

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

2016 年第三季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	重要事项.....	6
四、	补充财务数据.....	9
五、	附录.....	11

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 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人宋建明、财务负责人黄勇斌及财务部门负责人（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 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

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	125,516,069	108,503,871	15.68
归属于上市公司股东的净资产	9,767,886	8,077,443	20.93
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	4.39	4.04	8.66
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	5,961,008	-1,510,486	-
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
营业收入	3,249,466	2,392,088	35.84
归属于上市公司股东的净利润	775,106	729,482	6.25
归属于上市公司股东	770,595	727,248	5.96

的扣除非经常性损益的净利润			
加权平均净资产收益率(%)	9.16	9.83	减少 6.82 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.10	9.80	-7.14
基本每股收益(元/股)	0.39	0.36	8.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.39	0.36	8.33
稀释每股收益(元/股)	0.39	0.36	8.33

注：加权平均净资产收益率未年化处理。

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 (7—9月)	年初至报告期末金额 (1—9月)	说明
非流动资产处置损益	2	152	非流动资产处置引起的营业外收支净额
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	2,264	19,394	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	-1,102	-5,724	其他营业外收支净额
所得税影响额	-291	-3,455	营业外收支对应的所得税影响
少数股东权益影响额(税后)	-583	-5,856	合并子公司营业外收支净额中归属于少数股东的部分
合计	290	4,511	

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)		182,983				
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
常熟市发展投资有限公司	81,382,062	3.66	81,382,062	无	0	国有法人
常熟市苏华集团有限公司	78,960,000	3.55	78,960,000	质押	78,960,000	境内非国有法人
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	57,246,000	2.58	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
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
江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	1.23	27,411,753	质押	23,971,651	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	无	0	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	20,775,281	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			
中信建投证券股份有限公司	518,552	人民币普通股	518,552			
吴宝玲	109,869	人民币普通股	109,869			
中国石油天然气集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司	69,432	人民币普通股	69,432			
中国工商银行股份有限公司企业年金计划—中国建设银行股份有限公司	60,017	人民币普通股	60,017			
中国农业银行股份有限公司企业年金计划—中国银行股份有限公司	45,395	人民币普通股	45,395			
兴业银行股份有限公司企业年金计划—上海浦东发展银行股份有限公司	43,395	人民币普通股	43,395			

中国石油化工集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司	35,716	人民币普通股	35,716
中国民生银行股份有限公司企业年金计划—中国民生银行股份有限公司	35,716	人民币普通股	35,716
江苏省电力公司（国网）企业年金计划—招商银行股份有限公司	34,716	人民币普通股	34,716
沈阳铁路局企业年金计划—中国建设银行股份有限公司	34,716	人民币普通股	34,716
中国移动通信集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司	34,716	人民币普通股	34,716
中国建设银行股份有限公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司	34,716	人民币普通股	34,716
湖北省电力公司企业年金计划—中国银行股份有限公司	34,716	人民币普通股	34,716
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟市政府国有资产监督管理办公室持有常熟发展投资有限公司 100% 股权、持有江苏江南商贸集团有限责任公司 96.43% 股权，参照《上市公司收购管理办法》第八十三条第二款规定，上述两名国有股东系一致行动人。		

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	5,314,948	73.19	存放境内同业款项增加
拆出资金	1,480,367	49.53	拆放商业性银行款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,727,680	39.42	交易性金融债券增加

2016 年第三季度报告

买入返售金融资产	-	-100.00	买入返售债券资产减少
应收利息	1,064,627	34.10	生息资产规模增加
应收款项类投资	10,990,849	43.31	应收其他投资款项增加
在建工程	272,100	64.85	新建房屋建筑物增加
递延所得税资产	495,705	33.48	贷款减值准备等递延所得税资产增加
其他资产	210,568	-44.35	清算资金往来变动
向中央银行借款	343,000	-53.27	再贷款减少
同业及其他金融机构存放款项	8,136,487	66.18	境内同业存放款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	50,645	100.00	交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	9,447,200	57.79	持有卖出回购债券增加
应付职工薪酬	79,230	-42.46	加大日常考核力度
应交税费	303,599	44.98	应交增值税增加
应付债券	6,653,379	122.68	发行同业存单、二级资本债
其他负债	459,676	72.01	清算资金往来变动
资本公积	696,002	17,489.13	发行新股股本溢价
未分配利润	2,005,593	62.99	净利润增加

