

合并资产负债表

2024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

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	21,677,007	19,345,642
存放同业款项	3,841,923	2,653,210
拆出资金	2,283,623	3,249,822
衍生金融资产	289,309	207,959
发放贷款和垫款	226,403,794	214,226,530
金融投资：		
交易性金融资产	21,502,620	13,928,540
债权投资	51,654,083	48,694,140
其他债权投资	28,672,007	24,175,402
其他权益工具投资	782,854	631,847
长期股权投资	1,600,523	1,598,780
固定资产	1,446,948	1,482,928
在建工程	410,573	356,697
使用权资产	292,146	286,840
无形资产	285,144	297,446
商誉	17,771	9,440
递延所得税资产	2,227,432	2,208,963
其他资产	1,288,178	1,102,244
资产总计	364,675,935	334,456,430
负债：		
向中央银行借款	8,386,880	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	1,337,220	1,193,691
拆入资金	9,709,024	9,371,201
交易性金融负债	6,428,406	3,976,572
衍生金融负债	207,980	194,738
卖出回购金融资产款	4,681,274	12,253,382
吸收存款	289,411,872	254,452,879
应付职工薪酬	302,596	517,103
应交税费	350,424	333,928
预计负债	184,123	166,858
应付债券	9,146,054	12,357,440
租赁负债	268,634	264,876
其他负债	6,025,315	4,066,686
负债合计	336,439,802	307,325,494
股东权益：		
股本	2,740,884	2,740,883
其他权益工具	719,670	719,671
资本公积	3,251,195	3,251,187
其他综合收益	641,632	624,116
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	10,212,266	9,260,000
归属于母公司股东权益合计	26,326,197	25,356,407
少数股东权益	1,909,936	1,774,529
股东权益合计	28,236,133	27,130,936
负债和股东权益总计	364,675,935	334,456,430

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2024年1—3月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

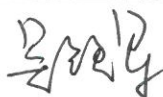
单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2024年第一季度	2023年第一季度
一、营业总收入		
利息净收入	2,699,689	2,410,203
利息收入	2,296,382	2,174,208
利息支出	4,081,312	3,724,364
手续费及佣金净收入	1,784,930	1,550,156
手续费及佣金收入	11,899	1,618
手续费及佣金支出	70,061	46,579
投资收益（损失以“-”号填列）	58,162	44,961
其中：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）	556,127	147,607
其他收益	88,333	4,404
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12,325	26,127
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-123,887	96,031
其他业务收入	-64,210	-43,341
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9,953	2,341
二、营业总支出	1,100	5,612
税金及附加	1,471,984	1,396,030
业务及管理费	17,714	13,477
信用减值损失	952,108	967,927
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	502,162	414,626
加：营业外收入	1,227,705	1,014,173
减：营业外支出	2,544	9,013
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,938	5,653
减：所得税费用	1,227,311	1,017,533
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	200,581	159,383
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,026,730	858,150
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）	952,266	794,880
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	74,464	63,270
六、其他综合收益税后净额	17,516	38,698
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	17,516	38,698
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	113,255	11,752
1. 其他权益工具投资公允价值变动	113,255	11,752
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-95,739	26,946
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	1,742	-934
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	4,654	10,803
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	-102,135	17,077
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	1,044,246	896,848
归属于母公司股东的综合收益总额	969,782	833,578
归属于少数股东的综合收益总额	74,464	63,270
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.35	0.29
（二）稀释每股收益（元/股）	0.28	0.24

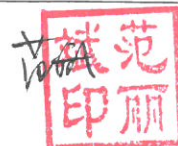
公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并现金流量表

