

目 录

004 重要提示

005 公司基本情况

009 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情
况及原因

010 补充财务数据

014 附录

重要提示

01 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。

02 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
薛文	董事	公务原因	孙明
杨玉光	董事	公务原因	聂玉辉
蒋建圣	独立董事	公务原因	张荷莲

03 公司负责人庄广强、行长薛文、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。

04 本公司第一季度报告未经审计。

公司基本情况

01 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币			
	2021年3月31日	2020年12月31日	增减(%)
总资产	229,453,457	208,685,255	9.95
归属于上市公司股东的净资产	18,586,448	17,960,072	3.49
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	6.78	6.55	3.51
	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	8,656,591	-1,838,252	-
营业收入	1,782,776	1,697,474	5.03
归属于上市公司股东的净利润	534,188	509,511	4.84
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	534,796	513,617	4.12
加权平均净资产收益率(%)	11.69	11.80	减少0.11个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	11.71	11.89	减少0.18个百分点
基本每股收益(元/股)	0.19	0.19	-
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	0.20	0.19	5.26
稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	-

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。

02 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币		
项目	2021年1-3月	说明
非流动资产处置损益	154	处置抵债资产的净收益
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	75	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	-1,097	其他营业外收支净额
所得税影响额	27	非经常性损益对应的所得税影响
合计	-841	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-608	合并子公司非经常性损益中归属于母公司普通股股东的部分
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-233	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的部分

03 截至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）	44,504					
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	0	国有法人
香港中央结算有限公司	168,608,903	6.15	0	无	0	其他
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
全国社保基金一一零组合	63,494,248	2.32	0	无	0	境内法人
全国社保基金四一三组合	38,267,584	1.40	0	无	0	境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	35,940,104	1.31	0	无	0	境内非国有法人
基本养老保险基金一零零一组合	34,000,000	1.24	0	无	0	境内法人
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	33,000,000	1.20	0	无	0	境内非国有法人
中国建设银行股份有限公司-华安聚优精选混合型证券投资基金	31,369,200	1.14	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
香港中央结算有限公司	168,608,903	人民币普通股	168,608,903
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
全国社保基金一一零组合	63,494,248	人民币普通股	63,494,248
全国社保基金四一三组合	38,267,584	人民币普通股	38,267,584
江苏白雪电器股份有限公司	35,940,104	人民币普通股	35,940,104
基本养老保险基金一零零一组合	34,000,000	人民币普通股	34,000,000
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	33,000,000	人民币普通股	33,000,000
中国建设银行股份有限公司 - 华安聚优精选混合型证券投资基金	31,369,200	人民币普通股	31,369,200
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投与江南商贸同为常熟国资办控股的国有企业，二者不存在关联关系，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排之情形。</p> <p>全国社保基金一一零组合和全国社保基金四一三组合属于全国社保基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系。</p>		

04 报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2021.01.05	现场调研	睿远基金	1
2	2021.01.07	电话会议	安信证券、博时基金、泰康资产等 17 家机构	17
3	2021.01.12	电话会议	东北证券、建信基金、工银瑞信等 23 家机构	24
4	2021.01.13	券商策略会	东吴证券等 11 家机构	11
5	2021.01.14	现场调研	兴业证券、大朴资产	3
6	2021.01.18	电话会议	宝盈基金	1
7	2021.01.20	现场调研	中泰证券、景林资产、紫金保险	4
8	2021.01.21	现场调研	国信证券、海富通	3
9	2021.01.22	现场调研	申万宏源、睿远基金、喜马拉雅等 7 家机构	9

10	2021.02.23	电话会议	招商证券、博时基金、中银基金等 26 家机构	28
11	2021.02.24	电话会议	华西证券、建信基金、永赢基金等 8 家机构	9
12	2021.02.25	电话会议	广发证券、长城基金、工银瑞信等 28 家机构	29
13	2021.03.03	现场调研	华泰证券、南方基金、博时基金等 9 家机构	10
14	2021.03.09	电话会议	东北证券、大朴资产、前海人寿等 17 家机构	17
15	2021.03.10	券商策略会	天风证券等 18 家机构	20
16	2021.03.11	电话会议	光大证券、鹏华基金、知达资管等 18 家机构	18
17	2021.03.12 上午	券商策略会	中信建投等 7 家机构	7
18	2021.03.12 下午	电话会议	中信证券	1
19	2021.03.17	券商策略会	长江证券等 16 家机构	18
20	2021.03.18	券商策略会	国盛证券等 30 家机构	34