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
营业收入	3,249,466	35.84	利息净收入增加
利息净收入	2,919,381	30.25	生息资产规模增加
手续费及佣金净收入	206,761	315.47	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金收入	241,889	201.22	投行、资管业务手续费收入增加
投资收益	108,449	38.89	债券差价增加
公允价值变动收益	-3,633	-268.82	交易性金融资产市场价格下降
营业支出	2,222,508	54.08	费用及资产减值损失增加
营业税金及附加	72,477	-32.36	营改增的影响
业务及管理费	1,117,667	38.32	员工费用的增加
资产减值损失	1,032,255	99.72	贷款拨备及同业资产拨备增加
其他业务成本	110	-98.94	其他业务成本减少
营业外支出	6,313	-51.48	营业外支出减少

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) 根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可〔2016〕1660号),公司于2016年9月22日完成首次公开发行人民币普通股(A股)222,272,797股,每股发行价格为人民币4.28元。本次发行采取网下向符合条件的投资者询价配售和网上向持有上海市场非限售A股股份市值的社会公众投资者定价发行相结合的方式进行,其中网下认购22,150,011股,网上认购199,604,034股,网上、网下投资者放弃认购股数全部由保荐机构(主承销商)中信建投证券股份有限公司包销,包销股份的数量为518,752股。公司股票于2016年9月30日在上海证券交易所上市。本次发行后,公司总股本增加至2,222,727,969股。

(2) 根据《中国银监会江苏监管局关于筹建江苏常熟农村商业银行股份有限公司苏州分行的批复》(苏银监复〔2016〕219号),公司获准筹建苏州分行。

(3) 根据《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行股份有限公司投资设立金融租赁公司的批复》(苏银监复〔2016〕245号),公司获准投资设立金融租赁公司。根据公司第五届董事会第二十次会议通过的金融租赁公司的筹设方案,金融租赁公司注册资本9亿元,公司计划出资4.59亿元,占全部注册资本的51%。公司作为主发起人筹建、设立金融租赁公司,尚需经中国银行业监督管理委员会批准,客观上存在不被批准或核准的可能性。董事会授权高级管理层具体办理相应手续。

(4) 2016年8月3日,公司第五届董事会第二十一次会议通过相关议案,拟在苏州购置营业用房,购置总预算在2.1亿元左右,并授权高级管理层在上述总预算费用范围内具体办理相应手续。

3.3 公司及持股5%以上的股东承诺事项履行情况

√适用 □不适用

1、持有公司9%股份的交通银行股份有限公司承诺:

(1) 自公司股票上市交易之日起十二个月内,不转让或委托他人管理交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票,也不由公司回购交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票。

(2) 自公司股票上市交易之日起十二个月锁定期满后,交通银行在实施减持公司股份时,将提前五个交易日告知公司,提前三个交易日通过公司进行公告,未履行公告程序前不实施减持。

(3) 在公司股票上市交易之日起十二个月届满后二十四个月内,交通银行不减持其所持有公

司的股票。

2、合计持有公司 7.11% 股份的一致行动人常熟市发展投资有限公司和江苏江南商贸集团有限责任公司承诺：自公司股票上市之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理其持有的公司股份，也不由公司回购其持有的股份。

上述承诺事项均得到了严格履行。

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	2016 年 10 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	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
存款总额	87,102,518	82,291,359
其中：对公活期存款	23,098,795	20,251,231
对公定期存款	10,566,256	9,882,295
活期储蓄存款	10,579,188	10,261,608
定期储蓄存款	36,742,284	34,358,095
其他存款	6,115,995	7,538,130
贷款总额	63,855,340	57,611,268
其中：对公贷款	32,503,740	30,998,527
个人贷款	26,271,025	21,517,436
贴现	5,080,575	5,095,305

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	9,984,820	8,984,062
一级资本净额	10,004,995	8,984,062
总资本净额	12,060,953	10,953,427
核心一级资本充足率(%)	11.34	10.63
一级资本充足率(%)	11.36	10.63
资本充足率(%)	13.69	12.97

