

目 录

004 重要提示

005 主要财务数据

007 股东信息及报告期内投资者交流情况

009 补充财务数据

012 季度财务报表

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 公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

03 第三季度财务报表是否经审计
是 否

主要财务数据

01 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币				
项目	2021年7-9月	同比增减(%)	2021年1-9月	同比增减(%)
营业收入	1,953,554	24.40	5,633,417	12.96
归属于上市公司股东的净利润	659,706	24.80	1,660,463	19.04
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	659,948	24.92	1,663,570	18.97
加权平均净资产收益率(%)	14.02	增加 1.82 个百分点	11.89	增加 1.15 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	14.02	增加 1.82 个百分点	11.91	增加 1.14 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.24	26.32	0.61	19.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.24	26.32	0.61	19.61
稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	不适用	不适用
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-6,649,368	不适用
	2021年9月30日	2020年12月31日		增减(%)
总资产	241,462,508	208,685,255		15.71
归属于上市公司股东的净资产	19,216,381	17,960,072		7.00
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	7.01	6.55		7.02

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7-9月	2021年1-9月	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	224	1,643	处置固定资产等的净收益
计入当期损益的政府补助（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）	-	120	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	-1,149	-6,516	其他营业外收支净额
所得税影响额	-506	105	非经常性损益对应的所得税影响
合计	-1,431	-4,648	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-242	-3,107	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）	-1,189	-1,541	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的税后部分

股东信息及报告期内投资者交流情况

01 普通股股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股						
报告期末普通股股东总数	59,150	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
交通银行股份有限公司	国有法人	246,896,692	9.01	0	无	-
香港中央结算有限公司	其他	198,572,811	7.24	0	无	-
常熟市发展投资有限公司	国有法人	84,431,888	3.08	0	无	-
江苏江南商贸集团有限责任公司	国有法人	76,695,845	2.80	0	无	-
全国社保基金四一三组合	境内法人	60,617,584	2.21	0	无	-
全国社保基金一一零组合	境内法人	50,907,240	1.86	0	无	-
江苏白雪电器股份有限公司	境内非国有法人	40,215,104	1.47	0	无	-
平安银行股份有限公司-中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	境内非国有法人	31,490,700	1.15	0	无	-
基本养老保险基金一零零一组合	境内法人	30,000,000	1.09	0	无	-
江苏灵丰纺织集团有限公司	境内非国有法人	25,511,753	0.93	0	质押	13,085,251
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	198,572,811	人民币普通股	198,572,811			
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			
全国社保基金四一三组合	60,617,584	人民币普通股	60,617,584			
全国社保基金一一零组合	50,907,240	人民币普通股	50,907,240			

江苏白雪电器股份有限公司	40,215,104	人民币普通股	40,215,104
平安银行股份有限公司-中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	31,490,700	人民币普通股	31,490,700
基本养老保险基金一零零一组合	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
江苏灵丰纺织集团有限公司	25,511,753	人民币普通股	25,511,753
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟发投与江南商贸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。 全国社保基金四一三组合和全国社保基金一一零组合属于全国社保基金。 本行未知其余股东之间是否存在关联关系。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	江苏白雪电器股份有限公司通过信用证券账户持有我行14,283,289股。		

02 报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2021.07.01	现场调研	中泰证券、中金基金、工银瑞信	4
2	2021.07.06	电话会议	国泰君安、阳光资产、博时基金等22家机构	23
3	2021.07.07	券商策略会	国盛证券等14家机构	14
4	2021.07.14	现场调研	中信建投资本、易方达	7
5	2021.07.15 上午	现场调研	广发证券、人保资产、兴全基金等12家机构	14
6	2021.07.15 下午	电话会议	招商证券、国华资产、融通基金等9家机构	10
7	2021.07.15 下午	电话会议	光大证券、东方基金、中欧基金等8家机构	8
8	2021.07.21	现场调研	海通证券、海通资管等5家机构	6
9	2021.08.23 下午	电话会议	东吴证券、申万菱信基金等22家机构	22
10	2021.08.23 下午	电话会议	华泰证券、南方基金、融通基金等8家机构	10
11	2021.08.25	电话会议	申万宏源、华宝兴业、华夏基金等20家机构	22
12	2021.08.26 下午	现场调研	国君资管	1
13	2021.08.26 下午	电话会议	中泰证券、长信基金、鹏华基金等13家机构	17
14	2021.09.03	电话会议	招商证券、银华基金、复星保德信等13家机构	13
15	2021.09.06	现场调研	华西证券	2
16	2021.09.07	电话会议	汇丰证券、point72	2
17	2021.09.08 上午	电话会议	东北证券、华安基金、弘康人寿等10家机构	13
18	2021.09.08 下午	电话会议	瑞银证券、海通资管、高盛资管等6家机构	6
19	2021.09.08 下午	电话会议	天风证券、太平资管、东方睿石等9家机构	11
20	2021.09.10	视频会议	新加坡中盛	2
21	2021.09.13	电话会议	兴业证券、国华人寿等7家机构	9
22	2021.09.15	现场调研	国信证券、南方基金、华安基金等5家机构	6
23	2021.09.16 上午	现场调研	华泰证券、中庚基金、中金基金、光大理财	5
24	2021.09.16 下午	电话会议	汇丰证券、ADIA、华夏基金等10家机构	11
25	2021.09.29	现场调研	申万宏源、三井住友	2

