



江苏常熟农村商业银行股份有限公司
2022年第三季度报告

重要提示

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。
2. 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信息的真实、准确、完整。
3. 公司第三季度报告未经审计

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	2,308,097	18.15	6,681,837	18.61
归属于上市公司股东的净利润	878,893	33.22	2,079,403	25.23
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	871,551	32.06	2,075,900	24.79
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	3,388,533	-
加权平均净资产收益率(%)	16.70	增加2.68个百分点	13.38	增加1.49个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	16.56	增加2.54个百分点	13.36	增加1.45个百分点
基本每股收益(元/股)	0.32	33.33	0.76	24.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.32	33.33	0.76	24.59
稀释每股收益(元/股)	0.31	不适用	0.75	不适用
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	284,098,311	246,582,821		15.21
归属于上市公司股东的净资产	22,184,607	19,787,979		12.11
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.09	7.22		12.05

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。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益	7,497	处置固定资产的净收益
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	1,015	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	-4,193	其他营业外收支净额
所得税影响额	-2,000	非经常性损益对应的所得税影响

合计	2,319	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	3,503	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）	-1,184	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的部分

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

项目名称	变动比例（%）	主要原因
存放同业款项	30.93	存放境外同业款项增加
拆出资金	39.13	境内非银行业存款类金融机构拆出款项增加
衍生金融资产	37.12	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	108.46	买入返售证券增加
交易性金融资产	38.78	投资国债、同业存单等增加
在建工程	176.45	在建房产等增加
拆入资金	156.32	境内银行拆入款项增加
交易性金融负债	1,197.13	交易性金融负债增加
衍生金融负债	171.16	衍生金融工具估值变动
其他负债	54.84	其他应付款增加
其他权益工具	100.00	可转债发行引起的其他权益工具增加
未分配利润	34.27	本年利润增加
手续费及佣金收入	-58.15	理财业务管理费收入确认频次等因素的影响
投资收益	45.55	债券等投资收益增加
其他收益	-48.34	政府补助减少
公允价值变动收益	-151.44	金融资产估值变动
汇兑收益	-	汇兑估值增加
其他业务收入	75.95	资产证券化等收入增加
资产处置收益	356.30	固定资产处置等收益增加
其他资产减值损失	100.00	抵债资产减值损失增加
营业外收入	101.52	长期不动户等收入增加
经营活动产生的现金流量净额	-	拆入、回购业务资金净增加额等增加

二、补充财务数据

(一) 存贷款按产品分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
存款总额 ^注	206,954,945	182,732,271
其中:企业活期存款	29,142,176	28,568,866
企业定期存款	21,993,829	24,129,948
储蓄活期存款	23,844,143	24,593,418
储蓄定期存款	110,206,791	91,326,146
其他存款	21,768,006	14,113,893
贷款总额 ^注	187,295,822	162,797,328
其中:企业贷款	67,157,471	57,860,318
个人贷款	113,968,520	99,337,227
票据贴现	6,169,831	5,599,783

注:存款总额、贷款总额均不含应计利息(下同)。

(二) 贷款五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2022年9月30日		2021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	184,216,003	98.35	160,027,476	98.30
关注贷款	1,626,850	0.87	1,444,383	0.89
次级贷款	1,200,241	0.64	1,091,652	0.67
可疑贷款	165,704	0.09	146,139	0.09
损失贷款	87,024	0.05	87,678	0.05
贷款总额	187,295,822	100.00	162,797,328	100.00
不良贷款总额	1,452,969	0.78	1,325,469	0.81

注:公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。

(三) 要财务指标

主要指标(%)	2022年9月30日	2021年12月31日
总资产收益率 ^注	1.12	1.03
净利差	2.97	2.95
净息差	3.10	3.06
不良贷款率	0.78	0.81
拨备覆盖率	542.02	531.82
拨贷比	4.20	4.33
成本收入比	39.01	41.40