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	2021年3月31日	2020年12月31日	增减(%)	主要原因
存放同业款项	2,755,107	1,698,976	62.16	存放境外同业款项增加
拆出资金	1,787,587	571,089	213.01	拆放境内银行款项增加
买入返售金融资产	686,330	-	100.00	买入返售票据及证券增加
使用权资产	359,209	-	100.00	实施新租赁准则影响
其他资产	2,059,573	936,806	119.85	其他应收款等增加
同业及其他金融机构存放款项	1,865,900	256,253	628.15	境内同业存放款项增加
拆入资金	3,900,442	1,512,201	157.93	银行拆入款项增加
交易性金融负债	2,064,731	-	100.00	国债、金融债交易性负债增加
衍生金融负债	93,475	135,698	-31.12	衍生金融工具估值变动
应付职工薪酬	205,228	481,520	-57.38	年终奖的发放
租赁负债	320,121	-	100.00	实施新租赁准则影响

单位：千元 币种：人民币				
主要会计项目	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	129,974	63,143	105.84	手续费及佣金收入的增加
手续费及佣金支出	47,788	34,977	36.63	结算业务手续费及佣金支出增加
投资收益	218,153	110,281	97.82	基金等投资收益的增加
其他收益	19,279	11,333	70.11	政府补助增加
公允价值变动收益	-16,236	46,583	-134.85	金融资产估值变动
汇兑收益	-14,008	-953	-	汇兑损失的增加
资产处置收益	154	58	165.52	抵债资产等处置收益增加
营业外收入	1,884	1,284	46.73	营业外收入增加
营业外支出	2,906	7,010	-58.54	捐赠支出等减少
其他综合收益的税后净额	92,625	195,799	-52.69	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	8,656,591	-1,838,252	-	客户存款和同业存放款项净增加额增加等

补充财务数据

01 存贷款按产品分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	2021年3月31日	2020年12月31日
存款总额 ^注	177,018,207	158,797,835
其中：企业活期存款	37,730,471	34,494,351
企业定期存款	16,405,702	17,201,127
储蓄活期存款	23,548,271	23,507,251
储蓄定期存款	88,470,266	74,974,181
其他存款	10,863,497	8,620,925
贷款总额 ^注	139,546,896	131,722,075
其中：企业贷款	53,770,278	49,097,209
个人贷款	78,290,997	75,088,281
票据贴现	7,485,621	7,536,585

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息（下同）。

02 贷款按金额分布情况

单位：千元 币种：人民币						
类别	2021年3月31日			2020年12月31日		
	金额	占比(%)	户数(户)	金额	占比(%)	户数(户)
100万(含)以下	54,581,361	39.12	352,684	52,304,872	39.71	356,836
100万-1000万(含)	44,821,124	32.12	18,546	40,888,176	31.04	17,574
1000万-5000万(含)	25,583,404	18.33	1,110	23,623,163	17.93	1,050
5000万以上	14,561,007	10.43	163	14,905,864	11.32	163
贷款总额	139,546,896	100.00	372,503	131,722,075	100.00	375,623

03 贷款按性质分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021年3月31日					
	公司贷款		个人贷款		其中：个人经营性贷款	
	金额	户数(户)	金额	户数(户)	金额	户数(户)
母公司	59,211,054	7,169	56,346,733	252,383	33,434,458	79,657
子公司	2,044,845	626	21,944,264	112,325	16,301,610	75,361
合计	61,255,899	7,795	78,290,997	364,708	49,736,068	155,018