4.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2016年9月30日	2016年6月30日	2016年3月31日	2015年12月31日
杠杆率(%)	6.72	5.96	6.06	6.50
一级资本净额	8,984,062	7,824,940	7,824,500	7,558,978
调整后的表内外资产余额	133,612,299	131,214,698	129,193,964	116,352,197

4.4 补充财务指标

主要指标(%)	2016年9月30日	2015年12月31日
资产利润率	0.92	0.93
资本利润率	11.43	12.44
资本充足率	13.69	12.51
一级资本充足率	11.36	11.33
核心一级资本充足率	11.34	11.31
不良贷款率	1.41	1.43
拨备覆盖率	236.49	219.18
贷款拨备比	3.33	3.14
成本收入比	34.40	34.97

4.5 五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2016年9月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	60,664,311	95.00	54,460,703	94.53
关注类	2,290,823	3.59	2,325,573	4.04
次级类	852,221	1.33	785,869	1.36
可疑类	43,197	0.07	37,754	0.07
损失类	4,788	0.01	1,368	0.00
总额	63,855,340	100.00	57,611,267	100.00

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2016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	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	12,441,503	12,219,111
存放同业款项	5,314,948	3,068,840
拆出资金	1,480,367	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,727,680	1,239,206
买入返售金融资产	-	200,000
应收利息	1,064,627	793,878
发放贷款和垫款	61,726,431	55,803,093
可供出售金融资产	17,429,350	13,569,618
持有至到期投资	11,176,447	10,892,697
应收款项类投资	10,990,850	7,669,226
长期股权投资	187,312	166,709
固定资产	829,731	816,570
在建工程	272,100	165,063
无形资产	168,450	160,125
递延所得税资产	495,705	371,357
其他资产	210,568	378,378
资产总计	125,516,069	108,503,871
负债:		
向中央银行借款	343,000	734,000
同业及其他金融机构存放款项	8,136,487	4,896,122
拆入资金	400,000	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	50,645	-
卖出回购金融资产款	9,447,200	5,987,228
吸收存款	87,102,518	82,291,359
应付职工薪酬	79,230	137,698
应交税费	303,598	209,414
应付利息	2,064,035	1,994,336
应付债券	6,653,379	2,987,922
递延所得税负债	116,570	111,414
其他负债	459,676	267,243

负债合计	115,156,338	100,076,736
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,000,455
资本公积	696,002	3,957
其他综合收益	240,939	239,920
盈余公积	2,540,310	2,540,310
一般风险准备	2,062,314	2,062,314
未分配利润	2,005,593	1,230,487
归属于母公司所有者权益合计	9,767,886	8,077,443
少数股东权益	591,845	349,692
股东权益合计	10,359,731	8,427,135
负债和股东权益总计	125,516,069	108,503,871

法定代表人：宋建明 行长：秦卫明 财务负责人：黄勇斌 财务部门负责人：郁敏康

母公司资产负债表

2016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	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	11,814,103	11,426,001
存放同业款项	5,237,903	2,929,367
拆出资金	1,480,367	990,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,727,680	1,239,206
买入返售金融资产	-	200,000
应收利息	1,038,596	763,192
发放贷款和垫款	56,098,857	51,523,253
可供出售金融资产	17,429,350	13,480,988
持有至到期投资	11,176,447	10,892,697
应收款项类投资	10,940,849	7,669,226
长期股权投资	879,731	634,331
固定资产	636,141	618,378
在建工程	221,790	140,391
无形资产	168,108	160,125
递延所得税资产	464,067	339,857
其他资产	155,081	358,854
资产总计	119,469,070	103,365,866
负债：		
向中央银行借款	210,000	550,000

2016 年第三季度报告

同业及其他金融机构存放款项	8,494,054	5,130,189
拆入资金	400,000	460,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	50,645	0
卖出回购金融资产款	9,447,200	5,987,228
吸收存款	81,568,171	77,579,542
应付职工薪酬	74,287	115,800
应交税费	298,007	193,559
应付利息	2,005,241	1,945,328
应付债券	6,653,379	2,987,922
递延所得税负债	116,570	110,780
其他负债	423,176	245,895
负债合计	109,740,730	95,306,243
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,000,455
资本公积	689,090	186
其他综合收益	240,939	238,018
盈余公积	2,540,310	2,540,310
一般风险准备	2,062,314	2,062,315
未分配利润	1,972,959	1,218,339
所有者权益（或股东权益）合计	9,728,340	8,059,623
负债和所有者权益（或股东权益）总计	119,469,070	103,365,866

