

证券代码：601128

证券简称：常熟银行

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2023 年第三季度报告

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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吴铁军及会计机构负责人（会计主管人员）范丽斌保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第三季度财务报表未经审计

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 | 2,606,069 | 12.91 | 7,520,406 | 12.55 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 1,067,762 | 21.49 | 2,518,231 | 21.10 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,065,960 | 22.31 | 2,511,797 | 21.00 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 6,731,888 | 98.67 |
| 加权平均净资产收益率 (%) | 17.78 | 增加 1.08 个百分点 | 14.19 | 增加 0.81 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%) | 17.75 | 增加 1.19 个百分点 | 14.15 | 增加 0.79 个百分点 |
| 基本每股收益 (元/股) | 0.39 | 21.88 | 0.92 | 21.05 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股) | 0.39 | 21.88 | 0.92 | 21.05 |
| 稀释每股收益 (元/股) | 0.31 | - | 0.74 | -1.33 |
| | 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 | 328,458,669 | 287,881,374 | 14.10 | |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 24,520,007 | 22,577,573 | 8.60 | |
| 归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股) | 8.95 | 8.24 | 8.62 | |

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 | 8,954 | 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 | 1,199 | 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 | -1,326 | 其他营业外收支净额 |

| | | |
|---------------------------|--------|----------------------------|
| 所得税影响额 | -3,993 | 非经常性损益对应的所得税影响 |
| 合计 | 4,834 | |
| 其中:归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后) | 6,434 | 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) | -1,600 | 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 |
|---------------|----------|-------------------|
| 衍生金融资产 | 61.39 | 衍生金融工具估值变动 |
| 买入返售金融资产 | 2,484.05 | 买入返售债券和票据增加 |
| 交易性金融资产 | 36.88 | 国债、基金等交易性金融资产增加 |
| 在建工程 | 32.31 | 在建房产等增加 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -43.00 | 境内同业及其他金融机构存放款项减少 |
| 拆入资金 | 34.75 | 境内银行拆入款项增加 |
| 交易性金融负债 | 115.66 | 交易性金融负债债券卖空增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 38.15 | 卖出回购债券和票据增加 |
| 应付职工薪酬 | 47.82 | 计提职工薪酬增加 |
| 应交税费 | -46.33 | 应交企业所得税减少 |
| 预计负债 | 63.32 | 表外风险资产信用损失准备增加 |
| 其他负债 | 47.20 | 待划转款项等增加 |
| 汇兑收益 | -142.80 | 汇兑估值减少 |
| 其他业务收入 | 183.89 | 其他业务收入增加 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 98.67 | 客户存款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 | 2023 年 9 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----------------|------------------|
| 存款总额 ^注 | 243,259,054 | 213,445,361 |
| 其中:企业活期存款 | 32,533,090 | 29,386,744 |
| 企业定期存款 | 25,521,315 | 20,927,186 |
| 储蓄活期存款 | 22,731,488 | 25,119,234 |
| 储蓄定期存款 | 143,395,133 | 115,709,569 |
| 其他存款 | 19,078,028 | 22,302,628 |
| 贷款总额 ^注 | 218,509,991 | 193,433,049 |
| 其中:企业贷款 | 78,133,063 | 68,841,847 |
| 个人贷款 | 130,349,568 | 116,007,019 |
| 票据贴现 | 10,027,360 | 8,584,183 |

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 | 2023 年 9 月 30 日 | | 2022 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 | 214,570,975 | 98.20 | 190,238,918 | 98.35 |
| 关注贷款 | 2,298,688 | 1.05 | 1,625,359 | 0.84 |
| 次级贷款 | 1,380,883 | 0.63 | 1,293,103 | 0.67 |
| 可疑贷款 | 155,941 | 0.07 | 177,210 | 0.09 |
| 损失贷款 | 103,504 | 0.05 | 98,459 | 0.05 |
| 贷款总额 | 218,509,991 | 100.00 | 193,433,049 | 100.00 |
| 不良贷款总额 | 1,640,328 | 0.75 | 1,568,772 | 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) 主要财务指标

| 主要指标 (%) | 2023 年 9 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------------|-----------------|------------------|
| 总资产收益率 ^注 | 1.17 | 1.10 |
| 净利差 | 2.81 | 2.88 |
| 净息差 | 2.95 | 3.02 |
| 不良贷款率 | 0.75 | 0.81 |
| 拨备覆盖率 | 536.96 | 536.77 |
| 拨贷比 | 4.03 | 4.35 |
| 成本收入比 | 39.30 | 38.58 |