2024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	2024年第一季度	2023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	34,794,585	29,196,419
向中央银行借款净增加额	-	67,068
拆入资金净增加额	329,969	261,758
拆出资金净减少额	-	15,710
回购业务资金净增加额	-	4,117,546
为交易目的而持有的金融资产净减少额	229,016	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,408,801	4,311,427
收到其他与经营活动有关的现金	1,874,826	37,481
经营活动现金流入小计	41,637,197	38,007,409
客户贷款及垫款净增加额	11,665,111	11,603,349
向中央银行借款净减少额	16,067	-
存放中央银行和同业款项净增加额	935,840	2,981,454
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	5,965,876
拆出资金净增加额	221,383	-
回购业务资金净减少额	7,570,007	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,470,538	2,749,301
支付给职工及为职工支付的现金	789,951	554,388
支付的各项税费	277,729	300,824
支付其他与经营活动有关的现金	843,351	740,214
经营活动现金流出小计	24,789,977	24,895,406
经营活动产生的现金流量净额	16,847,220	13,112,003
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	59,259,429	14,121,196
取得投资收益收到的现金	551,569	200,478
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,413	6,710
收到其他与投资活动有关的现金	72,291	-
投资活动现金流入小计	59,884,702	14,328,384
投资支付的现金	71,984,360	24,326,348
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	59,984	56,368
投资活动现金流出小计	72,044,344	24,382,716
投资活动产生的现金流量净额	-12,159,642	-10,054,332
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	2,158,884	3,272,001
筹资活动现金流入小计	2,158,884	3,272,001
偿还债务支付的现金	5,447,195	7,313,631
支付租赁负债的现金	29,751	27,547
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	89,789
筹资活动现金流出小计	5,476,946	7,430,967
筹资活动产生的现金流量净额	-3,318,062	-4,158,966
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-31,937	31,296
五、现金及现金等价物净增加额	1,337,579	-1,069,999
加：期初现金及现金等价物余额	12,091,390	11,537,172
六、期末现金及现金等价物余额	13,428,969	10,467,173

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



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

2024 年第一季度报告

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 公司负责人薛文、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. 第一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(%)	
营业收入	2,699,689	12.01	
归属于上市公司股东的净利润	952,266	19.80	
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	951,651	20.65	
经营活动产生的现金流量净额	16,847,220	28.49	
加权平均净资产收益率(%)	14.74	增加 0.91 个百分点	
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	14.73	增加 1.01 个百分点	
基本每股收益(元/股)	0.35	20.69	
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.35	20.69	
稀释每股收益(元/股)	0.28	16.67	
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 年度末增减变动 幅度(%)
总资产	364,675,935	334,456,430	9.04
归属于上市公司股东的净资产	26,326,197	25,356,407	3.82
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	9.61	9.25	3.89

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	本期金额	说明
非流动性资产处置损益	1,100	处置固定资产等的净收益
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	8	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	-402	其他营业外收支净额
所得税影响额	-896	营业外收支对应的所得税影响

合计	-190	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	615	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）	-805	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	44.80	境内存放同业款项增加
衍生金融资产	39.12	衍生金融工具估值变动
交易性金融资产	54.38	基金等交易性金融资产增加
商誉	88.25	投管行兼并收购 3 家村镇银行
交易性金融负债	61.66	交易性金融负债债券卖空增加
卖出回购金融资产款	-61.80	卖出回购债券减少
应付职工薪酬	-41.48	年终奖薪酬发放
其他负债	48.16	清算资金等增加
手续费及佣金收入	50.41	代理业务手续费增加
投资收益	276.76	交易性金融资产等投资收益增加
其他收益	-52.83	政府补助减少
公允价值变动收益	-229.01	金融资产估值变动
汇兑收益	-48.15	汇兑估值减少
其他业务收入	325.16	培训业务收入增加
资产处置收益	-80.40	固定资产处置收益减少
税金及附加	31.44	税金及附加增加
营业外收入	-71.77	不动户清理收入减少
营业外支出	-48.03	捐赠支出等减少

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	2024年3月31日	2023年12月31日
存款总额 ^注	283,516,212	247,938,809
其中:企业活期存款	34,902,563	28,317,480
企业定期存款	23,572,048	24,268,307
储蓄活期存款	22,629,729	22,439,077
储蓄定期存款	175,657,528	150,529,143
其中:三年期及以上存款	106,757,260	98,290,370
其他存款	26,754,344	22,384,802
贷款总额 ^注	235,242,933	222,439,155
其中:企业贷款	85,283,934	77,381,036
个人贷款	135,139,726	132,079,567
票据贴现	14,819,273	12,978,552