法定代表人：宋建明 行长：秦卫明 财务负责人：黄勇斌 财务部门负责人：郁敏康

合并利润表

2016 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	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期 期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告 期期末金额 (1-9 月)
一、营业收入	1,145,978	892,337	3,249,466	2,392,088
利息净收入	1,030,234	831,479	2,919,381	2,241,371
利息收入	1,785,637	1,432,995	4,892,923	4,183,710
利息支出	755,403	601,516	1,973,542	1,942,339
手续费及佣金净收入	73,678	26,904	206,761	49,765
手续费及佣金收入	84,300	39,259	241,889	80,303
手续费及佣金支出	10,622	12,355	35,128	30,538
投资收益（损失以“-”号填列）	38,411	26,404	108,449	78,080
其中：对联营企业和	4,000	6,259	26,003	27,200

合营企业的投资收益				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-748	915	-3,632	2,152
汇兑收益（损失以“-”号填列）	4,206	6,166	12,359	13,809
其他业务收入	197	469	6,148	6,911
二、营业支出	791,753	512,970	2,222,508	1,442,433
营业税金及附加	5,659	36,246	72,477	107,156
业务及管理费	363,296	254,048	1,117,667	808,031
资产减值损失	422,793	218,366	1,032,254	516,861
其他业务成本	5	4,310	110	10,385
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	354,225	379,367	1,026,958	949,655
加：营业外收入	2,712	-1,409	20,134	20,253
减：营业外支出	1,549	929	6,313	13,011
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	355,388	377,029	1,040,779	956,897
减：所得税费用	101,876	131,445	235,759	211,996
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	253,512	245,584	805,020	744,901
归属于母公司所有者的净利润	247,226	237,387	775,106	729,482
少数股东损益	6,286	8,197	29,914	15,419
六、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.12	0.12	0.39	0.36
（二）稀释每股收益(元/股)	0.12	0.12	0.39	0.36
七、其他综合收益税后净额	44,594	57,955	1,019	118,323
八、综合收益总额	298,106	303,539	806,039	863,224
归属于母公司所有者的综合收益总额	291,821	295,342	776,125	847,805
归属于少数股东的综合收益总额	6,285	8,197	29,914	15,419

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：宋建明 行长：秦卫明 财务负责人：黄勇斌 财务部门负责人：郁敏康

母公司利润表

2016 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	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业收入	1,035,870	814,339	2,952,624	2,200,162
利息净收入	917,859	751,499	2,612,492	2,038,233
利息收入	1,648,568	1,328,959	4,514,595	3,911,391
利息支出	730,709	577,460	1,902,103	1,873,158
手续费及佣金净收入	73,683	26,805	206,405	49,566
手续费及佣金收入	84,257	39,127	241,393	79,693
手续费及佣金支出	10,574	12,322	34,988	30,127
投资收益（损失以“-”号填列）	38,411	26,404	111,683	82,122
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,000	6,259	26,003	27,200
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-748	915	-3,633	2,152
汇兑收益（损失以“-”号填列）	4,206	6,166	12,359	13,809
其他业务收入	2,459	2,550	13,318	14,280
二、营业支出	693,939	448,480	1,977,990	1,261,310
营业税金及附加	4,930	32,922	64,532	98,412
业务及管理费	292,099	208,383	941,424	681,398
资产减值损失	396,905	203,252	971,924	471,872
其他业务成本	5	3,923	110	9,628
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	341,931	365,859	974,634	938,852
加：营业外收入	1,595	-1,967	4,365	11,739
减：营业外支出	1,452	762	6,145	12,654
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	342,074	363,130	972,854	937,937
减：所得税费用	101,016	125,058	218,234	202,535
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	241,058	238,072	754,620	735,402
六、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.12	0.12	0.39	0.36
（二）稀释每股收益(元/股)	0.12	0.12	0.39	0.36
七、其他综合收益的税后净额	44,594	57,955	2,920	118,323

