

公司代码：601128

公司简称：常熟银行

江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年第一季度报告

目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、重要事项.....	5
四、补充财务数据.....	7
五、附录.....	8

一、重要提示

1.1 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。

1.2 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
赵海慧	董事	公务原因	樊军
孟施何	董事	公务原因	樊军
王春华	董事	公务原因	季俊华
袁秀国	独立董事	个人原因	曹中
张荷莲	独立董事	个人原因	蒋建圣

1.3 公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人薛文及会计机构负责人（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。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	152,105,525	145,824,683	4.31%
归属于上市公司股东的净资产	11,538,199	10,468,055	10.22%
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	5.19	4.71	10.19%
	年初至报告期末	年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	6,453,220	-1,224,896	-
	年初至报告期末	年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	1,289,231	1,145,941	12.50%
归属于上市公司股东的净利润	369,330	316,320	16.76%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	368,790	307,390	19.97%
加权平均净资产收益率(%)	3.32%	3.17%	增加 0.15 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.32%	3.08%	增加 0.24 个百分点

基本每股收益（元/股）	0.17	0.14	21.43%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.17	0.14	21.43%
稀释每股收益（元/股）	0.16	0.14	14.29%

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额	说明
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	359	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	505	其他营业外收支净额
少数股东权益影响额	-144	合并子公司营业外收支净额中归属于少数股东的部分
所得税影响额	-180	营业外收支对应的所得税影响
合计	540	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		67,902				
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	200,045,824	9.00%	200,045,824	无	0	境内非国有法人
常熟市苏华集团有限公司	83,073,900	3.74%	78,960,000	质押	78,960,000	境内非国有法人
常熟市发展投资有限公司	81,382,062	3.66%	81,382,062	无	0	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	3.45%	76,695,845	无	0	国有法人
江苏隆力奇集团有限公司	57,587,009	2.59%	57,246,000	质押	57,246,000	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	46,302,933	2.08%	46,302,933	无	0	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	1.23%	27,411,753	质押	27,411,753	境内非国有法人
常熟风范电力设备股份有限公司	27,411,753	1.23%	27,411,753	无	0	境内非国有法人

常熟华联商厦有限责任公司	24,194,133	1.09%	24,194,133	质押	24,000,000	境内非国有法人
江苏梦兰集团有限公司	23,207,133	1.04%	23,207,133	质押	23,200,000	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			
全国社保基金四零七组合	4,870,200	人民币普通股	4,870,200			
常熟市苏华集团有限公司	4,113,900	人民币普通股	4,113,900			
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	2,999,989	人民币普通股	2,999,989			
江苏常熟农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	2,817,437	人民币普通股	2,817,437			
向德华	2,799,625	人民币普通股	2,799,625			
中国光大银行股份有限公司－光大保德信量化核心证券投资基金	2,570,700	人民币普通股	2,570,700			
华润深国投信托有限公司－华润信托 招盈宽智睿选 1 号集合资金信托计划	2,567,584	人民币普通股	2,567,584			
中国人寿财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	2,000,000	人民币普通股	2,000,000			
中国人寿保险(集团)公司－传统－普通保险产品	1,999,936	人民币普通股	1,999,936			
周云华	1,879,893	人民币普通股	1,879,893			
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟市发展投资有限公司、江苏江南商贸集团有限责任公司同为常熟市政府国有资产监督管理委员会控制的公司。除此之外，本行未知其余股东之间是否存在关联关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	报告期末	较上年末增减(%)	主要原因
存放同业款项	1,716,670	55.41	存放境内同业款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	675,153	58.92	交易性金融债券增加

买入返售金融资产	2,120,578	105.35	买入返售债券及票据资产增加
其他资产	273,007	40.48	其他应收款增加
向中央银行借款	944,000	-67.56	常备借贷便利减少
同业及其他金融机构存放款项	1,524,698	245.55	境内同业存放款项增加
拆入资金	47,513	-63.45	境内同业拆入资金减少
应付职工薪酬	174,076	-40.52	年终奖发放
其他权益工具	650,618	100.00	可转债权益部分