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	2024年3月31日		2023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	230,545,734	98.00	218,156,221	98.08
关注贷款	2,905,479	1.24	2,610,591	1.17
次级贷款	1,527,318	0.65	1,409,475	0.63
可疑贷款	142,770	0.06	159,334	0.07
损失贷款	121,632	0.05	103,534	0.05
贷款总额	235,242,933	100.00	222,439,155	100.00
不良贷款总额	1,791,720	0.76	1,672,343	0.75

注:本行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(%)	2024年3月31日	2023年12月31日
总资产收益率 ^注	1.17	1.13
净利差	2.69	2.70
净息差	2.83	2.86
不良贷款率	0.76	0.75
拨备覆盖率	539.18	537.88
拨贷比	4.11	4.04

成本收入比	35.27	36.87
-------	-------	-------

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

	2024 年 3 月 31 日		2023 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	27,383,576	23,222,461	26,392,626	22,288,316
一级资本净额	27,544,190	23,222,461	26,550,950	22,288,316
资本净额	36,440,274	31,378,124	35,107,322	30,151,332
核心一级资本充足率 (%)	10.15	9.85	10.42	10.17
一级资本充足率 (%)	10.21	9.85	10.48	10.17
资本充足率 (%)	13.51	13.31	13.86	13.76

注：1、上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2、《常熟银行 2024 年第一季度第三支柱资本信息披露》请查阅本行官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目（<http://www.csrcbank.com/tzzgx/>）。

(五) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	6.20	6.51	6.53	6.44
一级资本净额	27,544,190	26,550,950	25,652,767	24,616,291
调整后的表内外资产余额	444,267,429	408,141,175	392,782,535	382,264,566

注：上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算。

(六) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	48,582,936
未来 30 天现金净流出量	14,905,744
流动性覆盖率 (%)	325.93

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	40,712	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（不含通过转融通出借股份）						
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	-
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	-
常熟市发展投资有限公司	国有法人	84,431,888	3.08	0	无	-
香港中央结算有限公司	其他	80,281,972	2.93	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	-
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	-
全国社保基金四一三组合	境内非国有法人	66,467,653	2.43	0	无	-
全国社保基金四零一组合	境内非国有法人	34,096,741	1.24	0	无	-
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	31,230,019	1.14	0	无	-
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	30,210,465	1.10	0	无	-
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			
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			
香港中央结算有限公司	80,281,972	人民币普通股	80,281,972			
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	66,467,653	人民币普通股	66,467,653			
全国社保基金四零一组合	34,096,741	人民币普通股	34,096,741			

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	31,230,019	人民币普通股	31,230,019
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	30,210,465	人民币普通股	30,210,465
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。		
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）	截至报告期末，中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金参与转融通出借余量为 2,285,300 股。除此之外，上述股东不存在参与融资融券业务的情况。		

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称（全称）	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	10,592,965	0.39	4,446,000	0.16	30,210,465	1.10	2,285,300	0.08
全国社保基金四零一组合	34,017,141	1.24	39,800	0.001	34,096,741	1.24	-	-

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

(二) 报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2024.1.9 下午	电话会议	方正证券、博时基金、长信基金等 17 家机构	19
2	2024.1.10 下午	券商策略会	瑞银证券等 6 家机构	7
3	2024.1.23 上午	电话会议	花旗银行、APS Asset Management、BlackRock Inv Mgmt LLC (NJ) 等 6 家机构	7
4	2024.1.23 (下午 14:00-15:00)	现场会议	汇添富、巨杉资本、国泰君安	3
5	2024.1.24 上午	现场会议	华安证券	1