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

	2020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	54,826,594	6,720	54,291,435	261,869	32,993,018	82,198
子公司	1,807,200	583	20,796,846	106,451	15,602,884	70,939
合计	56,633,794	7,303	75,088,281	368,320	48,595,902	153,137

04 贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2021年3月31日		2020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	136,669,938	97.94	128,911,103	97.87
关注贷款	1,551,592	1.11	1,546,662	1.17
次级贷款	1,084,233	0.78	1,018,720	0.77
可疑贷款	157,862	0.11	153,580	0.12
损失贷款	83,271	0.06	92,010	0.07
贷款总额	139,546,896	100.00	131,722,075	100.00
不良贷款总额	1,325,366	0.95	1,264,310	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。

05 主要财务指标

主要指标 (%)	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
总资产收益率 ^注	1.07	0.98
不良贷款率	0.95	0.96
拨备覆盖率	487.67	485.33
拨贷比	4.63	4.66
成本收入比	40.22	42.77

注：总资产收益率经年化处理。

06 资本数据

单位：千元 币种：人民币				
	2021 年 3 月 31 日		2020 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	18,853,777	16,459,621	18,150,826	15,843,276
一级资本净额	18,951,667	16,459,621	18,242,903	15,843,276
资本净额	22,041,619	19,126,663	22,164,763	19,390,464
核心一级资本充足率 (%)	10.65	10.51	11.08	10.82
一级资本充足率 (%)	10.71	10.51	11.13	10.82
资本充足率 (%)	12.45	12.21	13.53	13.24

07 杠杆率

单位：千元 币种：人民币				
项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	6.90	7.27	7.41	7.27
一级资本净额	18,951,667	18,242,903	18,044,034	17,615,055
调整后的表内外资产余额	274,791,989	251,097,093	243,598,767	242,463,321

08 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币	
项目	2021年3月31日
合格优质流动性资产	37,757,809
未来 30 天现金净流出量	21,525,413
流动性覆盖率（%）	175.41

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	庄广强
日期	2021年4月29日

附 录

2021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

01 财务报表

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	2021年3月31日	2020年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	15,942,455	16,330,505
存放同业款项	2,755,107	1,698,976
拆出资金	1,787,587	571,089
衍生金融资产	113,883	95,764
买入返售金融资产	686,330	-
发放贷款和垫款	133,499,595	125,984,432
金融投资：		
交易性金融资产	12,526,166	10,773,583
债权投资	32,251,504	26,342,273
其他债权投资	22,213,099	20,891,630
其他权益工具投资	954,172	841,637
长期股权投资	1,400,154	1,384,428
固定资产	1,168,820	1,187,057
在建工程	228,226	200,785
使用权资产	359,209	不适用
无形资产	169,854	177,333
递延所得税资产	1,337,723	1,268,957
其他资产	2,059,573	936,806
资产总计	229,453,457	208,685,255

负债：		
向中央银行借款	4,488,992	5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	1,865,900	256,253
拆入资金	3,900,442	1,512,201
交易性金融负债	2,064,731	-
衍生金融负债	93,475	135,698
卖出回购金融资产款	7,172,977	7,489,495
吸收存款	180,367,800	162,484,729
应付职工薪酬	205,228	481,520
应交税费	375,593	327,263
预计负债	73,475	63,387
应付债券	7,818,239	10,048,303
租赁负债	320,121	不适用
其他负债	919,725	1,034,207
负债合计	209,666,698	189,577,801
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,241,598	3,242,035
其他综合收益	481,006	388,381
盈余公积	4,283,826	4,283,826
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	3,697,885	3,163,697
归属于母公司股东权益合计	18,586,448	17,960,072
少数股东权益	1,200,311	1,147,382
股东权益合计	19,786,759	19,107,454
负债和股东权益总计	229,453,457	208,685,255

