



常熟银行

股票代码
601128



江苏常熟农村商业银行股份有限公司
2022年第一季度报告

目录

◎ 重要内容提示	03
◎ 主要财务数据	04
◎ 补充财务数据	07
◎ 股东信息及报告期内投资者交流情况	12
◎ 其他重要事项	15
◎ 季度财务报表	16





重要内容提示

- 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。
- 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报表信息的真实、准确、完整。
- 第一季度财务报表是否经审计
 是 否

主要财务数据

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	2,127,578	19.34
归属于上市公司股东的净利润	659,078	23.38
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	661,343	23.66
经营活动产生的现金流量净额	8,701,183	0.52
加权平均净资产收益率 (%)	13.05	增加 1.36 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	13.10	增加 1.39 个百分点
基本每股收益 (元 / 股)	0.24	26.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	0.24	20.00
稀释每股收益 (元 / 股)	不适用	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	268,697,615	246,582,821	8.97
归属于上市公司股东的净资产	20,608,504	19,787,979	4.15
归属于上市公司股东的每股净资产 (元 / 股)	7.52	7.22	4.16

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。

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	107	处置固定资产的净收益
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	15	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	-3,172	其他营业外收支净额
所得税影响额	640	非经常性损益对应的所得税影响
合计	-2,410	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-2,265	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）	-145	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的部分



主要会计数据发生变动的情况、原因

单位：千元 币种：人民币

项目名称	2022年3月31日	2021年12月31日	变动比例 (%)	主要原因
存放同业款项	2,737,158	2,032,490	34.67	存放境内同业款项增加
买入返售金融资产	-	292,475	-100.00	买入返售证券减少
其他债权投资	24,217,008	15,025,200	61.18	投资同业存单等增加
同业及其他金融机构存放款项	640,327	2,733,428	-76.57	境内同业存放款项减少
拆入资金	4,331,788	2,811,492	54.07	境内银行拆入款项增加
交易性金融负债	763,724	134,604	467.39	国债、金融债交易性负债增加
应付职工薪酬	262,085	519,191	-49.52	年终薪酬发放

单位：千元 币种：人民币

项目名称	2022年1-3月	2021年1-3月	变动比例 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	48,720	129,974	-62.52	理财业务管理费收入确认频次等因素的影响
其他收益	9,354	19,279	-51.48	政府补助减少
公允价值变动收益	94,421	-16,236	-	金融资产估值变动
其他业务收入	2,161	3,207	-32.62	房屋租赁收入减少
资产处置收益	107	154	-30.52	抵债资产处置收益减少
营业外支出	5,106	2,906	75.71	捐赠支出增加
其他综合收益的税后净额	161,447	92,625	74.30	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增加

补充财务数据

存贷款按产品分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
存款总额 ^注	204,252,630	182,732,271
其中：企业活期存款	29,888,770	28,568,866
企业定期存款	21,885,516	24,129,948
储蓄活期存款	23,254,817	24,593,418
储蓄定期存款	107,724,507	91,326,146
其他存款	21,499,020	14,113,893
贷款总额 ^注	173,120,550	162,797,328
其中：企业贷款	63,880,670	57,860,318
个人贷款	102,462,648	99,337,227
票据贴现	6,777,232	5,599,783

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息（下同）。

贷款按金额分布情况

单位：千元 币种：人民币

类别	2022年3月31日			2021年12月31日		
	金额	占比(%)	户数(户)	金额	占比(%)	户数(户)
100万(含)以下	71,040,845	41.04	366,423	68,169,744	41.87	364,425
100万-1000万(含)	59,558,845	34.40	24,431	56,651,562	34.80	23,644
1000万-5000万(含)	27,877,918	16.10	1,219	26,016,462	15.98	1,150
5000万以上	14,642,942	8.46	171	11,959,560	7.35	143
贷款总额	173,120,550	100.00	392,244	162,797,328	100.00	389,362

贷款按性质分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2022年3月31日					
	公司贷款		个人贷款		其中：个人经营性贷款	
	金额	户数(户)	金额	户数(户)	金额	户数(户)
母行	68,539,624	9,610	74,288,011	235,868	45,715,585	99,912
村行	2,118,278	610	28,174,637	146,156	20,934,380	98,714
合计	70,657,902	10,220	102,462,648	382,024	66,649,965	198,626

