

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 2022 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 www.sse.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。

2 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	杨玉光	公务原因	孟施何
董事	聂玉辉	公务原因	孟施何

3 德勤华永会计师事务所（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。

4 董事会决议通过的本报告期利润分配预案

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2.50元（含税）。

本方案尚需提交2022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	孙明	盛丽娅
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@csrcbank.com	601128@csrcbank.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1 公司经营模式

报告期内，公司以高质量发展为目标，坚守服务“三农两小”市场定位，坚持零售转型方向，走“轻资本”的普惠金融道路，通过提升综合化、数字化、生态化三大水平，推进乡村振兴、客户提升、财富管理三大工程，向发展要规模，向管理要效益。公司银行业务主要包括企业金融、三农金融业务、国际金融业务、票据金融业务和投资银行业务等。零售银行业务主要包括储蓄存

款、投资理财、代销基金等财富业务，小微贷款、消费金融、房屋按揭等信贷业务，信用卡业务，三代社保卡、手机银行、微信银行、收单结算等电子银行业务。金融市场业务主要包括货币市场业务、债券业务、衍生品业务和财富业务等。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。

2.2 报告期内公司所处行业情况

2022年外部经营环境错综复杂，受国际形势扰动、欧美央行加息等多重因素影响，叠加房地产行业的拖累，总体经济增长形势承压。四季度党的二十大胜利召开，为中国经济增长触底回升增强了信心，为产业结构调整指明了方向，为商业银行服务实体经济明确了要求。商业银行不忘初心，坚守使命，紧跟党和国家的决策部署，积极践行普惠金融，大力支持乡村振兴，不断加大对实体经济的支持力度，积极探索科创金融和新市民金融服务，有效提升金融资源的使用效率，切实提高了金融服务的客户满意度。

2.3 报告期内公司从事的业务情况

零售银行业务：坚持创新驱动发展，聚焦财富管理、客户提升和乡村振兴三大工程，通过三级网格深耕管理，扎实推进增量扩面；实施整村授信，持续推进业务下沉；积极建设普惠金融服务点，不断扩大普惠金融服务覆盖面。积极探索“党建+金融”新服务，通过党建共建、银政合作扩大为民服务“朋友圈”，聚焦社会民生，重点打造“三代社保卡权益”特色品牌活动，构建15分钟医保服务圈，联合市委组织部、市总工会联合打造“海棠铺子”综合惠民服务平台，升级“海棠铺子-飞燕集市”，推进“智慧社区”、“智慧校园”、“智慧菜场”等场景建设，立足金融本职，助推金融服务质效提升。

公司银行业务：重点支持小微、三农、实体、民营领域客户群体，促进资产重心持续做小、做散。票据业务紧跟票据市场时代变革，为企业提供便利化的电票业务服务，通过丰富线上票据产品和优化线上服务模式，逐渐打造出了独具特色的农商票据业务体系。国际业务积极融入国内国际双循环发展格局，为进出口企业提供外汇结算、资金增值、套期保值、融资等综合服务，为内贸企业丰富结算和融资服务，促进内外贸一体化发展。投资银行业务通过多元化产品组合为客户提供综合金融服务方案，利用投贷联动、投存联动、投承联动、组合融资、产业顾问等投行方法整合行内外多种资源，以满足客户的泛金融需求。

金融市场业务：持续综合化投资业务转型，本外币业务通过精细化管理，优化资产管理质量；畅通融资渠道，保障全行流动性。着力轻资本交易业务发展，优化人才梯队，实现整体交易水平显著提升。加强财富管理体系建设，理财产品运作合规转型，财富队伍搭建初见成效，代销理财

增添动力。

村镇银行业务：积极推动存贷业务联动工作，在业务联动和考核联动的基础上，整合存贷业务贡献度，加强队伍融合转型，形成统一的队伍管理体系。升级渠道保障，实现扩面增效，推动新版手机银行普及，完善转账、查询等功能，提升客户体验。拓宽线上化转型范围，搭建智能决策系统，打造“一包一金”（兴福钱包、兴福备用金）线上产品应用场景。