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

| | 2023年9月30日 | | 2022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 | 25,500,267 | 21,778,683 | 22,786,220 | 19,289,214 |
| 一级资本净额 | 25,652,767 | 21,778,683 | 22,920,112 | 19,289,214 |
| 资本净额 | 34,104,326 | 29,567,078 | 30,945,138 | 26,733,383 |
| 核心一级资本充足率(%) | 10.24 | 10.04 | 10.21 | 9.90 |
| 一级资本充足率(%) | 10.31 | 10.04 | 10.27 | 9.90 |
| 资本充足率(%) | 13.70 | 13.63 | 13.87 | 13.73 |

(五) 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2023年9月30日 | 2023年6月30日 | 2023年3月31日 | 2022年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 杠杆率(%) | 6.53 | 6.44 | 6.28 | 6.43 |
| 一级资本净额 | 25,652,767 | 24,616,291 | 24,144,001 | 22,920,112 |
| 调整后的表内外资产余额 | 392,782,535 | 382,264,566 | 384,682,477 | 356,275,376 |

(六) 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2023年9月30日 |
|-------------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 32,504,469 |
| 未来30天现金净流出量 | 14,130,449 |
| 流动性覆盖率(%) | 230.03 |

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 | 35,970 | 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 | 92,895,411 | 3.39 | 0 | 无 | 0 |
| 全国社保基金一一零组合 | 境内非国有法人 | 90,807,556 | 3.31 | 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 |
| 嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合 | 境内非国有法人 | 74,687,087 | 2.72 | 0 | 无 | 0 |
| 全国社保基金四一三组合 | 境内非国有法人 | 68,567,653 | 2.50 | 0 | 无 | 0 |
| 澳门金融管理局－自有资金 | 其他 | 40,549,907 | 1.48 | 0 | 无 | 0 |
| 全国社保基金四零一组合 | 境内非国有法人 | 33,501,441 | 1.22 | 0 | 无 | 0 |
| 中国银行股份有限公司－富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金 | 境内非国有法人 | 32,212,191 | 1.18 | 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 | 92,895,411 | 人民币普通股 | 92,895,411 | | | |
| 全国社保基金一一零组合 | 90,807,556 | 人民币普通股 | 90,807,556 | | | |
| 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 | | | |
| 嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合 | 74,687,087 | 人民币普通股 | 74,687,087 | | | |
| 全国社保基金四一三组合 | 68,567,653 | 人民币普通股 | 68,567,653 | | | |
| 澳门金融管理局－自有资金 | 40,549,907 | 人民币普通股 | 40,549,907 | | | |
| 全国社保基金四零一组合 | 33,501,441 | 人民币普通股 | 33,501,441 | | | |
| 中国银行股份有限公司－富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金 | 32,212,191 | 人民币普通股 | 32,212,191 | | | |

| | |
|------------------|---|
| 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，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。 全国社保基金一一零组合、全国社保基金四一三组合和全国社保基金四零一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 | 2023. 7. 5 下午 | 现场会议 | 中信建投、高毅资产、华夏久盈、中邮基金、盈峰资本 | 5 |
| 2 | 2023. 7. 6 下午 | 券商策略会 | 申万宏源等 15 家机构 | 16 |
| 3 | 2023. 7. 18 下午 | 电话会议 | 美银证券、Allianz Global Investors、Goldman Sachs Asset Management 等 11 家机构 | 11 |
| 4 | 2023. 7. 19 上午 | 现场会议 | 广发证券、申万宏源、泰康资产等 7 家机构 | 8 |
| 5 | 2023. 7. 19 下午 | 现场会议 | 华泰证券、广发基金、工银安盛 | 3 |
| 6 | 2023. 7. 20 上午 (9: 30-10: 30) | 现场会议 | 国信证券、安信基金 | 3 |
| 7 | 2023. 7. 20 上午 (10: 30-12: 00) | 现场会议 | 汇丰证券 | 1 |
| 8 | 2023. 8. 28 上午 (9: 30-10: 30) | 电话会议 | 国盛证券、阳光资产、国华兴益等 26 家机构 | 26 |
| 9 | 2023. 8. 28 下午 (3: 00-4: 00) | 电话会议 | 兴业证券、融通基金、国华人寿等 15 家机构 | 17 |
| 10 | 2023. 8. 28 下午 (4: 30-5: 30) | 电话会议 | 华泰证券、华安基金、嘉实基金等 10 家机构 | 11 |
| 11 | 2023. 9. 1 上午 | 券商策略会 | 浙商证券等 5 家机构 | 8 |
| 12 | 2023. 9. 1 下午 (1: 30-2: 30) | 券商策略会 | 东方证券等 2 家机构 | 2 |
| 13 | 2023. 9. 1 下午 (3: 30-4: 30) | 券商策略会 | 广发证券等 14 家机构 | 16 |
| 14 | 2023. 9. 5 上午 | 券商策略会 | 瑞银证券等 7 家机构 | 11 |
| 15 | 2023. 9. 5 下午 | 电话会议 | 中金公司、工银瑞信基金、上海毅木资管等 28 家机构 | 32 |
| 16 | 2023. 9. 6 下午 (1: 00-2: 00) | 券商策略会 | 海通证券等 13 家机构 | 14 |
| 17 | 2023. 9. 6 下午 (3: 10-3: 55) | 券商策略会 | 华福证券等 1 家机构 | 2 |
| 18 | 2023. 9. 6 下午 (4: 30-5: 30) | 券商策略会 | 开源证券等 12 家机构 | 15 |
| 19 | 2023. 9. 8 下午 | 现场会议 | 申万宏源、中银基金、民生加银、华夏未来 | 6 |
| 20 | 2023. 9. 12 上午 | 现场会议 | 花旗银行 | 1 |