注：公司贷款包含企业贷款和贴现（下同）。

单位：千元 币种：人民币

	2021年12月31日					
	公司贷款		个人贷款		其中：个人经营性贷款	
	金额	户数(户)	金额	户数(户)	金额	户数(户)
母行	61,419,518	8,829	72,087,113	241,802	44,627,663	96,087
村行	2,040,583	596	27,250,114	138,135	20,238,672	93,364
合计	63,460,101	9,425	99,337,227	379,937	64,866,335	189,451

贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2022年3月31日		2021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	170,082,328	98.25	160,027,476	98.30
关注贷款	1,634,642	0.94	1,444,383	0.89
次级贷款	1,122,081	0.65	1,091,652	0.67
可疑贷款	162,879	0.09	146,139	0.09
损失贷款	118,620	0.07	87,678	0.05
贷款总额	173,120,550	100.00	162,797,328	100.00
不良贷款总额	1,403,580	0.81	1,325,469	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。

主要财务指标

单位：千元 币种：人民币

主要指标 (%)	2022年3月31日	2021年12月31日
总资产收益率 ^注	1.10	1.03
净利差	2.96	2.95
净息差	3.09	3.06
不良贷款率	0.81	0.81
拨备覆盖率	532.73	531.82
拨贷比	4.32	4.33
成本收入比	37.92	41.40

注：总资产收益率经年化处理。

资本数据

单位：千元 币种：人民币

	2022年3月31日		2021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	20,918,457	17,710,458	19,977,284	16,884,486
一级资本净额	21,035,097	17,710,458	20,089,873	16,884,486
资本净额	24,527,366	20,689,055	23,393,092	19,706,905
核心一级资本充足率(%)	10.01	9.63	10.21	9.78
一级资本充足率(%)	10.07	9.63	10.26	9.78
资本充足率(%)	11.74	11.25	11.95	11.41

杠杆率

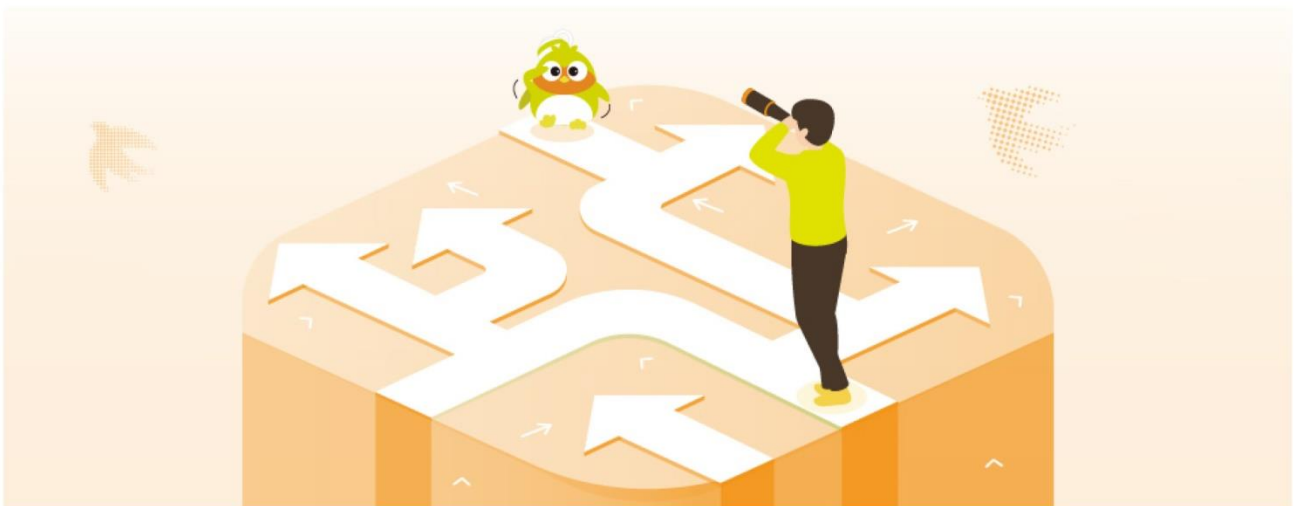
单位：千元 币种：人民币

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
杠杆率 (%)	6.29	6.62	6.71	6.64
一级资本净额	21,035,097	20,089,873	19,596,507	18,748,755
调整后的表内外资产余额	334,675,430	303,631,369	292,203,797	282,541,524

流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年3月31日
合格优质流动性资产	18,781,860
未来30天现金净流出量	10,413,514
流动性覆盖率 (%)	180.36



