

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

## 2023 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“本公司”）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. 公司负责人庄广强、行长薛文、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	2,410,203	13.28	
归属于上市公司股东的净利润	794,880	20.60	
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	788,758	19.27	
经营活动产生的现金流量净额	13,112,003	50.69	
加权平均净资产收益率(%)	13.83	增加0.78个百分点	
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	13.72	增加0.62个百分点	
基本每股收益(元/股)	0.29	20.83	
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	0.29	20.83	
稀释每股收益(元/股)	0.24	不适用	
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度 末增减变动幅度(%)
总资产	316,966,239	287,881,374	10.10
归属于上市公司股东的净资产	23,411,235	22,577,573	3.69
归属于上市公司股东的每股净 资产(元/股)	8.54	8.24	3.64

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
非流动资产处置损益	5,612	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、按照一定 标准定额或定量持续享受的政府补助除外	92	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	3,268	其他营业外收支净额
所得税影响额	-3,027	营业外收支对应的所得税影响
合计	5,945	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损 益(税后)	6,122	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）	-177	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
买入返售金融资产	-100.00	买入返售债券减少
交易性金融资产	49.59	基金等交易性金融资产增加
其他债权投资	36.41	同业存单等其他债权投资增加
其他资产	38.79	其他应收款等增加
同业及其他金融机构存放款项	270.25	境内同业存放款项增加
衍生金融负债	-40.04	衍生金融工具估值变动
卖出回购金融资产款	44.51	卖出回购债券增加
其他收益	179.31	政府补助增加
汇兑收益	-	汇兑估值减少
资产处置收益	5,144.86	固定资产处置收益增加
营业外收入	362.44	不动户清理收入增加

## 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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存款总额 <sup>注</sup>	240,225,748	213,445,361
其中:企业活期存款	34,982,896	29,386,744
企业定期存款	22,723,833	20,927,186
储蓄活期存款	23,824,643	25,119,234
储蓄定期存款	138,217,279	115,709,569
其他存款	20,477,097	22,302,628
贷款总额 <sup>注</sup>	204,540,272	193,433,049
其中:企业贷款	75,303,918	68,841,847
个人贷款	120,181,588	116,007,019
票据贴现	9,054,766	8,584,183

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	2023 年 3 月 31 日		2022 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	201,329,714	98.43	190,238,918	98.35
关注贷款	1,669,903	0.82	1,625,359	0.84
次级贷款	1,278,661	0.62	1,293,103	0.67
可疑贷款	158,001	0.08	177,210	0.09
损失贷款	103,993	0.05	98,459	0.05
贷款总额	204,540,272	100.00	193,433,049	100.00
不良贷款总额	1,540,655	0.75	1,568,772	0.81

注:公司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 (%)	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
总资产收益率 <sup>注</sup>	1.14	1.10
净利差	2.88	2.88
净息差	3.02	3.02
不良贷款率	0.75	0.81
拨备覆盖率	547.30	536.77
拨贷比	4.12	4.35
成本收入比	40.16	38.58

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

	2023 年 3 月 31 日		2022 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	24,005,037	20,421,615	22,786,220	19,289,214
一级资本净额	24,144,001	20,421,615	22,920,112	19,289,214
资本净额	32,410,464	28,068,813	30,945,138	26,733,383
核心一级资本充足率 (%)	9.84	9.57	10.21	9.90
一级资本充足率 (%)	9.90	9.57	10.27	9.90
资本充足率 (%)	13.29	13.16	13.87	13.73

(五) 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	6.28	6.43	6.37	6.10
一级资本净额	24,144,001	22,920,112	22,645,871	21,236,163
调整后的表内外资产余额	384,682,477	356,275,376	355,486,745	347,999,217

(六) 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	30,146,318
未来 30 天现金净流出量	16,592,345
流动性覆盖率 (%)	181.69

### 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(户)	38,478	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						
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	0
香港中央结算有限公司	其他	117,503,212	4.29	0	无	0
常熟市发展投资有限公司	国有法人	84,431,888	3.08	0	无	0
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	0
全国社保基金一一零组合	境内非国有法人	75,727,186	2.76	0	无	0
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	0
全国社保基金四一三组合	境内非国有法人	70,967,653	2.59	0	无	0
华泰证券股份有限公司-中庚价值领航混合型证券投资基金	境内非国有法人	42,941,570	1.57	0	无	0
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	0
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	32,635,991	1.19	0	无	0
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			
香港中央结算有限公司	117,503,212	人民币普通股	117,503,212			
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			
全国社保基金一一零组合	75,727,186	人民币普通股	75,727,186			
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	70,967,653	人民币普通股	70,967,653			
华泰证券股份有限公司-中庚价值领航混合型证券投资基金	42,941,570	人民币普通股	42,941,570			
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	32,635,991	人民币普通股	32,635,991			

