

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
2020 年第三季度报告正文

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
杨玉光	董事	公务原因	孟施何

1.3 公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（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

	2020年9月30日	2019年12月31日	增减(%)
总资产	203,137,317	184,839,468	9.90
归属于上市公司股东的净资产	17,510,719	16,925,465	3.46
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	6.39	6.18	3.40
	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-419,068	7,957,362	-105.27
	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)
营业收入	4,987,036	4,787,481	4.17
归属于上市公司股东的净利润	1,394,904	1,370,734	1.76
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,398,254	1,373,463	1.80
加权平均净资产收益率(%)	10.74	12.26	减少1.52个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.77	12.29	减少1.52个百分点
基本每股收益（元/股）	0.51	0.54	-5.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.51	0.54	-5.56
稀释每股收益（元/股）	0.51	0.51	-

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。

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年7-9月	2020年1-9月	说明
非流动资产处置损益	1,448	2,024	处置固定资产、抵债资产等的净收益
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,935	1,945	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	-3,034	-5,402	其他营业外收支净额
所得税影响额	-163	-2,203	非经常性损益对应的所得税影响
少数股东权益影响额(税后)	-128	-286	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的税后部分
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	314	-3,350	-

2.3 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

股东总数(户)		48,922				
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	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	91,760,939	3.35	0	无	-	其他
全国社保基金一一零组合	87,807,848	3.20	0	无	-	境内法人
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法人
基本养老保险基金一零零一组合	44,000,000	1.61	0	无	-	境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	37,146,536	1.36	0	无	-	境内非国有法人
中国银行股份有限公司一大成优选混合型证券投资基金(LOF)	34,432,903	1.26	0	无	-	境内非国有法人
国泰君安证券资管一建设银行一国泰君安君得鑫两年持有期混合型集合资产管理计划	30,000,000	1.09	0	无	-	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	26,511,753	0.97	0	质押	13,085,251	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
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	91,760,939	人民币普通股	91,760,939
全国社保基金一一零组合	87,807,848	人民币普通股	87,807,848
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
基本养老保险基金一零零一组合	44,000,000	人民币普通股	44,000,000
江苏白雪电器股份有限公司	37,146,536	人民币普通股	37,146,536
中国银行股份有限公司—大成优选混合型证券投资基金（LOF）	34,432,903	人民币普通股	34,432,903
国泰君安证券资管—建设银行—国泰君安君得鑫两年持有期混合型集合资产管理计划	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
江苏灵丰纺织集团有限公司	26,511,753	人民币普通股	26,511,753
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，二者不存在关联关系，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之情形。 本行未知其余股东之间是否存在关联关系。		

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

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	2020年9月30日	2019年12月31日	增减(%)	主要原因
拆出资金	166,935	1,651,302	-89.89	拆放境内银行及非银金融机构款项减少
衍生金融资产	92,994	11,021	743.79	衍生金融工具估值变动
交易性金融资产	10,164,903	7,256,085	40.09	基金、债券投资增加
在建工程	248,538	114,724	116.64	营业用房及软件开发投入增加
向中央银行借款	4,102,258	2,389,833	71.65	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	312,513	1,462,650	-78.63	境内同业存放款项减少
拆入资金	850,583	1,499,134	-43.26	银行拆入款项减少
衍生金融负债	112,714	21,596	421.92	衍生金融工具估值变动
其他负债	353,523	725,237	-51.25	其他负债减少
其他综合收益	346,033	606,226	-42.92	其他债权投资公允价值下降
未分配利润	3,426,209	2,579,477	32.83	利润留存

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	145,512	78,177	86.13	结算业务手续费及佣金支出增加
其他收益	59,656	39,078	52.66	政府补助增加
资产处置收益	2,024	82	2,368.29	固定资产、抵债资产等处置收益增加
营业外收入	13,395	4,797	179.24	营业外收入增加
营业外支出	16,852	8,921	88.90	捐赠支出等增加
其他综合收益的税后净额	-260,193	-79,497	-	其他债权投资公允价值下降
经营活动产生的现金流量净额	-419,068	7,957,362	-105.27	为交易目的而持有的金融资产净增加额增加等

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

1、本行以信贷资产为基础资产，委托安徽国元信托有限责任公司设立常鑫5号消费信贷资产财产权信托，发行优先档、次级档信托产品合计人民币103,127.10万元。截至2020年9月11日，信托受益权已全部转让完毕，具体详见2020年9月12日本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的公告(2020-019)。

2、本行拟出资10.5亿元，认购镇江农商行非公开发行股份5亿股，占镇江农商行非公开发行后总股本的33.33%，成为其第一大股东，具体详见2020年6月4日本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的公告(2020-011)。截至本报告披露日，镇江农商行增资扩股方案及本行股东资格已经中国银保监会江苏监管局核准，镇江农商行非公开发行股份方案尚需获得证监会非公部核准。

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	2020年10月27日