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	报告期	较上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金净收入	124,860	37.74	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金收入	134,871	32.60	投行、资管业务手续费收入增加
投资收益	5,069	-42.92	债券买卖实现投资收益减少
对联营企业和合营企业的投资收益	12,400	55.00	对联营企业的投资收益增加
公允价值变动收益	1,101	-	交易性金融资产市场价格上升
其他收益	16,179	100.00	相关政府补助增加
其他业务成本	1,900	100.00	资产证券化损失增加
营业外收入	1,601	-91.31	营业外收入减少
营业外支出	737	296.24	捐赠支出增加
少数股东损益	31,491	64.74	子公司净利润增加
其他综合收益的税后净额	50,196	-	可供出售债券公允价值增加
综合收益总额	451,017	68.11	可供出售债券公允价值增加
归属于母公司股东的综合收益总额	419,526	68.37	可供出售债券公允价值增加
归属于少数股东的综合收益总额	31,491	64.74	子公司净利润增加
经营活动产生的现金流量净额	6,453,220	-	客户存款和同业存放款项净增加额增加

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

(1) 本行30亿元A股可转债于2018年1月19日成功发行，并于2018年2月6日在上海证券交易所上市。

(2) 本行以信贷资产为基础资产，委托长安国际信托股份有限公司设立长安宁-常鑫4号财产权信托，发行人民币110,447万元的信托产品。截至2018年2月5日，信托受益权已全部转让完毕，具体详见2018年2月6日本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的公告（2018-012）。

(3)本行镇江分行开业,具体详见2018年3月3日本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的公告(2018-014)。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

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	宋建明
日期	2018年4月26日

四、补充财务数据

4.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年3月31日	2017年12月31日
存款总额	110,172,588	99,004,967
其中:对公活期存款	31,279,174	27,868,290
对公定期存款	12,840,639	13,174,382
活期储蓄存款	12,060,480	13,954,900
定期储蓄存款	47,537,536	38,288,709
其他存款	6,454,759	5,718,686
贷款总额	80,838,083	77,811,115
其中:对公贷款	39,057,581	36,056,522
个人贷款	38,350,350	37,163,728
贴现	3,430,152	4,590,865

4.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	11,804,485	10,684,225
一级资本净额	11,848,186	10,684,225
总资本净额	17,537,720	16,211,766
核心一级资本充足率(%)	10.54	10.17
一级资本充足率(%)	10.57	10.17
资本充足率(%)	15.65	15.42

4.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日	2017年6月30日
杠杆率(%)	6.58	6.04	5.94	5.69
一级资本净额	10,684,225	9,642,310	9,386,078	9,086,532
调整后的表内外资产余额	162,463,354	159,563,493	157,912,334	159,666,403

4.4 补充财务指标

主要指标(%)	2018年3月31日	2017年12月31日
资产利润率	1.08	0.96
资本利润率	13.76	12.27
资本充足率	15.65	12.97
一级资本充足率	10.57	9.92
核心一级资本充足率	10.54	9.88
不良贷款率	1.08	1.14
拨备覆盖率	349.73	325.93
拨贷比	3.79	3.72
成本收入比	38.68	37.14

注:资产利润率、资本利润率均经年化处理。

4.5 五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2018年3月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	78,004,808	96.50	74,850,361	96.20
关注类	1,956,304	2.42	2,073,366	2.66
次级类	813,357	1.00	845,491	1.09
可疑类	53,098	0.07	33,181	0.04
损失类	10,516	0.01	8,716	0.01
总额	80,838,083	100.00	77,811,115	100.00

五、附录

四、5.1 财务报表

合并资产负债表

2018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	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	17,477,111	15,633,366
存放同业款项	1,716,670	1,104,611
拆出资金	1,417,604	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	675,153	424,851
买入返售金融资产	2,120,578	1,032,647
应收利息	1,080,788	1,090,551
发放贷款和垫款	77,771,027	74,918,871
可供出售金融资产	19,193,266	18,238,715
持有至到期投资	13,147,171	13,066,625
应收款项类投资	14,777,797	16,466,492
长期股权投资	242,773	230,373
固定资产	1,051,211	1,075,245
在建工程	260,981	255,675
无形资产	172,887	178,300
递延所得税资产	727,501	729,626
其他资产	273,007	194,344
资产总计	152,105,525	145,824,683
负债：		
向中央银行借款	944,000	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	1,524,698	441,234
拆入资金	47,513	130,000
卖出回购金融资产款	7,479,300	8,106,200
吸收存款	110,172,588	99,004,967
应付职工薪酬	174,076	292,643
应交税费	335,568	289,696
应付利息	2,139,769	2,459,447
应付债券	16,435,728	20,356,673
递延所得税负债	77,861	77,956
其他负债	573,386	647,180
负债合计	139,904,487	134,715,996
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,222,728
其他权益工具	650,618	-
资本公积	694,050	694,050
其他综合收益	-136,347	-186,543
盈余公积	3,212,915	3,212,915
一般风险准备	2,734,919	2,734,919
未分配利润	2,159,316	1,789,986
归属于母公司所有者权益合计	11,538,199	10,468,055