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仅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。
------------------	--

## (二) 报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2023. 1. 11	券商策略会	美银证券等 3 家机构	3
2	2023. 1. 16 (上午 9: 50-10: 50)	电话会议	兴业证券、民生加银基金、工银瑞信基金等 22 家机构	24
3	2023. 1. 16 (上午 11:00-12:00)	电话会议	标准人寿安本、摩根大通	2
4	2023. 1. 17 上午	电话会议	华泰证券、易方达基金、富国基金等 23 家机构	25
5	2023. 1. 17 下午	现场会议	长江证券、南方基金	2
6	2023. 1. 18 下午	电话会议	安信证券、汇添富基金、中国人寿资管等 12 家机构	14
7	2023. 2. 8 上午	现场会议	长江证券、上海证券、中英人寿等 9 家机构	12
8	2023. 2. 8 (下午 13:30-14:30)	券商策略会	民生证券等 28 家机构	31
9	2023. 2. 8 (下午 16:00-17:30)	现场会议	广发证券、国华保险资管、东方红基金等 10 家机构	12
10	2023. 2. 13 下午	电话会议	瑞银证券、Millennium	2
11	2023. 2. 14 上午	现场会议	银河证券	1
12	2023. 2. 14 下午	现场会议	华安证券	2
13	2023. 2. 15 上午	现场会议	中信建投、中庚基金、睿远基金等 10 家机构	11
14	2023. 2. 15 下午	现场会议	华泰证券、贝莱德基金、工银安盛、紫金保险、利安人寿、甄投资产	7
15	2023. 2. 16 上午	现场会议	申万宏源、华夏基金、大成基金等 18 家机构	22
16	2023. 2. 16 下午	现场会议	国泰君安、兴证资管	4
17	2023. 2. 17 上午	现场会议	东海证券	2
18	2023. 2. 20 下午	现场会议	浙商证券、天弘基金、上银基金、恒越基金	7
19	2023. 2. 21 下午	现场会议	国信证券、鹏华基金、建信理财	3
20	2023. 2. 22 上午	现场会议	东吴证券	2
21	2023. 2. 22 (下午 15:30-16:30)	券商策略会	招商证券等 28 家机构	32
22	2023. 2. 22 (下午 16:30-17:30)	券商策略会	浙商证券等 24 家机构	27
23	2023. 2. 27 下午	现场会议	中泰证券、同威投资	3
24	2023. 2. 28 下午	现场会议	花旗银行	1
25	2023. 3. 1 上午	现场会议	富国基金、国盛证券	5
26	2023. 3. 2 下午	现场会议	民生证券、国金基金	3

27	2023. 3. 27 下午	电话会议	华泰证券、易方达基金、招商基金等 19 家机构	22
28	2023. 3. 28 上午	现场会议	安信证券、博时基金、国任保险	4
29	2023. 3. 28 下午	电话会议	广发证券、华安基金、平安基金等 49 家机构	54
30	2023. 3. 30 上午	电话会议	路博迈、瑞银证券	2



## 四、季度财务报表

### 合并资产负债表

2023 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	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	19,564,486	16,954,085
存放同业款项	2,306,309	2,570,832
拆出资金	3,282,225	3,640,092
衍生金融资产	134,159	188,562
买入返售金融资产	-	100,007
发放贷款和垫款	196,754,469	185,626,290
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	18,147,027	12,130,960
债权投资	45,752,596	42,175,213
其他债权投资	23,770,253	17,425,680
其他权益工具投资	776,014	760,344
长期股权投资	1,507,226	1,508,161
固定资产	1,238,009	1,252,895
在建工程	371,347	350,830
使用权资产	297,799	319,933
无形资产	279,294	293,152
商誉	9,440	9,440
递延所得税资产	1,890,065	1,936,878
其他资产	885,521	638,020
资产总计	316,966,239	287,881,374
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	7,613,652	7,546,431
同业及其他金融机构存放款项	3,295,252	890,016
拆入资金	6,929,573	6,659,739
交易性金融负债	1,573,291	1,725,741
衍生金融负债	130,858	218,256
卖出回购金融资产款	13,368,551	9,251,207
吸收存款	245,010,449	219,182,495
应付职工薪酬	336,013	464,441
应交税费	359,541	464,243
预计负债	97,032	100,531
应付债券	10,715,887	14,766,793
租赁负债	269,028	291,869
其他负债	2,254,514	2,203,946
负债合计	291,953,641	263,765,708