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2021 年 3 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	12,245,725	12,152,107
存放同业款项	3,090,760	3,511,172
拆出资金	1,787,587	571,089
衍生金融资产	113,883	95,764
买入返售金融资产	686,330	-
发放贷款和垫款	110,046,164	103,879,840
金融投资：		
交易性金融资产	12,526,166	10,773,583
债权投资	32,251,504	26,342,273
其他债权投资	22,213,099	20,891,630
其他权益工具投资	954,172	841,637
长期股权投资	2,346,996	2,331,270
固定资产	925,300	939,885
在建工程	107,903	92,324
使用权资产	203,649	不适用
无形资产	158,454	164,864
递延所得税资产	1,215,736	1,150,652
其他资产	1,864,560	728,446
资产总计	202,737,988	184,466,536
负债：		
向中央银行借款	2,776,808	4,058,087
同业及其他金融机构存放款项	5,807,930	2,440,646
拆入资金	3,900,442	1,512,201

交易性金融负债	2,064,731	-
衍生金融负债	93,475	135,698
卖出回购金融资产款	7,172,977	7,489,495
吸收存款	153,465,950	139,616,917
应付职工薪酬	57,131	295,105
应交税费	336,241	285,611
预计负债	73,475	63,387
应付债券	7,818,239	10,048,303
租赁负债	182,816	不适用
其他负债	888,733	1,015,789
负债合计	184,638,948	166,961,239
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	481,006	388,381
盈余公积	4,283,826	4,283,826
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	3,203,236	2,702,118
股东权益合计	18,099,040	17,505,297
负债和股东权益总计	202,737,988	184,466,536

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2021年1—3月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并利润表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2021年第一季度	2020年第一季度
一、营业总收入	1,782,776	1,697,474
利息净收入	1,490,041	1,498,239
利息收入	2,579,146	2,460,090
利息支出	1,089,105	961,851
手续费及佣金净收入	82,186	28,166
手续费及佣金收入	129,974	63,143
手续费及佣金支出	47,788	34,977
投资收益（损失以“-”号填列）	218,153	110,281
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	15,000	12,800
其他收益	19,279	11,333
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-16,236	46,583
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-14,008	-953
其他业务收入	3,207	3,767
资产处置收益（损失以“-”号填列）	154	58
二、营业总支出	1,076,278	1,024,833
税金及附加	10,982	9,879
业务及管理费	716,965	681,659
信用减值损失	348,331	333,295
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	706,498	672,641
加：营业外收入	1,884	1,284
减：营业外支出	2,906	7,010

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	705,476	666,915
减：所得税费用	118,796	110,752
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	586,680	556,163
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	586,680	556,163
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）	534,188	509,511
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	52,492	46,652
六、其他综合收益税后净额	92,625	195,799
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	92,625	195,799
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 其他权益工具投资公允价值变动	84,401	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	725	-
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-4,382	143,625
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	11,881	52,174
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	679,305	751,962
归属于母公司股东的综合收益总额	626,813	705,310
归属于少数股东的综合收益总额	52,492	46,652
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.19	0.19
（二）稀释每股收益（元/股）	不适用	不适用

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2021年1—3月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司利润表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2021年第一季度	2020第一季度
一、营业总收入	1,419,313	1,413,979
利息净收入	1,140,199	1,222,276
利息收入	2,095,522	2,066,053
利息支出	955,323	843,777
手续费及佣金净收入	87,998	31,949
手续费及佣金收入	127,297	62,416
手续费及佣金支出	39,299	30,467
投资收益（损失以“-”号填列）	218,153	110,281
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	15,000	12,800
其他收益	-	20
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-16,236	46,583
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-14,008	-953
其他业务收入	3,207	3,767
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	56
二、营业总支出	826,128	831,515
税金及附加	9,350	8,673
业务及管理费	532,094	547,265
信用减值损失	284,684	275,577
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	593,185	582,464
加：营业外收入	1,766	1,197
减：营业外支出	2,187	6,322
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	592,764	577,339
减：所得税费用	91,646	95,718

五、净利润（净亏损以“-”号填列）	501,118	481,621
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	501,118	481,621
（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	92,625	195,799
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	84,401	-
1. 其他权益工具投资公允价值变动	84,401	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	8,224	195,799
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	725	-
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-4,382	143,625
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	11,881	52,174
七、综合收益总额	593,743	677,420