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9月30日	2020年12月31日
存款总额 ^注	181,296,413	158,797,835
其中：企业活期存款	36,221,707	34,494,351
企业定期存款	20,047,688	17,201,127
储蓄活期存款	24,877,721	23,507,251
储蓄定期存款	88,556,584	74,974,181
其他存款	11,592,713	8,620,925
贷款总额 ^注	162,312,264	131,722,075
其中：企业贷款	60,226,697	49,097,209
个人贷款	95,250,289	75,088,281
票据贴现	6,835,278	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9月30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	65,313,126	40.24	367,933	52,304,872	39.71	356,836
100万-1000万(含)	54,406,362	33.52	22,700	40,888,176	31.04	17,574
1000万-5000万(含)	27,652,212	17.04	1,243	23,623,163	17.93	1,050
5000万以上	14,940,564	9.20	178	14,905,864	11.32	163
贷款总额	162,312,264	100.00	392,054	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	65,014,039	8,562	69,295,706	251,703	41,899,541	90,993
子公司	2,047,936	608	25,954,583	131,181	19,409,320	89,072
合计	67,061,975	9,170	95,250,289	382,884	61,308,861	180,065

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9月30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	159,572,221	98.31	128,911,103	97.87
关注贷款	1,423,822	0.88	1,546,662	1.17
次级贷款	1,144,044	0.71	1,018,720	0.77
可疑贷款	102,662	0.06	153,580	0.12
损失贷款	69,515	0.04	92,010	0.07
贷款总额	162,312,264	100.00	131,722,075	100.00
不良贷款总额	1,316,221	0.81	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

集团净利差 2.92%，较上年末下降 9 个 BP，其中三季度单季净利差 2.97%，环比二季度提升 3 个 BP，三季度单季净息差 3.08%，环比二季度提升 1 个 BP。

主要指标 (%)	2021年9月30日	2020年12月31日
总资产收益率 ^注	1.06	0.98
净利差	2.92	3.01
净息差	3.03	3.18
不良贷款率	0.81	0.96
拨备覆盖率	521.37	485.33
拨贷比	4.23	4.66
成本收入比	40.51	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9月30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	19,490,312	16,431,208	18,150,826	15,843,276
一级资本净额	19,596,507	16,431,208	18,242,903	15,843,276
资本净额	22,890,396	19,259,246	22,164,763	19,390,464
核心一级资本充足率 (%)	10.12	9.66	11.08	10.82
一级资本充足率 (%)	10.17	9.66	11.13	10.82
资本充足率 (%)	11.88	11.32	13.53	13.24

07 杠杆率

单位：千元 币种：人民币				
项目	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
杠杆率 (%)	6.71	6.64	6.90	7.27
一级资本净额	19,596,507	18,748,755	18,951,667	18,242,903
调整后的表内外资产余额	292,203,797	282,541,524	274,791,989	251,097,093

08 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币	
项目	2021年9月30日
合格优质流动性资产	24,352,947
未来30天现金净流出量	17,058,016
流动性覆盖率 (%)	142.77

季度财务报表

2021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

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9月30日	2020年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	14,086,469	16,330,505
存放同业款项	1,530,127	1,698,976
拆出资金	1,872,994	571,089
衍生金融资产	165,108	95,764
买入返售金融资产	400,022	-
发放贷款和垫款	155,895,643	125,984,432
金融投资：		
交易性金融资产	12,151,765	10,773,583
债权投资	31,835,014	26,342,273
其他债权投资	16,915,150	20,891,630
其他权益工具投资	872,160	841,637
长期股权投资	1,421,565	1,384,428
固定资产	1,148,071	1,187,057
在建工程	253,559	200,785
使用权资产	344,333	不适用
无形资产	179,124	177,333
递延所得税资产	1,418,288	1,268,957
其他资产	973,116	936,806
资产总计	241,462,508	208,685,255