少数股东权益	662,839	640,632
股东权益合计	12,201,038	11,108,687
负债和股东权益总计	152,105,525	145,824,683

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司资产负债表

2018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	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	16,456,767	14,737,444
存放同业款项	3,639,834	3,902,896
拆出资金	1,417,604	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	675,153	424,851
买入返售金融资产	2,120,578	1,032,647
应收利息	1,040,310	1,063,501
发放贷款和垫款	66,972,723	64,594,557
可供出售金融资产	19,193,266	18,238,715
持有至到期投资	13,147,171	13,066,625
应收款项类投资	14,777,797	16,466,492
长期股权投资	935,192	922,792
固定资产	851,201	870,390
在建工程	217,683	216,636
无形资产	161,128	165,882
递延所得税资产	660,567	662,692
其他资产	112,692	92,163
资产总计	142,379,666	137,642,674
负债：		
向中央银行借款	750,000	2,700,000
同业及其他金融机构存放款项	2,007,423	1,108,813
拆入资金	47,513	130,000
卖出回购金融资产款	7,479,300	8,106,200
吸收存款	101,147,108	91,316,286
应付职工薪酬	127,743	226,773
应交税费	285,378	245,816
应付利息	2,048,255	2,363,062
应付债券	16,435,728	20,356,673
递延所得税负债	77,861	77,956
其他负债	547,000	622,932
负债合计	130,953,309	127,254,511
所有者权益（或股东权益）：		

实收资本(或股本)	2,222,728	2,222,728
其他权益工具	650,618	-
资本公积	689,090	689,090
其他综合收益	-136,347	-186,543
盈余公积	3,212,915	3,212,915
一般风险准备	2,734,919	2,734,919
未分配利润	2,052,434	1,715,054
所有者权益(或股东权益)合计	11,426,357	10,388,163
负债和所有者权益(或股东权益)总计	142,379,666	137,642,674

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

合并利润表

2018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	本期金额	上期金额
一、营业收入	1,289,231	1,145,941
利息净收入	1,135,745	1,040,280
利息收入	1,964,460	1,718,320
利息支出	828,715	678,040
手续费及佣金净收入	124,860	90,651
手续费及佣金收入	134,871	101,709
手续费及佣金支出	10,011	11,058
投资收益(损失以“-”号填列)	5,069	8,881
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,400	8,000
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	1,101	-473
汇兑收益(损失以“-”号填列)	2,412	3,313
其他收益	16,179	-
其他业务收入	3,865	3,289
二、营业支出	774,569	733,423
税金及附加	8,794	9,419
业务及管理费	496,781	442,283
资产减值损失	267,094	281,721
其他业务成本	1,900	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	514,662	412,518
加：营业外收入	1,601	18,428
减：营业外支出	737	186
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	515,526	430,760
减：所得税费用	114,705	95,325
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	400,821	335,435
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	400,821	335,435

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.少数股东损益	31,491	19,115
2.归属于母公司股东的净利润	369,330	316,320
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.17	0.14
（二）稀释每股收益（元/股）	0.16	0.14
七、其他综合收益的税后净额	50,196	-67,150
八、综合收益总额	451,017	268,285
归属于母公司所有者的综合收益总额	419,526	249,170
归属于少数股东的综合收益总额	31,491	19,115