| | | | | |
|----|-----------------------------|-------|--------------------------|----|
| 21 | 2023.9.13 上午 | 现场会议 | 华泰证券、南方基金、平安资产 | 3 |
| 22 | 2023.9.14 上午 | 电话会议 | 美银证券等 4 家机构 | 5 |
| 23 | 2023.9.15 下午 | 券商策略会 | 中泰证券等 9 家机构 | 9 |
| 24 | 2023.9.21 下午 (2:00-3:00) | 现场会议 | 平安证券 | 2 |
| 25 | 2023.9.21 下午 (4:00-5:00) | 电话会议 | 国泰君安、阳光资管、招商基金等 19 家机构 | 20 |
| 26 | 2023.9.25 下午 | 现场会议 | 国华人寿 | 1 |
| 27 | 2023.9.26 上午 | 现场会议 | 建信基金、首创资管、泰康资产、开源证券、申万菱信 | 8 |
| 28 | 2023.9.26 下午 (2:00-2:30) | 电话会议 | point72 | 1 |
| 29 | 2023.9.26 下午 (5:00-5:30) | 电话会议 | Millennium | 1 |
| 30 | 2023.9.27 下午 | 电话会议 | 申万宏源、长城基金 | 4 |

四、其他重要事项

2023 年前三季度，公司共发生 8 笔信贷资产流转，合计金额 89.95 亿元，其中第三季度发生 3 笔信贷资产流转，合计金额 35.54 亿元。截至 2023 年 9 月末，公司资产证券化余额 89.76 亿元。

五、季度财务报表

合并资产负债表

2023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 | 2023年9月30日 | 2022年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 资产： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 18,210,195 | 16,954,085 |
| 存放同业款项 | 2,682,342 | 2,570,832 |
| 拆出资金 | 4,013,471 | 3,640,092 |
| 衍生金融资产 | 304,326 | 188,562 |
| 买入返售金融资产 | 2,584,229 | 100,007 |
| 发放贷款和垫款 | 210,416,741 | 185,626,290 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 16,604,899 | 12,130,960 |
| 债权投资 | 44,737,977 | 42,175,213 |
| 其他债权投资 | 21,671,662 | 17,425,680 |
| 其他权益工具投资 | 809,377 | 760,344 |
| 长期股权投资 | 1,512,592 | 1,508,161 |
| 固定资产 | 1,266,896 | 1,252,895 |
| 在建工程 | 464,175 | 350,830 |
| 使用权资产 | 306,986 | 319,933 |
| 无形资产 | 312,680 | 293,152 |
| 商誉 | 9,440 | 9,440 |
| 递延所得税资产 | 1,910,477 | 1,936,878 |
| 其他资产 | 640,204 | 638,020 |
| 资产总计 | 328,458,669 | 287,881,374 |
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 7,840,932 | 7,546,431 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 507,291 | 890,016 |
| 拆入资金 | 8,973,978 | 6,659,739 |
| 交易性金融负债 | 3,721,683 | 1,725,741 |
| 衍生金融负债 | 209,937 | 218,256 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,780,778 | 9,251,207 |
| 吸收存款 | 249,124,988 | 219,182,495 |
| 应付职工薪酬 | 686,558 | 464,441 |
| 应交税费 | 249,175 | 464,243 |
| 预计负债 | 164,184 | 100,531 |
| 应付债券 | 14,427,277 | 14,766,793 |
| 租赁负债 | 282,686 | 291,869 |
| 其他负债 | 3,244,224 | 2,203,946 |
| 负债合计 | 302,213,691 | 263,765,708 |

| 股东权益： | | |
|--------------|-------------|-------------|
| 股本 | 2,740,883 | 2,740,856 |
| 其他权益工具 | 719,671 | 719,697 |
| 资本公积 | 3,250,082 | 3,249,584 |
| 其他综合收益 | 552,092 | 443,168 |
| 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 | 8,496,729 | 6,663,718 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 24,520,007 | 22,577,573 |
| 少数股东权益 | 1,724,971 | 1,538,093 |
| 股东权益合计 | 26,244,978 | 24,115,666 |
| 负债和股东权益总计 | 328,458,669 | 287,881,374 |

