

证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券



昆山鹿城村镇银行股份有限公司

2018 年第三季度报告

目录

一、 重要提示.....	- 4 -
二、 公司基本情况	- 5 -
三、 重要事项.....	- 8 -
四、 财务报告.....	- 10 -

释义

释义项目		释义
公司	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
南京银行	指	南京银行股份有限公司、公司控股股东
高级管理人员	指	公司行长、副行长、财务负责人、董事会秘书
挂牌	指	公司在“全国中小企业股份转让系统”挂牌进行股份报价转让行为
三农	指	农业、农村及农民的中文简称,在本年报中,三农指促进农业发展、农村发展和改善农民生活的中国政府政策或愿景。
元	指	人民币元、人民币万元

一、重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

二、公司基本情况

（一）基本信息

公司中文全称	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
英文名称及缩写	KUNSHAN LUCHENG COUNTY BANK CO., LTD.
证券简称	鹿城银行
证券代码	832792
法定代表人	杨懋劫
挂牌时间	2015年7月21日
转让方式	集合竞价转让
分层情况	创新层
董事会秘书或信息披露负责人	张霞萍
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	9132050069789527XN
注册资本	308,139,000元
注册地址	江苏省昆山市前进西路1899号1号房
联系电话	0512-50112020
办公地址	江苏省昆山市玉山镇前进西路1899号1号房

（二）主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例
总资产	5,707,120,860	5,819,903,532	-1.94%
归属于挂牌公司股东的净资产	574,220,404	552,441,390	3.94%
资产负债率	89.94%	90.51%	-

	本报告期	本报告期比上年同期增减比例	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减比例
营业收入	53,495,194	12.80%	148,028,470	2.67%
归属于挂牌公司股东的净利润	19,716,599	20.15%	58,755,693	9.33%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	16,085,844	-1.76%	54,260,199	1.09%
经营活动产生的现金流量净额	-92,404,091	65.41%	-497,456,793	-133.53%
基本每股收益（元/股）	0.06	20%	0.19	0.00%
稀释每股收益（元/股）	0.06	20%	0.19	0.00%
加权平均净资产收益率	3.49%	-	10.39%	-

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	-5,520,000
其他营业外收入	-526,555
营业外支出	50,960
其中不可扣除的营业外支出	4,811
非经常性损益合计	-5,995,595
所得税影响数	-1,500,101
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	-4,495,494

(三) 报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构							
股份性质		期初		期初至 期末 变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	250,685,125	81.35%	0	250,685,125	81.35%	
	其中：控股股东、实际控制人	128,520,000	41.71%	0	128,520,000	41.71%	
	董事、监事、高管	1,498,625	0.49%	1,000	1,499,625	0.49%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
有限售条件股份	有限售股份总数	57,453,875	18.65%	0	57,453,875	18.65%	
	其中：控股股东、实际控制人	17,853,118	5.79%	0	17,853,118	5.79%	
	董事、监事、高管	11,264,358	3.66%	0	11,264,358	3.66%	
	核心员工	250,000	0.08%	0	250,000	0.08%	
总股本		308,139,000	—	1,000	308,139,000	—	
普通股股东人数		534					
普通股前十名股东情况							
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	南京银行股份有限公司	146,373,118	0	146,373,118	47.50%	17,853,118	128,520,000
2	江苏彩华包装集团有限公司	28,700,611	0	28,700,611	9.31%	3,500,611	25,200,000
3	朱凤明	25,830,550	0	25,830,550	8.38%	3,150,550	22,680,000

4	袁龙生	18,329,772	0	18,329,772	5.95%	3,147,772	15,182,000
5	昆山市能源 建设开发有 限公司	14,350,306	0	14,350,306	4.66%	1,750,306	12,600,000
6	郭文明	11,480,244	0	11,480,244	3.73%	1,400,244	10,080,000
7	辛瑞珍	8,459,416	100,000	8,559,416	2.78%	1,746,416	6,813,000
8	周剑	5,736,983	1,000	5,737,983	1.86%	4,479,233	1,258,750
9	朱立美	2,082,000	240,000	2,322,000	0.75%	2,259,000	63,000
10	杨懋劫	2,266,000	0	2,266,000	0.74%	2,187,750	78,250
合计		263,609,000	341,000	263,950,000	85.66%	41,475,000	222,475,000

前十名股东间相互关系说明：

1、前十名股东之间不存在关联关系，也不存在股份代持行为。

2、根据员工持股协议，员工持有股权对应表决权委托董事长代为行使。公司董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议。公司员工持股比例为 6.86%，南京银行股份有限公司持股比例为 47.50%，南京银行股份有限公司与员工持股比例合计为 54.36%。

