

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**  
**2021 年第一季度报告正文**

## 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
薛文	董事	公务原因	孙明
杨玉光	董事	公务原因	聂玉辉
蒋建圣	独立董事	公务原因	张荷莲

1.3 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的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

## 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

	2021年3月31日	2020年12月31日	增减(%)
总资产	229,453,457	208,685,255	9.95
归属于上市公司股东的净资产	18,586,448	17,960,072	3.49
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	6.78	6.55	3.51
	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	8,656,591	-1,838,252	-
	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)
营业收入	1,782,776	1,697,474	5.03
归属于上市公司股东的净利润	534,188	509,511	4.84
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	534,796	513,617	4.12
加权平均净资产收益率(%)	11.69	11.80	减少0.11个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.71	11.89	减少0.18个百分点
基本每股收益（元/股）	0.19	0.19	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.20	0.19	5.26
稀释每股收益（元/股）	不适用	不适用	-

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	2021 年 1-3 月	说明
非流动资产处置损益	154	处置抵债资产的净收益
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	75	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	-1,097	其他营业外收支净额
所得税影响额	27	非经常性损益对应的所得税影响
合计	-841	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-608	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）	-233	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的部分

## 2.3 截至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）		44,504				
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	0	国有法人
香港中央结算有限公司	168,608,903	6.15	0	无	0	其他
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	3.08	0	无	0	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	0	国有法人
全国社保基金一一零组合	63,494,248	2.32	0	无	0	境内法人
全国社保基金四一三组合	38,267,584	1.40	0	无	0	境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	35,940,104	1.31	0	无	0	境内非国有法人
基本养老保险基金一零零一组合	34,000,000	1.24	0	无	0	境内法人
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	33,000,000	1.20	0	无	0	境内非国有法人
中国建设银行股份有限公司—华安聚优精选混合型证券投资基金	31,369,200	1.14	0	无	0	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	168,608,903	人民币普通股	168,608,903			

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	63,494,248	人民币普通股	63,494,248
全国社保基金四一三组合	38,267,584	人民币普通股	38,267,584
江苏白雪电器股份有限公司	35,940,104	人民币普通股	35,940,104
基本养老保险基金一零零一组合	34,000,000	人民币普通股	34,000,000
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	33,000,000	人民币普通股	33,000,000
中国建设银行股份有限公司—华安聚优精选混合型证券投资基金	31,369,200	人民币普通股	31,369,200
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，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。</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同属于全国社保基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系。</p>		

## 2.4 报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2021.01.05	现场调研	睿远基金	1
2	2021.01.07	电话会议	安信证券、博时基金、泰康资产等 17 家机构	17
3	2021.01.12	电话会议	东北证券、建信基金、工银瑞信等 23 家机构	24
4	2021.01.13	券商策略会	东吴证券等 11 家机构	11
5	2021.01.14	现场调研	兴业证券、大朴资产	3
6	2021.01.18	电话会议	宝盈基金	1
7	2021.01.20	现场调研	中泰证券、景林资产、紫金保险	4
8	2021.01.21	现场调研	国信证券、海富通	3
9	2021.01.22	现场调研	申万宏源、睿远基金、喜马拉雅等 7 家机构	9
10	2021.02.23	电话会议	招商证券、博时基金、中银基金等 26 家机构	28
11	2021.02.24	电话会议	华西证券、建信基金、永赢基金等 8 家机构	9
12	2021.02.25	电话会议	广发证券、长城基金、工银瑞信等 28 家机构	29
13	2021.03.03	现场调研	华泰证券、南方基金、博时基金等 9 家机构	10
14	2021.03.09	电话会议	东北证券、大朴资产、前海人寿等 17 家机构	17
15	2021.03.10	券商策略会	天风证券等 18 家机构	20
16	2021.03.11	电话会议	光大证券、鹏华基金、知达资管等 18 家机构	18
17	2021.03.12 上午	券商策略会	中信建投等 7 家机构	7
18	2021.03.12 下午	电话会议	中信证券	1
19	2021.03.17	券商策略会	长江证券等 16 家机构	18
20	2021.03.18	券商策略会	国盛证券等 30 家机构	34

## 三、重要事项

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	2021年3月31日	2020年12月31日	增减(%)	主要原因
存放同业款项	2,755,107	1,698,976	62.16	存放境外同业款项增加
拆出资金	1,787,587	571,089	213.01	拆放境内银行款项增加
买入返售金融资产	686,330	-	100.00	买入返售票据及证券增加
使用权资产	359,209	-	100.00	实施新租赁准则影响
其他资产	2,059,573	936,806	119.85	其他应收款等增加
同业及其他金融机构存放款项	1,865,900	256,253	628.15	境内同业存放款项增加
拆入资金	3,900,442	1,512,201	157.93	银行拆入款项增加
交易性金融负债	2,064,731	-	100.00	国债、金融债交易性负债增加
衍生金融负债	93,475	135,698	-31.12	衍生金融工具估值变动
应付职工薪酬	205,228	481,520	-57.38	年终奖的发放
租赁负债	320,121	-	100.00	实施新租赁准则影响

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)	主要原因
手续费及佣金收入	129,974	63,143	105.84	手续费及佣金收入的增加
手续费及佣金支出	47,788	34,977	36.63	结算业务手续费及佣金支出增加
投资收益	218,153	110,281	97.82	基金等投资收益的增加
其他收益	19,279	11,333	70.11	政府补助增加
公允价值变动收益	-16,236	46,583	-134.85	金融资产估值变动
汇兑收益	-14,008	-953	-	汇兑损失的增加
资产处置收益	154	58	165.52	抵债资产等处置收益增加
营业外收入	1,884	1,284	46.73	营业外收入增加
营业外支出	2,906	7,010	-58.54	捐赠支出等减少
其他综合收益的税后净额	92,625	195,799	-52.69	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	8,656,591	-1,838,252	-	客户存款和同业存放款项净增加额增加等

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	庄广强
日期	2021年4月29日