |
| 振入資金 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 -   | 向中央银行借款                | 2,410,000   | 1,210,000   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债  | 同业及其他金融机构存放款项          | 8,232,591   | 8,547,877   |
| 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  | 拆入资金                   | 400,000     | 280,000     |
| 吸收存款87,258,64482,807,588应付职工薪酬82,108173,110应交税费372,766278,325应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329   | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 184,242     | -           |
| 应付职工薪酬82,108173,110应交税费372,766278,325应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329   | 卖出回购金融资产款              | 5,942,000   | 10,884,731  |
| 应交税费372,766278,325应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329  | 吸收存款                   | 87,258,644  | 82,807,588  |
| 应付利息2,035,3902,215,331应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329  | 应付职工薪酬                 | 82,108      | 173,110     |
| 应付债券13,626,2786,990,704递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329  | 应交税费                   | 372,766     | 278,325     |
| 递延所得税负债10,32556,357其他负债100,880294,329   | 应付利息                   | 2,035,390   | 2,215,331   |
| 其他负债 100,880 294,329  | 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      | <u>上期金额</u> |
|---------------------|-----------|-------------|
|                     |           |             |
| 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"一"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"一"号填列) | -473      | -423        |
| 汇兑收益(损失以"一"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"一"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"一"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"一"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

|                     | 里位: 十兀 巾柙: 人氏 |           |
|---------------------|---------------|-----------|
| 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"一"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"一"号填列) | -473          | -423      |
| 汇兑收益(损失以"一"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"一"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"一"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"一"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      | 35,219     | 41,780     |
| 支付的现金                   | 33,219     | 41,700     |
| 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<br>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:     | 1 //4-112 /// |            |
| 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 | 32,532        | 37,416     |
| 支付的现金              | 32,332        | 37,410     |
| 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     | 1         |
| 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