以上股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

1、前十名股东所持公司股份的质押情况：股东袁龙生质押公司股份 18,000,000 股，股东辛瑞珍质押公司股份 8,540,000 股。

2、前十名股东所持公司股份的托管情况：公司股份全部托管登记至中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。

3、前十名股东所持公司股份的冻结情况：股东袁龙生所持公司 18,329,772 股股份被司法冻结。

（四）截至报告期末优先股的基本情况

适用 不适用

（五）截至报告期末债券发行的基本情况

适用 不适用

三、重要事项

(一) 重要事项的合规情况

适用 不适用

事项	是否存在重要事项	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
重大诉讼、仲裁事项	否	-	-	-
对外担保事项	否	-	-	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	-	-	-
对外提供借款事项	否	-	-	-
日常性关联交易事项	是	是	是	2018-007
偶发性关联交易事项	否	-	-	-
须经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	-	-	-
股权激励事项	否	-	-	-
承诺事项	是	是	是	2017-022
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-	-	-
被调查处罚的事项	否	-	-	-
失信情况	否	-	-	-

(二) 报告期内公司承担的社会责任情况

适用 不适用

公司坚持“服务三农、服务小微、服务社区”的市场定位，认真践行村镇银行“支农支小”、“普惠金融”的社会责任理念：一是以深化整治银行业市场乱象工作为契机，时刻绷紧合规这根弦，加强学习、转变观念，不忘村镇银行服务小微、支持实体经济发展的初心，全面提升服务客户的合规管理水平，积极打造合规文化；二是稳步推进社区银行战略，下沉服务重心，以“三农”和“小微企业”实际需求为导向，切身了解知悉小微群体的需要和诉求，为它们量身定制更好的产品和服务，与“三农”、小微企业共成长，做社区的知心伙伴，全力助推普惠金融事业向前发展；三是始终以“践行普惠金融，做最好的小微企业金融服务商”为使命，定期总结分析，不断优化规范服务小微的各项环节和流程，提升文优服务水平；四是通过开展“红色电影进社区”“节日送温暖”等公益活动，不断探索“公益活动+消保宣传”的新模式、新路径；五是积极响应党的十九大提出的“弱有所扶”的要求，开展“同在蓝天下——慈善一日捐”慈善募捐活动，为昆山市低收入家庭的大病患者、残疾人、孤儿及贫困学生等困难群体送去温暖。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

适用 不适用

（四）董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

年初至报告 期末董秘是 否发生变动	原董秘离 职时间	现任董秘 任职时间	现任董秘姓 名	是否具备全国股转 系统董事会秘书任 职资格	临时公告查 询索引
否	不适用	2017年1月23日	张霞萍	是	2017-012

四、财务报告

（一） 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

（二） 财务报表

1. 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	-	445,799,209	404,983,496
存放同业款项	-	902,599,513	1,330,889,596
贵金属	-	-	-
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收利息	-	10,503,416	12,940,715
发放贷款和垫款	-	4,267,829,398	3,991,438,436
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
应收款项类投资	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	14,126,272	-
固定资产	-	2,973,910	18,843,361
在建工程	-	-	-
无形资产	-	926,997	1,125,152
商誉	-	-	-
递延所得税资产	-	52,374,122	50,167,802
长期待摊费用	-	-	-
其他资产	-	9,988,023	9,514,974
资产总计	-	5,707,120,860	5,819,903,532
负债：			
向中央银行借款	-	420,000,000	200,000,000
同业及其他金融机构存放款项	-	-	180,000,000
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-

衍生金融负债	-	-	-
卖出回购金融资产	-	165,966,428	107,145,290
吸收存款	-	4,478,150,697	4,702,942,783
应付职工薪酬	-	15,664,122	17,666,606
应交税费	-	11,526,694	11,706,113
应付利息	-	34,306,935	43,383,600
持有待售负债	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	-	7,285,580	4,617,750
负债合计	-	5,132,900,456	5,267,462,142
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	-	308,139,000	308,139,000
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	40,368,099	40,368,099
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
盈余公积	-	36,453,445	36,453,445
一般风险准备	-	83,284,579	83,284,579
未分配利润	-	105,975,281	84,196,267
归属于母公司所有者权益合计	-	574,220,404	552,441,390
少数股东权益	-	-	-
股东权益合计	-	574,220,404	552,441,390
负债和股东权益总计	-	5,707,120,860	5,819,903,532