八、综合收益总额	285,652	296,027	757,540	853,725
----------	---------	---------	---------	---------

法定代表人：宋建明 行长：秦卫明 财务负责人：黄勇斌 财务部门负责人：郁敏康

合并现金流量表

2016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	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期 末金额(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	8,202,922	6,831,363
向中央银行借款净增加额	-391,000	373,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,399,972	-3,399,999
收取利息、手续费及佣金的现金	5,050,565	4,159,179
收到其他与经营活动有关的现金	540,192	94,495
经营活动现金流入小计	16,802,651	8,058,038
客户贷款及垫款净增加额	6,845,420	7,378,045
存放中央银行和同业款项净增加额	422,114	-1,190,008
支付利息、手续费及佣金的现金	1,938,971	1,920,942
支付给职工以及为职工支付的现金	721,376	552,832
支付的各项税费	409,178	362,735
支付其他与经营活动有关的现金	504,584	543,978
经营活动现金流出小计	10,841,643	9,568,524
经营活动产生的现金流量净额	5,961,008	-1,510,486
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	299,242,016	47,866,592
取得投资收益收到的现金	106,422	67,874
收到其他与投资活动有关的现金	1,402	131
投资活动现金流入小计	299,349,840	47,934,597
投资支付的现金	307,344,894	49,889,477
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	228,688	215,543
投资活动现金流出小计	307,573,582	50,105,020
投资活动产生的现金流量净额	-8,223,742	-2,170,423
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,145,925	85,696
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	220,235	85,696
发行债券收到的现金	30,774,185	595,411
筹资活动现金流入小计	31,920,110	681,107

偿还债务支付的现金	27,236,100	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,522	182,414
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,522	0
支付其他与筹资活动有关的现金	14,611	0
筹资活动现金流出小计	27,254,233	182,414
筹资活动产生的现金流量净额	4,665,877	498,693
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,708	4,873
五、现金及现金等价物净增加额	2,412,851	-3,177,343
加：期初现金及现金等价物余额	5,532,843	11,657,599
六、期末现金及现金等价物余额	7,945,694	8,480,256

法定代表人：宋建明 行长：秦卫明 财务负责人：黄勇斌 财务部门负责人：郁敏康

母公司现金流量表

2016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	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 金额(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	7,354,493	5,319,982
向中央银行借款净增加额	-340,000	340,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,399,972	-3,399,999
收取利息、手续费及佣金的现金	4,670,095	3,891,818
收到其他与经营活动有关的现金	522,078	91,705
经营活动现金流入小计	15,606,638	6,243,506
客户贷款及垫款净增加额	5,437,559	6,278,100
存放中央银行和同业款项净增加额	186,887	-1,352,192
支付手续费及佣金的现金	1,877,177	1,868,926
支付给职工以及为职工支付的现金	616,673	480,220
支付的各项税费	371,861	339,806
支付其他与经营活动有关的现金	419,874	492,898
经营活动现金流出小计	8,910,031	8,107,758
经营活动产生的现金流量净额	6,696,607	-1,864,252
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	299,242,015	47,866,592
取得投资收益收到的现金	110,088	75,799
收到其他与投资活动有关的现金	1,025	18
投资活动现金流入小计	299,353,128	47,942,409
投资支付的现金	307,519,690	50,041,377

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	188,800	121,989
投资活动现金流出小计	307,708,490	50,163,366
投资活动产生的现金流量净额	-8,355,362	-2,220,957
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	925,691	0
发行债券收到的现金	30,774,185	595,411
筹资活动现金流入小计	31,699,876	595,411
偿还债务支付的现金	27,236,100	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	182,414
支付其他与筹资活动有关的现金	14,612	0
筹资活动现金流出小计	27,250,712	182,414
筹资活动产生的现金流量净额	4,449,164	412,997
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,709	4,874
五、现金及现金等价物净增加额	2,800,118	-3,667,338
加：期初现金及现金等价物余额	4,853,570	11,508,605
六、期末现金及现金等价物余额	7,653,688	7,841,267

法定代表人：宋建明

行长：秦卫明

财务负责人：黄勇斌

财务部门负责人：郁敏康

5.2 审计报告

□适用 √不适用