注:总资产收益率经年化处理。

(四) 资本数据

单位:千元 币种:人民币

	2022年9月30日		2021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	22,519,341	19,100,902	19,977,284	16,884,486
一级资本净额	22,645,871	19,100,902	20,089,873	16,884,486
资本净额	31,569,864	27,470,902	23,393,092	19,706,905
核心一级资本充足率(%)	10.12	9.75	10.21	9.78
一级资本充足率(%)	10.18	9.75	10.26	9.78
资本充足率(%)	14.18	14.03	11.95	11.41

(五) 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
杠杆率(%)	6.37	6.10	6.29	6.62
一级资本净额	22,645,871	21,236,163	21,035,097	20,089,873
调整后的表内外资产余额	355,486,745	347,999,217	334,675,430	303,631,369

(六) 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2022年9月30日
合格优质流动性资产	27,850,680
未来30天现金净流出量	12,921,068
流动性覆盖率(%)	215.54

三、股东信息及报告期内投资者交流情况

(一) 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	37,249	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前10名股东持股情况						
股东名称	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	0
香港中央结算有限公司	其他	129,346,014	4.72	0	无	0
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	境内非国有法人	95,601,670	3.49	0	无	0
常熟市发展投资有限公司	国有法人	84,431,888	3.08	0	无	0
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	0
全国社保基金四一三组合	境内非国有法人	76,262,353	2.78	0	无	0
嘉实基金管理有限公司—社保基金16042组合	境内非国有法人	72,740,587	2.65	0	无	0
全国社保基金一一零组合	境内非国有法人	55,751,686	2.03	0	无	0
广发证券股份有限公司—中庚小盘价值股票型证券投资基金	境内非国有法人	48,915,070	1.78	0	无	0
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	44,299,625	1.62	0	无	0
前10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				
		股份种类	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	129,346,014	人民币普通股	129,346,014			
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	95,601,670	人民币普通股	95,601,670			
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	76,262,353	人民币普通股	76,262,353			
嘉实基金管理有限公司—社保基金16042组合	72,740,587	人民币普通股	72,740,587			
全国社保基金一一零组合	55,751,686	人民币普通股	55,751,686			
广发证券股份有限公司—中庚小盘价值股票型证券投资基金	48,915,070	人民币普通股	48,915,070			

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	44,299,625	人民币普通股	44,299,625
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仅同为常熟国资办控股的国有企业，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，不存在关联关系或一致行动关系。		

(二) 报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2022.7.1	电话会议	国盛证券、太平基金、财通资管等15家机构	18
2	2022.7.5	电话会议	point72	1
3	2022.7.7上午	电话会议	华泰证券、富国基金	5
4	2022.7.7下午	券商策略会	天风证券等40家机构	41
5	2022.7.14下午	券商策略会	招商证券等36家机构	39
6	2022.7.14下午	电话会议	招商证券、嘉实基金	6
7	2022.7.14下午	电话会议	广发证券、中国人寿养老保险、浙商基金等26家机构	28
8	2022.7.21	电话会议	东北证券、鹏扬基金	2
9	2022.8.5	现场会议	中信建投、中庚基金、富国基金等11家机构	12
10	2022.8.18上午	电话会议	中金公司、JF Asset Management	2
11	2022.8.18上午	电话会议	易方达、中金公司	6
12	2022.8.18下午	电话会议	中庸资本、西部利得基金、开晟投资等36家机构	37
13	2022.8.19上午	电话会议	华泰证券、华安基金、泰康资产等7家机构	8
14	2022.8.19上午	电话会议	华泰证券、鹏华基金	5
15	2022.8.19下午	电话会议	国盛证券、中邮理财、煜德投资等9家机构	11
16	2022.8.22上午	电话会议	挪威银行、瑞银证券	2
17	2022.8.22下午	电话会议	摩根大通、MLP investment、Ray Capital	4
18	2022.8.23上午	现场会议	国泰君安、招商基金、平安资产等8家机构	11
19	2022.8.23下午	电话会议	南方基金、华泰证券	6
20	2022.8.25	现场会议	中泰证券、西部利得基金、长安基金、鹏华基金、太平基金	6
21	2022.8.29	现场会议	汇丰前海证券、中欧基金	2
22	2022.9.1	电话会议	西部证券、深圳广汇缘资产、红土创新基金等12家机构	12
23	2022.9.7下午	券商策略会	民生证券等10家机构	11
24	2022.9.7下午	券商策略会	浙商证券等14家机构	19
25	2022.9.8上午	券商策略会	瑞银证券等8家机构	8
26	2022.9.8上午	券商策略会	中泰证券等5家机构	6
27	2022.9.9上午	现场会议	申万宏源、国投瑞银、人保养老等9家机构	12
28	2022.9.9下午	电话会议	长城证券、西部利得基金、国投瑞银基金、鹏华基金、南方基金	6
29	2022.9.19上午	电话会议	路博迈、摩根大通	3
30	2022.9.19下午	现场会议	西部证券、华安基金、德邦基金等9家机构	12
31	2022.9.20	电话会议	Vontobel	1