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：吴铁军 会计机构负责人：范丽斌

合并利润表

2023 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 | 2023 年前三季度 (1-9 月) | 2022 年前三季度 (1-9 月) |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 一、营业总收入 | 7,520,406 | 6,681,837 |
| 利息净收入 | 6,502,912 | 5,781,324 |
| 利息收入 | 11,365,726 | 9,933,545 |
| 利息支出 | 4,862,814 | 4,152,221 |
| 手续费及佣金净收入 | 18,079 | 5,546 |
| 手续费及佣金收入 | 173,730 | 139,770 |
| 手续费及佣金支出 | 155,651 | 134,224 |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 695,590 | 612,362 |
| 其他收益 | 35,042 | 29,721 |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列） | 352,240 | -52,064 |
| 汇兑收益（损失以“－”号填列） | -122,736 | 286,769 |
| 其他业务收入 | 30,325 | 10,682 |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列） | 8,954 | 7,497 |
| 二、营业总支出 | 4,347,464 | 4,065,258 |
| 税金及附加 | 39,866 | 34,618 |
| 业务及管理费 | 2,955,599 | 2,606,449 |
| 信用减值损失 | 1,351,991 | 1,424,020 |
| 其他资产减值损失 | 8 | 171 |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列） | 3,172,942 | 2,616,579 |
| 加：营业外收入 | 15,175 | 12,754 |
| 减：营业外支出 | 15,302 | 15,931 |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填列） | 3,172,815 | 2,613,402 |
| 减：所得税费用 | 458,049 | 378,046 |

| | | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列） | 2,714,766 | 2,235,356 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 2,714,766 | 2,235,356 |
| 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） | 2,518,231 | 2,079,403 |
| 2. 少数股东损益（净亏损以“－”号填列） | 196,535 | 155,953 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 108,924 | 140,096 |
| 归属母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 108,924 | 140,096 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 36,774 | 40,335 |
| 1. 其他权益工具投资公允价值变动 | 36,774 | 40,335 |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | 72,150 | 99,761 |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | 18,602 | 8,451 |
| 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 | -6,497 | -1,506 |
| 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 | 60,045 | 92,816 |
| 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 | 2,823,690 | 2,375,452 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 2,627,155 | 2,219,499 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 196,535 | 155,953 |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益（元/股） | 0.92 | 0.76 |
| （二）稀释每股收益（元/股） | 0.74 | 0.75 |

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：吴铁军 会计机构负责人：范丽斌

合并现金流量表

2023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 | 2023年前三季度 (1-9月) | 2022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 | 29,417,070 | 23,716,107 |
| 向中央银行借款净增加额 | 294,818 | 1,005,658 |
| 拆入资金净增加额 | 2,310,007 | 4,384,584 |
| 回购业务资金净增加额 | 3,528,237 | 1,663,333 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 12,208,001 | 11,458,125 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 1,154,954 | 1,334,858 |
| 经营活动现金流入小计 | 48,913,087 | 43,562,665 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 26,005,657 | 24,666,812 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 976,111 | 584,758 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | 4,240,473 | 5,129,035 |

| | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 拆出资金净增加额 | 2,271,014 | 1,726,421 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 5,186,374 | 4,527,608 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 1,741,557 | 1,619,898 |
| 支付的各项税费 | 867,646 | 896,912 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 892,367 | 1,022,688 |
| 经营活动现金流出小计 | 42,181,199 | 40,174,132 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,731,888 | 3,388,533 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 55,824,369 | 35,642,666 |
| 取得投资收益收到的现金 | 730,672 | 590,283 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 44,949 | 12,427 |
| 投资活动现金流入小计 | 56,599,990 | 36,245,376 |
| 投资支付的现金 | 60,650,887 | 40,497,134 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 339,923 | 351,604 |
| 投资活动现金流出小计 | 60,990,810 | 40,848,738 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -4,390,820 | -4,603,362 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 3,100 | 1,598 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 3,100 | 1,598 |
| 发行债券收到的现金 | 17,073,383 | 26,739,878 |
| 筹资活动现金流入小计 | 17,076,483 | 26,741,476 |
| 偿还债务支付的现金 | 17,373,724 | 25,184,230 |
| 支付租赁负债的现金 | 75,926 | 76,385 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 982,049 | 842,037 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 12,452 | 6,177 |
| 筹资活动现金流出小计 | 18,431,699 | 26,102,652 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -1,355,216 | 638,824 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -33,688 | 59,363 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 952,164 | -516,642 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 11,537,172 | 11,023,597 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 12,489,336 | 10,506,955 |

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：吴铁军 会计机构负责人：范丽斌

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 26 日