股东信息及报告期内投资者交流情况

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)	39,835	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	190,703,613	6.96	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
全国社保基金四一三组合	境内非国 有法人	71,986,573	2.63	0	无	0
全国社保基金一一零组合	境内非国 有法人	55,751,686	2.03	0	无	0
平安银行股份有限公司—中 庚价值品质一年持有期混合 型证券投资基金	境内非国 有法人	50,996,137	1.86	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	49,662,068	1.81	0	无	0
中国农业银行股份有限公司— 易方达金融行业股票型发起式 证券投资基金	境内非国 有法人	43,539,539	1.59	0	无	0
江苏白雪电器股份有限公司	境内非国 有法人	36,640,404	1.34	0	无	0

单位：股

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	190,703,613	人民币普通股	190,703,613
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
全国社保基金四一三组合	71,986,573	人民币普通股	71,986,573
全国社保基金一一零组合	55,751,686	人民币普通股	55,751,686
平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	50,996,137	人民币普通股	50,996,137
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	49,662,068	人民币普通股	49,662,068
中国农业银行股份有限公司—易方达金融行业股票型发起式证券投资基金	43,539,539	人民币普通股	43,539,539
江苏白雪电器股份有限公司	36,640,404	人民币普通股	36,640,404
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>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。</p> <p>全国社保基金一一零组合和全国社保基金四一三组合属于全国社保基金。</p> <p>平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金和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同属中庚基金管理有限公司管理。</p> <p>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。</p>		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	江苏白雪电器股份有限公司通过信用证券账户持有我行 13,058,589 股。		