法定代表人：杨懋劼 行长：陆君忠 主管会计工作负责人：张霞萍 会计机构负责人：徐俊

2. 本报告期利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	-	53,495,194	47,423,483
利息净收入	-	48,338,606	47,241,450
利息收入	-	78,375,690	73,937,554
利息支出	-	30,037,084	26,696,104
手续费及佣金净收入	-	148,700	2,089
手续费及佣金收入	-	233,140	310,922
手续费及佣金支出	-	84,440	308,833
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他业务收入	-	187,888	179,944
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	-	4,820,000	-
二、营业成本	-	27,123,791	25,415,110
税金及附加	-	337,976	333,476
业务及管理费	-	18,881,105	18,979,821
资产减值损失	-	7,781,425	6,007,150
其他业务成本	-	123,285	94,663
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	26,371,403	22,008,373
加：营业外收入	-	21,007	124,802
减：营业外支出	-	0	76,183
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	26,392,410	22,056,992
减：所得税费用	-	6,675,811	5,646,327
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	19,716,599	16,410,665
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润	-	19,716,599	16,410,665
2. 终止经营净利润	-	-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益	-	-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润	-	19,716,599	16,410,665
六、其他综合收益税后净额	-	-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-

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	-	19,716,599	16,410,665
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	19,716,599	16,410,665
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益	-	0.06	0.05
（二）稀释每股收益	-	0.06	0.05

法定代表人：杨懋勖 行长：陆君忠 主管会计工作负责人：张霞萍 会计机构负责人：徐俊

3. 年初到报告期末利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	-	148,028,470	144,176,022
利息净收入	-	141,887,840	143,354,569
利息收入	-	227,878,109	226,113,553
利息支出	-	85,990,269	82,758,984
手续费及佣金净收入	-	256,672	372,045
手续费及佣金收入	-	717,937	905,737
手续费及佣金支出	-	461,265	533,692
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他业务收入	-	363,958	449,408
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	-	5,520,000	-
二、营业成本	-	69,885,642	72,272,362
税金及附加	-	1,016,873	1,049,841
业务及管理费	-	52,219,611	53,424,188
资产减值损失	-	16,312,813	17,618,934
其他业务成本	-	336,345	179,399
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	78,142,828	71,903,660
加：营业外收入	-	526,555	163,442
减：营业外支出	-	50,960	76,183
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	78,618,423	71,990,919
减：所得税费用	-	19,862,730	18,249,315
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	58,755,693	53,741,604
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润	-	58,755,693	53,741,604
2. 终止经营净利润	-	-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益	-	-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润	-	58,755,693	53,741,604
六、其他综合收益税后净额	-	0	0
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合	-	-	-

收益			
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	-	58,755,693	53,741,604
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	58,755,693	53,741,604
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益	-	0.19	0.19
（二）稀释每股收益	-	0.19	0.19

法定代表人：杨懋劫 行长：陆君忠 主管会计工作负责人：张霞萍 会计机构负责人：徐俊

4. 年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	220,000,000	80,000,000
客户贷款及垫款净减少额	-	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	138,240,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	232,965,209	236,670,237
拆入资金净增加额	-	-	-
卖出回购资产净增加额	-	58,821,138	8,083,647
拆出资金净减少额	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	6,410,511	1,371,614
经营活动现金流入小计	-	518,196,858	464,365,781
客户贷款及垫款净增加额	-	292,082,557	64,034,692
存放中央银行和同业款项净增加额	-	147,340,553	-
客户存款和同业存放款项净减少额	-	404,792,086	402,269,130
向中央银行借款净减少额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
拆入资金净减少额	-	-	-
卖出回购资产净减少额	-	-	-
拆出资金净增加额	-	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	95,528,200	136,001,093
支付给职工以及为职工支付的现金	-	36,894,056	32,309,034
支付的各项税费	-	25,715,692	26,846,313
支付其他与经营活动有关的现金	-	13,300,507	15,923,413
经营活动现金流出小计	-	1,015,653,651	677,383,675

经营活动产生的现金流量净额	-	-497,456,793	-213,017,894
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	-	-
取得投资收益收到的现金	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	381,451	2,906,277
投资支付的现金	-	-	-
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	-	381,451	2,906,277
投资活动产生的现金流量净额	-	-381,451	-2,906,277
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	79,477,109
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	79,477,109
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	36,976,680	46,222,349
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	36,976,680	46,222,349
筹资活动产生的现金流量净额	-	-36,976,680	33,254,760
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-	-534,814,924	-182,669,411
加：期初现金及现金等价物余额	-	1,378,270,027	967,406,683
六、期末现金及现金等价物余额	-	843,455,103	784,737,272

法定代表人：杨懋劼 行长：陆君忠 主管会计工作负责人：张霞萍 会计机构负责人：徐俊

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

董事会

2018年10月30日