

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
2019 年年度报告摘要

一 重要提示

- 1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。
- 3 公司全体董事出席董事会会议。
- 4 立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.00 元（含税），合计派发现金股利人民币 548,171,185.00 元。
本议案尚需提交 2019 年度股东大会审议。

二 公司基本情况

1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐惠春	惠彦
办公地址	江苏省常熟市新世纪大道58号	江苏省常熟市新世纪大道58号
电话	0512-52909021	0512-52909021
电子信箱	601128@csrbbank.com	601128@csrbbank.com

2 公司主要业务简介

2.1 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、

售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.2 经营模式

报告期内，公司坚守服务“三农两小”市场定位，实施零售银行、公司银行、金融市场、村镇银行四轮驱动。立足多渠道、低成本，统筹推进负债业务持续发展，立足拓客户、打基础，统筹推进资产业务稳健发展，立足抓重点、促全面，统筹风控合规护航发展，立足促转型、提效能，统筹改革创新引领发展，立足抓改革、强支撑，统筹管理服务驱动发展。零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司业务主要包括企业存贷款业务、三农金融业务、国际金融业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理等。村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2019年12月 31日	2018年12月 31日	增减(%)	2017年12月 31日
资产总额	184,839,468	166,704,473	10.88	145,824,683
负债总额	166,940,220	153,168,543	8.99	134,715,996
股东权益	17,899,248	13,535,930	32.24	11,108,687
存款总额	134,702,125	113,100,856	19.10	99,004,967
其中：企业活期存款	30,822,614	29,678,783	3.85	27,868,290
企业定期存款	15,951,801	14,632,091	9.02	13,174,382
储蓄活期存款	19,838,151	14,969,566	32.52	13,954,900
储蓄定期存款	59,780,306	47,237,689	26.55	38,288,709
其他存款	8,309,253	6,582,727	26.23	5,718,686
贷款总额	109,944,416	92,795,352	18.48	77,811,115
其中：企业贷款	44,769,482	39,638,795	12.94	36,056,522
个人贷款	59,141,968	47,344,627	24.92	37,163,728
其中：个人经营性贷款	38,057,522	30,429,443	25.07	20,907,288
个人消费性贷款	10,920,378	9,227,091	18.35	9,465,148
住房抵押	8,220,324	5,704,169	44.11	4,973,543
信用卡	1,943,744	1,983,924	-2.03	1,817,749
票据贴现	6,032,966	5,811,930	3.80	4,590,865
贷款损失准备	5,086,259	4,068,699	25.01	2,892,244
资本净额	20,948,266	19,009,311	10.20	14,083,924
其中：核心一级资本净额	17,249,983	13,188,546	30.80	10,723,112
其他一级资本净额	74,806	53,921	38.73	42,788

二级资本净额	3,623,477	5,766,844	-37.17	3,318,024
风险加权资产总额	138,687,727	125,742,905	10.29	108,554,373
经营业绩	2019年	2018年	增减(%)	2017年
营业收入	6,445,045	5,823,617	10.67	4,996,733
归属于上市公司股东的净利润	1,785,255	1,485,964	20.14	1,264,295
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,783,745	1,487,048	19.95	1,251,081
经营活动产生的现金流量净额	11,066,192	1,445,345	665.64	-6,695,396

财务指标 (%)	2019年	2018年	2017年
加权平均净资产收益率	11.52	12.62	12.52
总资产收益率	1.08	1.01	0.96
净利差	3.22	3.27	3.10
净息差	3.41	3.39	3.26
资本充足率	15.10	15.12	12.97
一级资本充足率	12.49	10.53	9.92
核心一级资本充足率	12.44	10.49	9.88
不良资产率	0.59	0.56	0.62
不良贷款率	0.96	0.99	1.14
流动性比例	43.67	54.21	43.09
存贷比	81.62	82.05	78.59
单一最大客户贷款比率	0.78	0.95	1.09
最大十家客户贷款比率	7.04	8.04	10.37
拨备覆盖率	481.28	445.02	325.93
拨贷比	4.63	4.38	3.72
成本收入比	38.24	36.53	37.14

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3月)	第二季度 (4-6月)	第三季度 (7-9月)	第四季度 (10-12月)
营业收入	1,537,466	1,583,866	1,666,149	1,657,564
归属于上市公司股东的净利润	446,730	407,733	516,271	414,521
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	447,619	409,406	516,438	410,282
经营活动产生的现金流量净额	5,657,124	3,299,083	-998,845	3,108,830

4 普通股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数 (户)	41,168
-------------------	--------

年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					50,379		
前10名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比 例 (%)	持有 有限 售条 件的 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	46,850,868	246,896,692	9.01	0	无		国有法人
常熟市发展投资有限公司	3,049,826	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	0	76,695,845	2.80	0	无		国有法人
常熟市苏华集团有限公司	-27,405,849	51,554,151	1.88	0	质押	32,539,000	境内非国 有法人
全国社保基金一一八组合	49,452,151	49,452,151	1.80	0	无		境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	-4,240,000	42,062,933	1.53	0	无		境内非国 有法人
香港中央结算有限公司	23,152,453	37,929,085	1.38	0	无		其他
基本养老保险基金一二零六组合	23,405,553	35,549,404	1.30	0	无		境内法人
基本养老保险基金一零零一组合	34,367,660	34,367,660	1.25	0	无		境内法人
江苏隆力奇集团有限公司	-29,069,717	29,846,000	1.09	0	质押	21,426,000	境内非国 有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投由常熟国资办全资控股，江南商贸由常熟国资办直接持有 85.26%、间接持有 11.30% 的股份，合计持有 96.56% 的股份。《公司法》规定，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。常熟国资办于 2019 年 3 月 29 日函告我行，常熟发投与江南商贸仅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。综上，常熟发投与江南商贸不存在关联关系或一致行动关系。</p> <p>基本养老保险基金一二零六组合和基本养老保险基金一零零一组合属于基本养老保险基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系。</p>						