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2021年1—3月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2021年第一季度	2020年第一季度
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	19,795,932	9,784,222
向中央银行借款净增加额	-	95,264
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,807,825
收取利息、手续费及佣金的现金	3,019,589	2,756,452
拆出资金净减少额	-	321,605
拆入资金净增加额	2,387,551	-
收到其他与经营活动有关的现金	36,816	97,243
经营活动现金流入小计	25,239,888	14,862,611
客户贷款及垫款净增加额	7,735,173	8,871,858
向中央银行借款净减少额	1,254,623	-
存放中央银行和同业款项净增加额	1,229,387	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,766,175	3,405,842
拆出资金净增加额	68,411	-
拆入资金净减少额	-	53,233
回购业务资金净减少额	316,619	1,028,885
支付利息、手续费及佣金的现金	1,663,279	1,944,791
支付给职工及为职工支付的现金	711,575	641,626
支付的各项税费	293,981	180,555
支付其他与经营活动有关的现金	1,544,074	574,073
经营活动现金流出小计	16,583,297	16,700,863
经营活动产生的现金流量净额	8,656,591	-1,838,252
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	15,598,792	15,403,518

取得投资收益收到的现金	196,651	105,850
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	154	6,161
投资活动现金流入小计	15,795,597	15,515,529
投资支付的现金	20,805,499	15,285,812
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41,228	115,584
投资活动现金流出小计	20,846,727	15,401,396
投资活动产生的现金流量净额	-5,051,130	114,133
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	26,259
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	26,259
发行债券收到的现金	5,350,000	4,932,428
筹资活动现金流入小计	5,350,000	4,958,687
偿还债务支付的现金	7,541,780	4,040,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	58,880	43,500
支付其他与筹资活动有关的现金	31,142	-
筹资活动现金流出小计	7,631,802	4,083,500
筹资活动产生的现金流量净额	-2,281,802	875,187
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	24,467	22,746
五、现金及现金等价物净增加额	1,348,126	-826,186
加：期初现金及现金等价物余额	7,129,882	7,442,544
六、期末现金及现金等价物余额	8,478,008	6,616,358

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2021年1—3月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司现金流量表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计		
项目	2021年第一季度	2020年第一季度
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	17,547,219	6,808,733
向中央银行借款净增加额	-	45,000
存放中央银行和同业款项净减少额	255,544	3,775,454
收取利息、手续费及佣金的现金	2,475,667	2,390,979
拆出资金净减少额	-	321,605
拆入资金净增加额	2,387,551	-
收到其他与经营活动有关的现金	4,973	53,697
经营活动现金流入小计	22,670,954	13,395,468
客户贷款及垫款净增加额	6,363,015	8,332,536
向中央银行借款净减少额	1,280,148	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,766,175	3,405,842
拆出资金净增加额	68,411	-
拆入资金净减少额	-	53,233
回购业务资金净减少额	316,619	1,028,885
支付利息、手续费及佣金的现金	1,516,228	1,813,048
支付给职工及为职工支付的现金	559,436	535,233
支付的各项税费	173,968	145,619
支付其他与经营活动有关的现金	1,539,704	503,101
经营活动现金流出小计	13,583,704	15,817,497
经营活动产生的现金流量净额	9,087,250	-2,422,029
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	15,632,209	15,401,560
取得投资收益收到的现金	162,797	105,850

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	6,160
投资活动现金流入小计	15,795,006	15,513,570
投资支付的现金	20,805,062	15,283,855
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,004	57,078
投资活动现金流出小计	20,814,066	15,340,933
投资活动产生的现金流量净额	-5,019,060	172,637
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	5,350,000	4,932,428
筹资活动现金流入小计	5,350,000	4,932,428
偿还债务支付的现金	7,541,780	4,040,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	58,880	43,500
支付其他与筹资活动有关的现金	16,462	-
筹资活动现金流出小计	7,617,122	4,083,500
筹资活动产生的现金流量净额	-2,267,122	848,928
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	24,467	22,747
五、现金及现金等价物净增加额	1,825,535	-1,377,717
加：期初现金及现金等价物余额	3,918,813	5,565,319
六、期末现金及现金等价物余额	5,744,348	4,187,602