6	2024. 1. 24 (下午 14: 00-15: 00)	现场会议	工银安盛、广发基金、财通资管等 6 家机构	6
7	2024. 1. 24 (下午 15: 30-16: 30)	电话会议	银华基金、浙商证券	4
8	2024. 1. 25 上午	现场会议	广发证券、建信理财、国寿安保基金等 7 家机构	11
9	2024. 1. 25 (下午 14: 00-15: 00)	电话会议	鹏华基金	4
10	2024. 1. 25 (下午 16: 00-17: 00)	电话会议	美银证券、Millennium Partners, L.P.、Millennium Capital Management Ltd.、Point72 Asset Management L.P.、Grand Alliance Asset Management Limited	6
11	2024. 1. 26 上午	现场会议	中庚基金、太平基金、兴业证券	4
12	2024. 2. 28 上午	券商策略会	申万宏源等 16 家机构	21
13	2024. 2. 28 (下午 15: 00-16: 00)	券商策略会	光大证券等 4 家机构	5
14	2024. 2. 28 (下午 16: 30-17: 30)	券商策略会	开源证券等 6 家机构	9
15	2024. 1. 30 上午	电话会议	高盛	3
16	2024. 1. 30 下午	现场会议	国信证券、长盛基金	2
17	2024. 1. 31 上午	现场会议	国投证券、华夏基金、浙商基金	4
18	2024. 1. 31 下午	现场会议	东海证券	1
19	2024. 2. 1 上午	电话会议	华泰证券、安信基金、华宝基金等 7 家机构	10
20	2024. 2. 20 上午	电话会议	花旗银行、janchor partners	2
21	2024. 2. 26 下午	现场会议	汇丰前海证券、中欧基金、泰康资产、泰康基金	4
22	2024. 2. 27 上午	现场会议	浙商证券、汇添富、海富通等 11 家机构	16
23	2024. 2. 27 (下午 14: 00-15: 00)	现场会议	长江证券	2
24	2024. 2. 27 (下午 16: 00-17: 00)	电话会议	平安证券、嘉实基金、华宝基金、安信基金、华安基金	6
25	2024. 3. 5 下午	券商策略会	兴业证券等 4 家机构	5
26	2024. 3. 6 上午	券商策略会	国盛证券等 6 家机构	7
27	2024. 3. 7 上午	券商策略会	广发证券等 30 家机构	35
28	2024. 3. 26 (下午 14: 00-15: 00)	电话会议	美银证券等 4 家机构	5
29	2024. 3. 26 (下午 15: 30-16: 30)	电话会议	中信证券、嘉实基金、鹏华基金等 19 家机构	21
30	2024. 3. 28 上午	电话会议	中金公司、中邮人寿、浙商基金等 28 家机构	28

四、季度财务报表

合并资产负债表

2024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

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	21,677,007	19,345,642
存放同业款项	3,841,923	2,653,210
拆出资金	2,283,623	3,249,822
衍生金融资产	289,309	207,959
发放贷款和垫款	226,403,794	214,226,530
金融投资：		
交易性金融资产	21,502,620	13,928,540
债权投资	51,654,083	48,694,140
其他债权投资	28,672,007	24,175,402
其他权益工具投资	782,854	631,847
长期股权投资	1,600,523	1,598,780
固定资产	1,446,948	1,482,928
在建工程	410,573	356,697
使用权资产	292,146	286,840
无形资产	285,144	297,446
商誉	17,771	9,440
递延所得税资产	2,227,432	2,208,963
其他资产	1,288,178	1,102,244
资产总计	364,675,935	334,456,430
负债：		
向中央银行借款	8,386,880	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	1,337,220	1,193,691
拆入资金	9,709,024	9,371,201
交易性金融负债	6,428,406	3,976,572
衍生金融负债	207,980	194,738
卖出回购金融资产款	4,681,274	12,253,382
吸收存款	289,411,872	254,452,879
应付职工薪酬	302,596	517,103
应交税费	350,424	333,928
预计负债	184,123	166,858
应付债券	9,146,054	12,357,440
租赁负债	268,634	264,876
其他负债	6,025,315	4,066,686
负债合计	336,439,802	307,325,494
股东权益：		