股东权益：		
股本	2,740,868	2,740,856
其他权益工具	719,686	719,697
资本公积	3,249,667	3,249,584
其他综合收益	481,866	443,168
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	7,458,598	6,663,718
归属于母公司股东权益合计	23,411,235	22,577,573
少数股东权益	1,601,363	1,538,093
股东权益合计	25,012,598	24,115,666
负债和股东权益总计	316,966,239	287,881,374

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

### 合并利润表

2023 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	2023 年第一季度	2022 年第一季度
一、营业总收入	2,410,203	2,127,578
利息净收入	2,174,208	1,847,217
利息收入	3,724,364	3,192,896
利息支出	1,550,156	1,345,679
手续费及佣金净收入	1,618	544
手续费及佣金收入	46,579	48,720
手续费及佣金支出	44,961	48,176
投资收益（损失以“—”号填列）	147,607	183,735
其他收益	26,127	9,354
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	96,031	94,421
汇兑收益（损失以“—”号填列）	-43,341	-9,961
其他业务收入	2,341	2,161
资产处置收益（损失以“—”号填列）	5,612	107
二、营业总支出	1,396,030	1,271,310
税金及附加	13,477	11,887
业务及管理费	967,927	806,765
信用减值损失	414,626	452,658
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	1,014,173	856,268
加：营业外收入	9,013	1,949
减：营业外支出	5,653	5,106
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	1,017,533	853,111
减：所得税费用	159,383	141,856
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	858,150	711,255

(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	858,150	711,255
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）	794,880	659,078
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	63,270	52,177
六、其他综合收益税后净额	38,698	161,447
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	38,698	161,447
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	11,752	65,559
1. 其他权益工具投资公允价值变动	11,752	65,559
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	26,946	95,888
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-934	-852
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	10,803	-11,178
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	17,077	107,918
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	896,848	872,702
归属于母公司股东的综合收益总额	833,578	820,525
归属于少数股东的综合收益总额	63,270	52,177
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.29	0.24
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.24	不适用

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

### 合并现金流量表

2023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	2023年第一季度	2022年第一季度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	29,196,419	19,403,948
向中央银行借款净增加额	67,068	233,621
拆入资金净增加额	261,758	1,516,481
拆出资金净减少额	15,710	-
回购业务资金净增加额	4,117,546	180,701
收取利息、手续费及佣金的现金	4,311,427	4,088,874
收到其他与经营活动有关的现金	37,481	13,463
经营活动现金流入小计	38,007,409	25,437,088
客户贷款及垫款净增加额	11,603,349	10,318,759

存放中央银行和同业款项净增加额	2,981,454	1,494,529
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,965,876	695,440
拆出资金净增加额	-	200,136
支付利息、手续费及佣金的现金	2,749,301	2,664,725
支付给职工及为职工支付的现金	554,388	738,067
支付的各项税费	300,824	168,565
支付其他与经营活动有关的现金	740,214	455,684
经营活动现金流出小计	24,895,406	16,735,905
经营活动产生的现金流量净额	13,112,003	8,701,183
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	14,121,196	11,035,560
取得投资收益收到的现金	200,478	185,803
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,710	116,185
投资活动现金流入小计	14,328,384	11,337,548
投资支付的现金	24,326,348	21,342,470
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	56,368	150,806
投资活动现金流出小计	24,382,716	21,493,276
投资活动产生的现金流量净额	-10,054,332	-10,155,728
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	3,272,001	7,027,640
筹资活动现金流入小计	3,272,001	7,027,640
偿还债务支付的现金	7,313,631	6,844,517
偿还租赁负债支付的现金	27,547	31,445
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	89,789	98,001
筹资活动现金流出小计	7,430,967	6,973,963
筹资活动产生的现金流量净额	-4,158,966	53,677
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	31,296	-12,662
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,069,999	-1,413,530
加：期初现金及现金等价物余额	11,537,172	11,023,597
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	10,467,173	9,610,067

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

特此公告

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会  
2023 年 4 月 20 日