三 经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

盈利能力持续提升。报告期内，公司实现营业收入 64.45 亿元，同比增 6.21 亿元，增幅 10.67%。实现归属于上市公司股东的净利润 17.85 亿元，同比增 2.99 亿元，增幅 20.14%。总资产收益率 1.08%，加权平均净资产收益率 11.52%。

规模增长再创新高。报告期末，公司总资产 1,848.39 亿元，较上年末增 181.35 亿元，增幅 10.88%。总贷款 1,099.44 亿元，较上年末增 171.49 亿元，增幅 18.48%。总存款 1,347.02 亿元，较上年末增 216.01 亿元，增幅 19.10%。

资产结构更显特色。信贷资源聚焦“支农支小”领域，服务实体经济，支持乡村振兴。报告期末，民营企业贷款、实体经济贷款和制造业贷款增量占比均超 80%，贷款总额与资产总额之比为 59.48%，个人贷款与个人经营性贷款占总贷款之比分别为 53.79%和 34.62%。

区域发展加速推进。分支机构布设稳步推进，网点总数达 164 家，其中异地网点 56 家。在海南海口成立全国首家投资管理型村镇银行，集约管理全国范围内 30 家兴福系村镇银行。截至报告期末，常熟以外地区总存款 399.09 亿元，占公司总存款的 29.63%，报告期增量占比达 52.05%。常熟以外地区总贷款 626.54 亿元，占公司总贷款的 56.99%，报告期增量占比达 85.99%。

2 报告期内核心竞争力分析

市场定位清晰，打造支农支小主力银行。公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持支农支小市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走差异化、特色化发展道路。公司超六成的信贷资金用于支持小微企业，超七成投向涉农领域，近八成服务于实体经济。

深化零售转型，打造小微金融专营银行。持续优化完善小微金融服务，在策略上，坚持做传统银行不愿做、不能做的小微客户，保持技术优势，坚持定位、下沉客群。在产品上，回归小微 IPC 技术核心，做经营性信用保证类贷款。在效率上，放款平均用时仅 1-2 天。通过差异化定位，线上与线下相结合、金融科技与人力投入相结合，以标准化技术、标准化流程，做非标准业务，打造小微金融专营银行、小微服务标杆银行。

复制小微技术，打造专注普惠区域银行。公司在深耕常熟本土市场的基础上，成功将小微服务技术复制推广至异地分支机构和村镇银行，向更大范围提供普惠金融服务，支持乡村振兴战略。报告期末，公司有异地分行 7 家、异地县域支行 26 家。报告期内，公司发起设立的全国首家投资管理型村镇银行——兴福村镇银行股份有限公司在海南海口开业，对湖北、江苏、河南、云南 4 省 30 家村镇银行实施集约化管理。

强化风险管控，护航业务持续稳健发展。公司奉行稳健的风险偏好，按照“创新、稳健、合规”的原则，努力实现股东价值的持续增长，实现风险收益最大化。一是持续完善风险、内控管理架构，明确风险、内控管理职责分工，持续落实内控“三道防线”体系。二是积极应对宏观经济环境和金融形势变化，加强信贷资产质量管理，高度关注重点领域风险，持续强化预警管理与风险监测，着力压降不良瑕疵贷款，不断优化信贷资产结构。三是通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。四是实行稳健的流动性风险管理策略，定期对流动性风险限额进行监控，合理配置资产负债，确保流动性安全。

推进改革创新，强化金融科技引领支撑。报告期内，公司信息科技投入 2.20 亿元，同比增长 65.41%，占当年营业收入的 3.41%，同比提高 1.13 个百分点；完成科技研发项目 131 个，同比增长 24.04%。持续深化业务与科技融合，成立 AI、区块链、API Bank 等创新工作室，全面推进价值驱动的敏捷研发转型。超三成的科技人员与业务部门组成跨职能团队，切实提升项目交付质量和效率。以“科技即业务、科技引领业务”为发展目标，坚持“项目化、市场化、公司化”发展方向，以“体制、机制、能力、团队、文化”为抓手，打造科技奋斗文化，化干事为干事业，加强科技创新研发，金融科技总部搬迁至苏州 2.5 产业园。加强科技创新和知识产权保护，印章管理系统获得技术发明专利，对公手机银行等 18 项产品获得软件著作权。

3 与上年度财务报告相比，本期财务报表合并范围的变化情况

2019 年 7 月 5 日，本行收到《中国银保监会关于兴福村镇银行股份有限公司开业的批复》（银保监复〔2019〕665 号），同意兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“兴福村镇”）开业，兴福村镇于 2019 年 7 月 18 日取得营业执照，并于 9 月 19 日正式开业。本次发起设立兴福村镇，持股比例为 90%，本行采取股权出资和货币出资相结合的方式，其中股权系本行持有的 30 家村镇银行的股权。股权出资完成后，本行不再直接持有相关村镇银行的股权，通过兴福村镇间接持有相关村镇银行的股权。本期将兴福村镇纳入合并范围，除此之外无其他合并范围的变更。