股本	2,740,884	2,740,883
其他权益工具	719,670	719,671
资本公积	3,251,195	3,251,187
其他综合收益	641,632	624,116
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	10,212,266	9,260,000
归属于母公司股东权益合计	26,326,197	25,356,407
少数股东权益	1,909,936	1,774,529
股东权益合计	28,236,133	27,130,936
负债和股东权益总计	364,675,935	334,456,430

公司负责人：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

2024 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	2024 年第一季度	2023 年第一季度
一、营业总收入	2,699,689	2,410,203
利息净收入	2,296,382	2,174,208
利息收入	4,081,312	3,724,364
利息支出	1,784,930	1,550,156
手续费及佣金净收入	11,899	1,618
手续费及佣金收入	70,061	46,579
手续费及佣金支出	58,162	44,961
投资收益（损失以“-”号填列）	556,127	147,607
其中：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）	88,333	4,404
其他收益	12,325	26,127
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-123,887	96,031
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-64,210	-43,341
其他业务收入	9,953	2,341
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,100	5,612
二、营业总支出	1,471,984	1,396,030
税金及附加	17,714	13,477
业务及管理费	952,108	967,927
信用减值损失	502,162	414,626
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,227,705	1,014,173
加：营业外收入	2,544	9,013
减：营业外支出	2,938	5,653
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,227,311	1,017,533
减：所得税费用	200,581	159,383
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,026,730	858,150

(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,026,730	858,150
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）	952,266	794,880
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	74,464	63,270
六、其他综合收益税后净额	17,516	38,698
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	17,516	38,698
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	113,255	11,752
1. 其他权益工具投资公允价值变动	113,255	11,752
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-95,739	26,946
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	1,742	-934
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	4,654	10,803
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	-102,135	17,077
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	1,044,246	896,848
归属于母公司股东的综合收益总额	969,782	833,578
归属于少数股东的综合收益总额	74,464	63,270
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.35	0.29
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.28	0.24

公司负责人：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

2024 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	2024 年第一季度	2023 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	34,794,585	29,196,419
向中央银行借款净增加额	-	67,068
拆入资金净增加额	329,969	261,758
拆出资金净减少额	-	15,710
回购业务资金净增加额	-	4,117,546
为交易目的而持有的金融资产净减少额	229,016	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,408,801	4,311,427
收到其他与经营活动有关的现金	1,874,826	37,481
经营活动现金流入小计	41,637,197	38,007,409
客户贷款及垫款净增加额	11,665,111	11,603,349
向中央银行借款净减少额	16,067	-

存放中央银行和同业款项净增加额	935,840	2,981,454
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	5,965,876
拆出资金净增加额	221,383	-
回购业务资金净减少额	7,570,007	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,470,538	2,749,301
支付给职工及为职工支付的现金	789,951	554,388
支付的各项税费	277,729	300,824
支付其他与经营活动有关的现金	843,351	740,214
经营活动现金流出小计	24,789,977	24,895,406
经营活动产生的现金流量净额	16,847,220	13,112,003
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	59,259,429	14,121,196
取得投资收益收到的现金	551,569	200,478
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,413	6,710
收到其他与投资活动有关的现金	72,291	-
投资活动现金流入小计	59,884,702	14,328,384
投资支付的现金	71,984,360	24,326,348
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	59,984	56,368
投资活动现金流出小计	72,044,344	24,382,716
投资活动产生的现金流量净额	-12,159,642	-10,054,332
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	2,158,884	3,272,001
筹资活动现金流入小计	2,158,884	3,272,001
偿还债务支付的现金	5,447,195	7,313,631
支付租赁负债的现金	29,751	27,547
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	89,789
筹资活动现金流出小计	5,476,946	7,430,967
筹资活动产生的现金流量净额	-3,318,062	-4,158,966
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-31,937	31,296
五、现金及现金等价物净增加额	1,337,579	-1,069,999
加：期初现金及现金等价物余额	12,091,390	11,537,172
六、期末现金及现金等价物余额	13,428,969	10,467,173

公司负责人： 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
2024 年 4 月 29 日