32	2022.9.26	电话会议	平安证券、嘉实基金、兴业基金等 6 家机构	7
33	2022.9.27 上午	现场会议	国信证券、富国基金、上投摩根	4
34	2022.9.27 下午	电话会议	浙商证券、博道基金、人寿资产等 35 家机构	38
35	2022.9.28 上午	电话会议	安信证券、泰康养老保险、嘉实基金等 20 家机构	24
36	2022.9.28 下午	现场会议	长江证券、汇添富、景顺长城等 7 家机构	10
37	2022.9.29 上午	电话会议	中信证券、华安基金、工银瑞信基金等 22 家机构	25
38	2022.9.29 下午	电话会议	招商证券、大成基金、新华资管等 20 家机构	22
39	2022.9.30	现场会议	华泰证券、南方基金、工银瑞信、高毅资产、博时基金	6

四、其他重要事项

1. 公开发行可转换公司债券

公司于 2022 年 9 月 15 日公开发行了 6,000 万张 A 股可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 60 亿元，并于 2022 年 10 月 17 日在上交所挂牌交易。

2. 资产证券化业务

2022 年前三季度，公司共发生 5 笔信贷资产流转，合计金额 83.12 亿元，其中第三季度发生 2 笔信贷资产流转，合计金额 36.38 亿元。截至 2022 年 9 末，公司资产证券化余额 78.03 亿元。

五、季度财务报表

合并资产负债表

2022年9月30日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	16,015,389	17,074,616
存放同业款项	2,661,140	2,032,490
拆出资金	6,572,199	4,723,780
衍生金融资产	266,069	194,044
买入返售金融资产	609,696	292,475
发放贷款和垫款	180,001,083	156,246,156
金融投资：		
交易性金融资产	19,012,360	13,699,291
债权投资	33,794,705	30,546,647
其他债权投资	17,909,253	15,025,200
其他权益工具投资	858,599	804,819
长期股权投资	1,513,744	1,447,637
固定资产	1,237,153	1,299,339
在建工程	411,093	148,706
使用权资产	322,771	328,447
无形资产	166,565	178,337
递延所得税资产	1,682,968	1,502,951
其他资产	1,063,524	1,037,886
资产总计	284,098,311	246,582,821
负债：		
向中央银行借款	7,614,505	6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	2,241,337	2,733,428
拆入资金	7,206,310	2,811,492
交易性金融负债	1,745,987	134,604
衍生金融负债	444,232	163,826
卖出回购金融资产款	9,140,928	7,477,402
吸收存款	212,231,886	187,558,554
应付职工薪酬	575,024	519,191
应交税费	419,232	391,587
预计负债	83,791	67,363
应付债券	15,892,851	15,044,367
租赁负债	295,737	300,444
其他负债	2,527,389	1,632,296
负债合计	260,419,209	225,446,117
股东权益：		

股本	2,740,856	2,740,856
其他权益工具	719,697	-
资本公积	3,251,607	3,246,003
其他综合收益	712,508	572,412
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	5,999,389	4,468,158
归属于母公司股东权益合计	22,184,607	19,787,979
少数股东权益	1,494,495	1,348,725
股东权益合计	23,679,102	21,136,704
负债和股东权益总计	284,098,311	246,582,821