负债：		
向中央银行借款	6,372,517	5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	537,791	256,253
拆入资金	2,602,160	1,512,201
衍生金融负债	125,039	135,698
卖出回购金融资产款	6,392,574	7,489,495
吸收存款	185,596,088	162,484,729
应付职工薪酬	400,737	481,520
应交税费	381,033	327,263
预计负债	56,942	63,387
应付债券	17,254,382	10,048,303
租赁负债	309,346	不适用
其他负债	896,283	1,034,207
负债合计	220,924,892	189,577,801
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,244,590	3,242,035
其他综合收益	529,843	388,381
盈余公积	4,619,273	4,283,826
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	3,940,542	3,163,697
归属于母公司股东权益合计	19,216,381	17,960,072
少数股东权益	1,321,235	1,147,382
股东权益合计	20,537,616	19,107,454
负债和股东权益总计	241,462,508	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1-9月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并利润表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计		
项目	2021年前三季度 (1-9月)	2020年前三季度 (1-9月)
一、营业总收入	5,633,417	4,987,036
利息净收入	4,872,393	4,506,142
利息收入	8,384,042	7,567,637
利息支出	3,511,649	3,061,495
手续费及佣金净收入	190,213	146,458
手续费及佣金收入	333,941	291,970
手续费及佣金支出	143,728	145,512
投资收益（损失以“-”号填列）	420,732	277,684
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	55,200	34,600
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）	15,253	-
其他收益	57,533	59,656
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	101,218	-32,733
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-16,386	19,935
其他业务收入	6,071	7,870
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,643	2,024
二、营业总支出	3,521,721	3,213,152
税金及附加	32,557	29,904
业务及管理费	2,281,972	2,003,071
信用减值损失	1,207,192	1,179,177
其他资产减值损失	-	1,000
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,111,696	1,773,884
加：营业外收入	6,329	13,395
减：营业外支出	12,725	16,852

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,105,300	1,770,427
减：所得税费用	313,358	263,791
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,791,942	1,506,636
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,791,942	1,506,636
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）	1,660,463	1,394,904
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	131,479	111,732
六、其他综合收益税后净额	141,462	-260,193
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	141,462	-260,193
（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	22,892	-66,539
（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	2,677	-
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	56,291	-219,922
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	59,602	26,268
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	1,933,404	1,246,443
归属于母公司股东的综合收益总额	1,801,925	1,134,711
归属于少数股东的综合收益总额	131,479	111,732
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.61	0.51
（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—9月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2021年前三季度 (1-9月)	2020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	22,779,691	20,404,343
向中央银行借款净增加额	628,314	1,714,258
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,012,090
拆入资金净增加额	1,089,004	-
拆出资金净减少额	-	283,685
收取利息、手续费及佣金的现金	9,519,445	8,150,264
收到其他与经营活动有关的现金	79,824	100,855
经营活动现金流入小计	34,096,278	32,665,495
客户贷款及垫款净增加额	30,472,852	21,201,018
存放中央银行和同业款项净增加额	432,262	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,304,269	2,936,343
拆出资金净增加额	903,021	-
拆入资金净减少额	-	647,573
回购业务资金净减少额	1,097,426	2,249,685
支付利息、手续费及佣金的现金	3,445,935	3,085,126
支付给职工及为职工支付的现金	1,542,876	1,314,081
支付的各项税费	590,424	704,042
支付其他与经营活动有关的现金	956,581	946,695
经营活动现金流出小计	40,745,646	33,084,563
经营活动产生的现金流量净额	-6,649,368	-419,068

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	39,494,449	36,558,246
取得投资收益收到的现金	463,138	258,080
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13,279	1,851
收到其他与投资活动有关的现金	66,684	-
投资活动现金流入小计	40,037,550	36,818,177
投资支付的现金	41,551,618	36,879,219
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	159,188	305,933
投资活动现金流出小计	41,710,806	37,185,152
投资活动产生的现金流量净额	-1,673,256	-366,975
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	38,385
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	38,385
发行债券收到的现金	25,800,000	25,856,229
筹资活动现金流入小计	25,800,000	25,894,614
偿还债务支付的现金	18,587,350	26,880,754
偿还租赁负债支付的现金	45,378	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	791,402	729,799
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	12,234	14,717
支付其他与筹资活动有关的现金	57,163	-
筹资活动现金流出小计	19,481,293	27,610,553
筹资活动产生的现金流量净额	6,318,707	-1,715,939
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-12,862	-6,630
五、现金及现金等价物净增加额	-2,016,779	-2,508,612
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	5,113,103	4,933,932

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

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会

2021年10月20日

常来常往 常熟银行



956020 24小时
全国服务热线

www.csrcbank.com Q