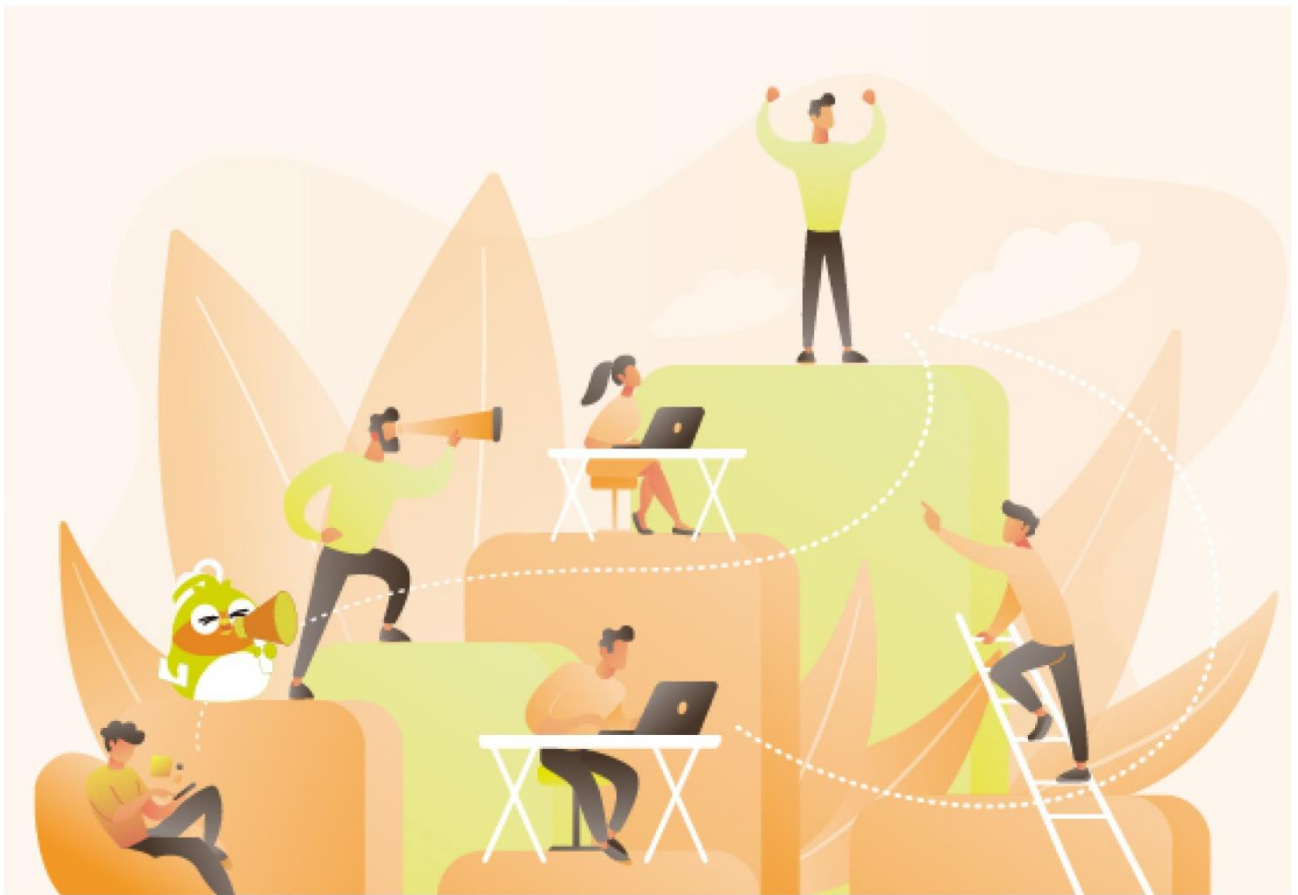
报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2022.01.07	电话会议	大成基金、申万宏源	4
2	2022.01.11	券商策略会	国盛证券等 18 家机构	22
3	2022.01.12 下午	电话会议	长江证券、德邦基金 浙商资管等 17 家机构	19
4	2022.01.12 下午	电话会议	华泰证券、南方基金、嘉实基金等 5 家机构	7
5	2022.01.13	电话会议	华泰资管、台湾中国人寿、上海混沌投资等 30 家机构	33
6	2022.01.14 上午	电话会议	招商证券、海富通基金、中泰证券等 24 家机构	26
7	2022.01.14 下午	电话会议	光大证券、博时基金、高毅资产等 13 家机构	13
8	2022.01.18	现场会议	中信建投、三井住友、中庚基金等 4 家机构	5
9	2022.01.20	电话会议	国泰君安证券、联合保险、长江养老保险等 17 家机构	21
10	2022.01.21	现场会议	国盛证券、国投瑞银基金	4
11	2022.02.10	现场会议	易方达、华泰证券	3
12	2022.02.15	电话会议	中信证券、东方阿尔法、富国基金等 25 家机构	26
13	2022.02.16	电话会议	摩根大通、Rays Capital、Neuberger Berman、MLP	4
14	2022.02.18 上午	券商策略会	中泰证券等 28 家机构	36
15	2022.02.18 下午	券商策略会	民生证券等 24 家机构	26
16	2022.02.25	券商策略会	天风证券等 40 家机构	43
17	2022.03.07	电话会议	银河证券	1
18	2022.03.24	券商策略会	申万宏源等 34 家机构	40
19	2022.03.31 上午	电话会议	国盛证券、朱雀基金、鹏扬基金等 26 家机构	28
20	2022.03.31 上午	电话会议	中泰证券、建信基金、上投摩根基金等 30 家机构	35
21	2022.03.31 下午	电话会议	长江证券、招商基金、易方达基金等 31 家机构	32
22	2022.03.31 下午	券商策略会	海通证券等 24 家机构	26

其他重要事项 ☆

1、本行以信贷资产为基础资产，委托交银国际信托有限公司设立常鑫16号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148,355.00万元。截至2022年3月22日，信托受益权已全部转让完毕，具体详见2022年3月23日本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的公告（2022-007）。

2、本行以信贷资产为基础资产，委托交银国际信托有限公司设立常鑫17号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157,867.59万元。截至2022年3月24日，信托受益权已全部转让完毕，具体详见2022年3月25日本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的公告（2022-008）。



季度财务报表

合并资产负债表

2022 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	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	16,057,198	17,074,616
存放同业款项	2,737,158	2,032,490
拆出资金	5,628,022	4,723,780
衍生金融资产	215,478	194,044
买入返售金融资产	-	292,475
发放贷款和垫款	166,211,235	156,246,156
金融投资:		
交易性金融资产	14,483,548	13,699,291
债权投资	32,339,593	30,546,647
其他债权投资	24,217,008	15,025,200
其他权益工具投资	892,231	804,819
长期股权投资	1,446,785	1,447,637
固定资产	1,269,247	1,299,339
在建工程	175,678	148,706
使用权资产	330,735	328,447
无形资产	173,962	178,337
递延所得税资产	1,452,105	1,502,951
其他资产	1,067,632	1,037,886
资产总计	268,697,615	246,582,821