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

合并利润表

2022年1—9月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2022年前三季度 (1—9月)	2021年前三季度 (1—9月)
一、营业总收入	6,681,837	5,633,417
利息净收入	5,781,324	4,872,393
利息收入	9,933,545	8,384,042
利息支出	4,152,221	3,511,649
手续费及佣金净收入	5,546	190,213
手续费及佣金收入	139,770	333,941
手续费及佣金支出	134,224	143,728
投资收益（损失以“-”号填列）	612,362	420,732
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	55,388	55,200
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）	84,832	15,253
其他收益	29,721	57,533
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-52,064	101,218
汇兑收益（损失以“-”号填列）	286,769	-16,386
其他业务收入	10,682	6,071
资产处置收益（损失以“-”号填列）	7,497	1,643
二、营业总支出	4,065,258	3,521,721
税金及附加	34,618	32,557
业务及管理费	2,606,449	2,281,972
信用减值损失	1,424,020	1,207,192
其他资产减值损失	171	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,616,579	2,111,696
加：营业外收入	12,754	6,329
减：营业外支出	15,931	12,725

四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	2,613,402	2,105,300
减：所得税费用	378,046	313,358
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	2,235,356	1,791,942
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	2,235,356	1,791,942
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）	2,079,403	1,660,463
2. 少数股东损益（净亏损以“－”号填列）	155,953	131,479
六、其他综合收益的税后净额	140,096	141,462
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	140,096	141,462
（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	40,335	22,892
（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	8,451	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	-1,506	56,291
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	92,816	59,602
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	2,375,452	1,933,404
归属于母公司股东的综合收益总额	2,219,499	1,801,925
归属于少数股东的综合收益总额	155,953	131,479
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.76	0.61
（二）稀释每股收益（元/股）	0.75	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

合并现金流量表

2022年1—9月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2022年前三季度 (1-9月)	2021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	23,716,107	22,779,691
向中央银行借款净增加额	1,005,658	628,314
拆入资金净增加额	4,384,584	1,089,004
回购业务资金净增加额	1,663,333	-
收取利息、手续费及佣金的现金	11,458,125	9,519,445
收到其他与经营活动有关的现金	1,334,858	79,824
经营活动现金流入小计	43,562,665	34,096,278
客户贷款及垫款净增加额	24,666,812	30,472,852

存放中央银行和同业款项净增加额	584,758	432,262
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,129,035	1,304,269
拆出资金净增加额	1,726,421	903,021
回购业务资金净减少额	-	1,097,426
支付利息、手续费及佣金的现金	4,527,608	3,445,935
支付给职工及为职工支付的现金	1,619,898	1,542,876
支付的各项税费	896,912	590,424
支付其他与经营活动有关的现金	1,022,688	956,581
经营活动现金流出小计	40,174,132	40,745,646
经营活动产生的现金流量净额	3,388,533	-6,649,368
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	35,642,666	39,494,449
取得投资收益收到的现金	590,283	463,138
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12,427	13,279
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	36,245,376	40,037,550
投资支付的现金	40,497,134	41,551,618
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	351,604	159,188
投资活动现金流出小计	40,848,738	41,710,806
投资活动产生的现金流量净额	-4,603,362	-1,673,256
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,598	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,598	-
发行债券收到的现金	26,739,878	25,800,000
筹资活动现金流入小计	26,741,476	25,800,000
偿还债务支付的现金	25,184,230	18,587,350
偿还租赁负债支付的现金	76,385	45,378
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	842,037	791,402
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	6,177	12,234
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	26,102,652	19,481,293
筹资活动产生的现金流量净额	638,824	6,318,707
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	59,363	-12,862
五、现金及现金等价物净增加额	-516,642	-2,016,779
加：期初现金及现金等价物余额	11,023,597	7,129,882
六、期末现金及现金等价物余额	10,506,955	5,113,103

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
特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会
2022年10月27日

常来常往 常熟银行



956020

24小时全国统一客服热线
www.csrcbank.com