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

02 2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

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 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	16,330,505	16,330,505	-
存放同业款项	1,698,976	1,698,976	-
拆出资金	571,089	571,089	-
衍生金融资产	95,764	95,764	-
发放贷款和垫款	125,984,432	125,984,432	-
金融投资：			
交易性金融资产	10,773,583	10,773,583	-
债权投资	26,342,273	26,342,273	-
其他债权投资	20,891,630	20,891,630	-
其他权益工具投资	841,637	841,637	-
长期股权投资	1,384,428	1,384,428	-
固定资产	1,187,057	1,187,057	-
在建工程	200,785	200,785	-
使用权资产	不适用	368,894	368,894
无形资产	177,333	177,333	-
递延所得税资产	1,268,957	1,268,957	-
其他资产	936,806	906,265	-30,541
资产总计	208,685,255	209,023,608	338,353
负债：			
向中央银行借款	5,744,745	5,744,745	-
同业及其他金融机构存放款项	256,253	256,253	-
拆入资金	1,512,201	1,512,201	-
衍生金融负债	135,698	135,698	-
卖出回购金融资产款	7,489,495	7,489,495	-
吸收存款	162,484,729	162,484,729	-
应付职工薪酬	481,520	481,520	-
应交税费	327,263	327,263	-

预计负债	63,387	63,387	-
应付债券	10,048,303	10,048,303	-
租赁负债	不适用	338,353	338,353
其他负债	1,034,207	1,034,207	-
负债合计	189,577,801	189,916,154	338,353
股东权益：			
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,242,035	3,242,035	-
其他综合收益	388,381	388,381	-
盈余公积	4,283,826	4,283,826	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	3,163,697	3,163,697	-
归属于母公司股东权益合计	17,960,072	17,960,072	-
少数股东权益	1,147,382	1,147,382	-
股东权益合计	19,107,454	19,107,454	-
负债和股东权益总计	208,685,255	209,023,608	338,353

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12月31日	2021年1月1日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	12,152,107	12,152,107	-
存放同业款项	3,511,172	3,511,172	-
拆出资金	571,089	571,089	-
衍生金融资产	95,764	95,764	-
发放贷款和垫款	103,879,840	103,879,840	-
金融投资：			
交易性金融资产	10,773,583	10,773,583	-
债权投资	26,342,273	26,342,273	-
其他债权投资	20,891,630	20,891,630	-
其他权益工具投资	841,637	841,637	-

长期股权投资	2,331,270	2,331,270	-
固定资产	939,885	939,885	-
在建工程	92,324	92,324	-
使用权资产	不适用	211,813	211,813
无形资产	164,864	164,864	-
递延所得税资产	1,150,652	1,150,652	-
其他资产	728,446	710,322	-18,124
资产总计	184,466,536	184,660,225	193,689
负债：			
向中央银行借款	4,058,087	4,058,087	-
同业及其他金融机构存放款项	2,440,646	2,440,646	-
拆入资金	1,512,201	1,512,201	-
衍生金融负债	135,698	135,698	-
卖出回购金融资产款	7,489,495	7,489,495	-
吸收存款	139,616,917	139,616,917	-
应付职工薪酬	295,105	295,105	-
应交税费	285,611	285,611	-
预计负债	63,387	63,387	-
应付债券	10,048,303	10,048,303	-
租赁负债	不适用	193,689	193,689
其他负债	1,015,789	1,015,789	-
负债合计	166,961,239	167,154,928	193,689
股东权益：			
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,248,839	3,248,839	-
其他综合收益	388,381	388,381	-
盈余公积	4,283,826	4,283,826	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	2,702,118	2,702,118	-
股东权益合计	17,505,297	17,505,297	-
负债和股东权益总计	184,466,536	184,660,225	193,689

带来常往常熟银行



956020 24小时
全国服务热线

www.csrcbank.com Q