2.4 报告期内核心竞争力分析

战略定位清晰高远。公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持服务“三农”、服务小企业、服务小微企业的市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走特色化、差异化的普惠金融发展道路。以标准化技术和流程做好普惠金融服务，打造普惠领航标杆银行，科技领跑价值银行，区域领先幸福银行。

零售转型方向坚定。公司围绕“客户年轻化、服务线上化、竞争差异化”的零售业务发展趋势，加速线上线下双融合，推进零售银行转型。深耕线下，以分支机构和村镇银行为支撑，配合自助银行、普惠金融服务点、兴福驿站，延伸金融服务范围；培育线上，以线上产品为抓手，促进线上线下业务场景融合，以线上技术为支撑，优化微银行及电子银行功能，提升客户体验，搭建覆盖“城、镇、村”三级综合性金融服务平台。

风险管控务实有效。公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，积极应对经济金融形势变化，加强信贷资产质量管理，深化重点领域风险管控，创新不良处置方式，不断优化信贷资产结构，努力实现风险收益最大化。持续强化全面风险管理，以完善体系为保障，以科学计量为基础，以流程优化为抓手，以激励约束为引导，以信息技术为依托，动态高效管理各类风险。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。推进流动性风险并表管理，完善流动性风险分析评估、监测预警管理机制，提高应急演练实战水平，增强突发状况的处置能力。

科技赋能效果显现。公司坚持“科技强行”战略，进一步夯实数字化核心基础，上线“分布式、微服务”新一代核心账务系统，实现首家在分布式核心账务系统上搭载国产分布式数据库，首家在分布式核心账务系统上实现“单核异构”，首家在分布式核心集成业务中台，交易处理能力提升46倍；提升线上风控能力，全行级反欺诈风险监控实现手机、网银、网联等全渠道业务的实时交易监控，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。

人才队伍储备充足。公司高度重视人才梯队建设，拥有一支充满拼搏精神、富有创新力和凝聚力的员工队伍；坚持选贤任能，以公开、平等、竞争、择优为导向，不断完善人才培养、选拔与考核机制，实行优胜劣汰，激发员工队伍活力，搭建良好成长通道，提拔一批业务精良、专业引领、价值匹配、综合素质优良的业务骨干充实到关键岗位，为更好应对行业竞争，促进公司高质量发展提供人才保障。

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

经营业绩	2022年	2021年	增减(%)	2020年
营业收入	8,808,734	7,655,439	15.07	6,582,007
归属于上市公司股东的净利润	2,743,731	2,188,079	25.39	1,803,286
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,735,610	2,187,046	25.08	1,798,709
经营活动产生的现金流量净额	13,153,584	-1,687,571	-	4,120,443

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2022年	2021年	增减(%)	2020年
资产总额	287,881,374	246,582,821	16.75	208,685,255
负债总额	263,765,708	225,446,117	17.00	189,577,801
股东权益	24,115,666	21,136,704	14.09	19,107,454
存款总额	213,445,361	182,732,271	16.81	158,797,835
其中：				
企业活期存款	29,386,744	28,568,866	2.86	34,494,351
企业定期存款	20,927,186	24,129,948	-13.27	17,201,127
储蓄活期存款	25,119,234	24,593,418	2.14	23,507,251
储蓄定期存款	115,709,569	91,326,146	26.70	74,974,181
其他存款	22,302,628	14,113,893	58.02	8,620,925
贷款总额	193,433,049	162,797,328	18.82	131,722,075
其中：				
企业贷款	68,841,847	57,860,318	18.98	49,097,209
个人贷款	116,007,019	99,337,227	16.78	75,088,281
其中：个人经营性贷款	74,193,900	64,866,335	14.38	48,595,902
个人消费性贷款	21,506,739	16,884,497	27.38	13,943,958
住房抵押	13,889,799	13,918,116	-0.20	10,200,257
信用卡	6,416,581	3,668,279	74.92	2,348,164
票据贴现	8,584,183	5,599,783	53.29	7,536,585
贷款损失准备	8,420,708	7,049,095	19.46	6,136,063
资本净额	30,945,138	23,393,092	32.28	22,164,763
其中：				
核心一级资本净额	22,786,220	19,977,284	14.06	18,150,826
其他一级资本净额	133,892	112,589	18.92	92,077
二级资本净额	8,025,026	3,303,219	142.95	3,921,860
风险加权资产总额	223,079,227	195,751,740	13.96	163,839,589