负债：		
向中央银行借款	6,851,929	6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	640,327	2,733,428
拆入资金	4,331,788	2,811,492
交易性金融负债	763,724	134,604
衍生金融负债	142,952	163,826
卖出回购金融资产款	7,658,345	7,477,402
吸收存款	208,488,494	187,558,554
应付职工薪酬	262,085	519,191
应交税费	430,578	391,587
预计负债	83,856	67,363
应付债券	15,238,205	15,044,367
租赁负债	297,391	300,444
其他负债	1,498,536	1,632,296
负债合计	246,688,210	225,446,117
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,246,003	3,246,003
其他综合收益	733,859	572,412
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	5,127,236	4,468,158
归属于母公司股东权益合计	20,608,504	19,787,979
少数股东权益	1,400,901	1,348,725
股东权益合计	22,009,405	21,136,704
负债和股东权益总计	268,697,615	246,582,821

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

2022 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	2022 年第一季度	2021 年第一季度
一、营业总收入	2,127,578	1,782,776
利息净收入	1,847,217	1,490,041
利息收入	3,192,896	2,579,146
利息支出	1,345,679	1,089,105
手续费及佣金净收入	544	82,186
手续费及佣金收入	48,720	129,974
手续费及佣金支出	48,176	47,788
投资收益（损失以“-”号填列）	183,735	218,153
其他收益	9,354	19,279
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	94,421	-16,236
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-9,961	-14,008
其他业务收入	2,161	3,207
资产处置收益（损失以“-”号填列）	107	154
二、营业总支出	1,271,310	1,076,278
税金及附加	11,887	10,982
业务及管理费	806,765	716,965
信用减值损失	452,658	348,331
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	856,268	706,498
加：营业外收入	1,949	1,884
减：营业外支出	5,106	2,906

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	853,111	705,476
减：所得税费用	141,856	118,796
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	711,255	586,680
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	711,255	586,680
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）	659,078	534,188
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	52,177	52,492
六、其他综合收益税后净额	161,447	92,625
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	161,447	92,625
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 其他权益工具投资公允价值变动	65,559	84,401
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-852	725
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	-11,178	-4,382
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	107,918	11,881
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	872,702	679,305
归属于母公司股东的综合收益总额	820,525	626,813
归属于少数股东的综合收益总额	52,177	52,492
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.24	0.19
（二）稀释每股收益（元/股）	不适用	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

2022 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	2022 年第一季度	2021 年第一季度
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	19,403,948	19,795,932
向中央银行借款净增加额	233,621	-
拆入资金净增加额	1,516,481	2,387,551
回购业务资金净增加额	180,701	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,088,874	3,019,589
收到其他与经营活动有关的现金	13,463	36,816
经营活动现金流入小计	25,437,088	25,239,888
客户贷款及垫款净增加额	10,318,759	7,735,173
向中央银行借款净减少额	-	1,254,623
存放中央银行和同业款项净增加额	1,494,529	1,229,387
为交易目的而持有的金融资产净增加额	695,440	1,766,175
拆出资金净增加额	200,136	68,411
回购业务资金净减少额	-	316,619
支付利息、手续费及佣金的现金	2,664,725	1,663,279
支付给职工及为职工支付的现金	738,067	711,575
支付的各项税费	168,565	293,981
支付其他与经营活动有关的现金	455,684	1,544,074
经营活动现金流出小计	16,735,905	16,583,297
经营活动产生的现金流量净额	8,701,183	8,656,591
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	11,035,560	15,598,792

取得投资收益收到的现金	185,803	196,651
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	116,185	154
投资活动现金流入小计	11,337,548	15,795,597
投资支付的现金	21,342,470	20,805,499
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	150,806	41,228
投资活动现金流出小计	21,493,276	20,846,727
投资活动产生的现金流量净额	-10,155,728	-5,051,130
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	7,027,640	5,350,000
筹资活动现金流入小计	7,027,640	5,350,000
偿还债务支付的现金	6,844,517	7,541,780
偿还租赁负债支付的现金	31,445	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	98,001	58,880
支付其他与筹资活动有关的现金	-	31,142
筹资活动现金流出小计	6,973,963	7,631,802
筹资活动产生的现金流量净额	53,677	-2,281,802
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-12,662	24,467
五、现金及现金等价物净增加额	-1,413,530	1,348,126
加：期初现金及现金等价物余额	11,023,597	7,129,882
六、期末现金及现金等价物余额	9,610,067	8,478,008

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

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会

2022年4月22日

常来常往 常熟银行



956020

24小时全国统一客服热线
www.csrcbank.com