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司利润表

2018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	本期金额	上期金额
一、营业收入	1,079,025	998,700
利息净收入	932,114	893,089
利息收入	1,724,385	1,544,857
利息支出	792,271	651,768
手续费及佣金净收入	124,947	90,601
手续费及佣金收入	134,458	101,565
手续费及佣金支出	9,511	10,964
投资收益（损失以“-”号填列）	13,152	8,881
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,400	8,000
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,101	-473
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,412	3,313
其他收益	1,434	-
其他业务收入	3,865	3,289
二、营业支出	644,406	619,950
税金及附加	7,423	8,260
业务及管理费	399,972	349,130
资产减值损失	235,111	262,560
其他业务成本	1,900	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	434,619	378,750
加：营业外收入	1,201	4,446
减：营业外支出	683	79
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	435,137	383,117
减：所得税费用	97,756	86,980
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	337,381	296,137

(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	337,381	296,137
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-
六、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)	0.15	0.14
(二)稀释每股收益(元/股)	0.14	0.14
七、其他综合收益的税后净额	50,196	-67,150
八、综合收益总额	387,577	228,987

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

合并现金流量表

2018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	本期金额	上期金额
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	12,312,861	5,346,839
向中央银行借款净增加额	-1,966,000	1,218,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-232,005	-5,037,232
收取利息、手续费及佣金的现金	2,158,980	2,024,953
收到其他与经营活动有关的现金	71,032	213,468
经营活动现金流入小计	12,344,868	3,766,028
客户贷款及垫款净增加额	3,117,439	2,237,222
存放中央银行和同业款项净增加额	1,060,621	1,002,327
支付利息、手续费及佣金的现金	895,122	828,166
支付给职工以及为职工支付的现金	432,181	371,113
支付的各项税费	62,336	127,905
支付其他与经营活动有关的现金	323,949	424,191
经营活动现金流出小计	5,891,648	4,990,924
经营活动产生的现金流量净额	6,453,220	-1,224,896
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	13,538,253	27,202,892
取得投资收益收到的现金	1,325	881
投资活动现金流入小计	13,539,578	27,203,773
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,221	35,219
投资支付的现金	13,157,274	34,172,410
投资活动现金流出小计	13,175,495	34,207,629
投资活动产生的现金流量净额	364,083	-7,003,856
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	1,400
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	1,400
发行债券收到的现金	5,339,890	23,412,476
筹资活动现金流入小计	5,339,890	23,413,876

偿还债务支付的现金	8,830,000	16,870,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	52,883	43,500
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	9,285	-
筹资活动现金流出小计	8,882,883	16,913,500
筹资活动产生的现金流量净额	-3,542,993	6,500,376
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-18,601	-3,293
五、现金及现金等价物净增加额	3,255,709	-1,731,669
加：期初现金及现金等价物余额	6,494,615	8,562,475
六、期末现金及现金等价物余额	9,750,324	6,830,806

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司现金流量表

2018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	本期金额	上期金额
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	10,729,206	4,129,469
向中央银行借款净增加额	-1,950,000	1,200,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-232,005	-5,037,232
收取利息、手续费及佣金的现金	1,921,785	1,847,175
收到其他与经营活动有关的现金	56,170	201,931
经营活动现金流入小计	10,525,156	2,341,343
客户贷款及垫款净增加额	2,611,465	1,723,621
存放中央银行和同业款项净增加额	806,578	885,863
支付利息支出、手续费及佣金的现金	853,307	799,173
支付给职工以及为职工支付的现金	345,872	302,979
支付的各项税费	40,192	116,645
支付其他与经营活动有关的现金	244,564	358,781
经营活动现金流出小计	4,901,978	4,187,062
经营活动产生的现金流量净额	5,623,178	-1,845,719
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	13,538,253	27,202,892
取得投资收益收到的现金	9,409	881
投资活动现金流入小计	13,547,662	27,203,773
投资支付的现金	13,157,274	34,172,410
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,046	32,532
投资活动现金流出小计	13,170,320	34,204,942
投资活动产生的现金流量净额	377,342	-7,001,169
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	5,339,890	23,412,476

筹资活动现金流入小计	5,339,890	23,412,476
偿还债务支付的现金	8,830,000	16,870,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	43,598	43,500
筹资活动现金流出小计	8,873,598	16,913,500
筹资活动产生的现金流量净额	-3,533,708	6,498,976
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-18,601	-3,293
五、现金及现金等价物净增加额	2,448,211	-2,351,205
加：期初现金及现金等价物余额	7,041,945	8,852,217
六、期末现金及现金等价物余额	9,490,156	6,501,012

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

五、 5.2 审计报告

适用 不适用