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

主要财务指标	2022年	2021年	增减(%)	2020年
基本每股收益（元/股）	1.00	0.80	25.00	0.66
稀释每股收益（元/股）	0.94	不适用	不适用	不适用

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.00	0.80	25.00	0.66
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	8.24	7.22	14.13	6.55
加权平均净资产收益率（%）	13.06	11.62	增加1.44个百分点	10.34
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	13.03	11.62	增加1.41个百分点	10.31

项目（%）	2022年	2021年	2020年
总资产收益率	1.10	1.03	0.98
净利差	2.88	2.95	3.01
净息差	3.02	3.06	3.18
资本充足率	13.87	11.95	13.53
一级资本充足率	10.27	10.26	11.13
核心一级资本充足率	10.21	10.21	11.08
不良贷款率	0.81	0.81	0.96
流动性比例	49.91	49.34	51.86
存贷比	90.62	89.09	82.95
单一最大客户贷款比率	1.65	0.70	0.76
最大十家客户贷款比率	6.36	5.91	6.48
拨备覆盖率	536.77	531.82	485.33
拨贷比	4.35	4.33	4.66
成本收入比	38.58	41.40	42.77

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	2,127,578	2,246,162	2,308,097	2,126,897
归属于上市公司股东的净利润	659,078	541,432	878,893	664,328
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	661,343	543,006	871,551	659,710
经营活动产生的现金流量净额	8,701,183	-2,541,706	-2,770,944	9,765,051

4 普通股股东总数及前10名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）		37,374				
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）		34,730				
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	质押、标记或冻 结情况	股东 性质

				件的股 份数量	股份 状态	数量	
交通银行股份有限公司	0	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	5,565,212	125,163,915	4.57	0	无	-	其他
常熟市发展投资有限公司	0	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
全国社保基金四一三组合	16,171,469	75,872,353	2.77	0	无	-	境内非国 有法人
嘉实基金管理有限公司一 社保基金 16042 组合	72,740,587	72,740,587	2.65	0	无	-	境内非国 有法人
全国社保基金一一零组合	18,860,146	69,767,386	2.55	0	无	-	境内非国 有法人
华泰证券股份有限公司一 中庚价值领航混合型证券 投资基金	29,547,102	67,368,570	2.46	0	无	-	境内非国 有法人
平安银行股份有限公司一 中庚价值品质一年持有期 混合型证券投资基金	-14,758,171	36,237,966	1.32	0	无	-	境内非国 有法人
全国社保基金四零一组合	34,096,741	34,096,741	1.24	0	无	-	境内非国 有法人
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。 平安银行股份有限公司一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一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。 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。						

三、经营情况讨论与分析

报告期内，公司积极应对经济下行的严峻挑战，持续推动普惠金融战略和大零售转型，实现了效益、规模、质量的均衡发展。

经营效益持续提升。报告期内，集团实现营业收入 88.09 亿元，同比增加 11.53 亿元，增幅 15.07%。实现归属于上市公司股东的净利润 27.44 亿元，同比增 5.56 亿元，增幅 25.39%。总资产收益率（ROA）1.10%，同比提升 0.07 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）13.06%，同比提升 1.44 个百分点。成本收入比 38.58%，较去年同期下降 2.82 个百分点。

规模体量再创新高。报告期末，集团总资产达 2,878.81 亿元，较年初增 412.99 亿元，增幅

16.75%；总存款 2,134.45 亿元，较年初增 307.13 亿元，增幅 16.81%，总贷款 1,934.33 亿元，较年初增 306.36 亿元，增幅 18.82%。

资产质量更加优化。报告期末，集团贷款不良率 0.81%，较年初持平。集团拨备覆盖率 536.77%，较年初提升 4.95 个百分点。

村镇银行提速前进。报告期末，村镇银行总资产 445.50 亿元，增幅 18.06%。总存款 355.73 亿元，增幅 21.33%；总贷款 355.07 亿元，增幅 21.22%。村镇银行不良率 0.98%，较年初上升 0.04 个百分点；拨备覆盖率 312.62%，较年初提升 19.03 个百分点。