

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

2023 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（www.sse.com.cn）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 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。
- 5 董事会决议通过的本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 2.50 元（含税），以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。
本方案尚需提交 2023 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	0512-51601128	0512-51601128
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、可持续发展为目标，始终坚持服务“三农两小”的市场定位，全面深化“一轻三化、三大工程”建设，走“轻资本”道路，推动综合化、数字化、生态化，推进乡村振兴、客户提升、财富管理三大工程。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

保险等财富业务，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 公司所处行业情况

2023 年商业银行外部经营环境依然复杂。一方面，出口增速放缓，出口型企业投资与信贷需求总体偏弱；另一方面，国内消费需求复苏仍较为缓慢，住房消费持续低迷，商品消费价格持续走低，投资与信贷需求增长仍需要时间。四季度，中央金融工作会议与中央经济工作会议相继召开，为商业银行在中国经济高质量发展阶段如何提升服务实体经济质效明确了方向。商业银行不忘初心，牢记使命，按照党中央的决策部署，以“八个坚持”引领业务发展，谱写新时代“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，提升金融服务实体经济质效，助力中国经济高质量发展。

2.3 公司从事的业务情况

零售银行业务：持续深化创新发展，围绕乡村振兴，以客户为中心，专注财富管理、价值提升和数字化转型三大核心。以“三为、三创”为引领，打造数智零售银行品牌，探索多维度一体化标准运营模式；建立“1+N”网格深耕模式，涵盖资产配置、养老社保、线上服务等，为居民提供精准普惠金融服务；加强“党建联建共建”，构建资源互补、文化共鸣、惠民利民“三大平台”；通过打造线下业务、线上金融、智慧服务于一体的立体化金融生态圈，成为百姓身边的“红色驿站”、“便利店”和“服务大厅”，实现金融服务多点开花。

公司银行业务：立足“三农两小”定位不动摇，重点支持实体、民营、制造业领域客群，促进资产重心持续做小、做散；面向企业进出口业务场景，在持续变化的市场行情下为企业提供外汇资金管理、汇率套期保值、跨境结算融资等多方位的产品解决方案；开发线上票据业务产品，提升票据业务操作电子化、自动化程度；运用投贷联动、投存联动、投承联动、组合融资、产业顾问等业务，整合行内外丰富的资源，通过多元化产品组合，为客户提供全面的金融服务方案。

金融市场业务：精细化管理本外币业务，优化资产管理质量；畅通融资渠道，保障全行流动性。加快推进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，推动理财产品运作合规转型，优化财富队伍搭建，为客户提供综合化的财富配置服务。

村镇银行业务：抓住发展机遇，积极稳妥推进村镇银行收购兼并工作，壮大村行力量。升级渠道保障，实现扩面增效。加快整村授信，做小做散结构更优，客户根基持续巩固。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。

2.4 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。

零售转型持续深化。公司坚定“做大户数，做小客户”的经营策略，坚持走差异化的零售转型之路，摸索出独具特色的“常农商微贷模式”，成功向苏中、苏北、中部、西部进行移植和复制，织起一张覆盖百县、千镇、万村的普惠金融服务网络。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。

风险管控不断完善。公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，着力强化全面风险管理能力建设。统一敏捷风控团队，成立数字风控小组，搭建风控专家平台融合专家经验和建模经验，统筹模型全生命周期管理。统一模型技术体系，打造数字化风控系统集群，覆盖5大业务条线，调用系统次数突破百万量级。依托统一的智能风控决策平台，形成针对账户欺诈、交易欺诈、信贷欺诈统一的监控体系，持续提升数字化风控能力，覆盖异常交易预警、涉诈账户拦阻、反黑中介进件监测、个人线上信贷审批和智能贷后预警等5个场景，有效提升风控水平。

科技水平显著提升。公司坚持“科技强行”战略，全面启动数字化转型，制定《数字化转型规划》（2023-2025年），以“四提升两降低”为目标，进一步夯实数字化核心基础，具备微贷集成、风控集成、账务处理、渠道集成和数据分析处理等五大核心技术，打造了营销中台、风控中台、数据中台三大中台。公司通过金融科技项目管理能力最高等级认证，落地燕谷数据中心，通过国标最高等级（A级）认证，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。

人才建设固本强基。公司高度重视人才梯队建设，以人岗相适为中心，调优全行人员结构，以线上转型为重点，优化内部流程节点，以能上能下为抓手，加强干部梯队建设，以服务创新为手段，深化员工关怀与激励，以常银学校为阵地，打造特色培训品牌。公司坚持选贤任能，不断完善人才培养、选拔与考核机制，为员工搭建良好成长通道，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

	2023年	2022年	增减(%)	2021年
--	-------	-------	-------	-------

营业收入	9,870,291	8,808,734	12.05	7,655,439
归属于上市公司股东的净利润	3,281,502	2,743,731	19.60	2,188,079
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,270,949	2,735,610	19.57	2,187,046
经营活动产生的现金流量净额	16,369,456	13,153,584	24.45	-1,687,571

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年末	2022年末	增减(%)	2021年末
资产总额	334,456,430	287,881,374	16.18	246,582,821
负债总额	307,325,494	263,765,708	16.51	225,446,117
股东权益	27,130,936	24,115,666	12.50	21,136,704
存款总额	247,938,809	213,445,361	16.16	182,732,271
其中：				
企业活期存款	28,317,480	29,386,744	-3.64	28,568,866
企业定期存款	24,268,307	20,927,186	15.97	24,129,948
储蓄活期存款	22,439,077	25,119,234	-10.67	24,593,418
储蓄定期存款	150,529,143	115,709,569	30.09	91,326,146
其他存款	22,384,802	22,302,628	0.37	14,113,893
贷款总额	222,439,155	193,433,049	15.00	162,797,328
其中：				
企业贷款	77,381,036	68,841,847	12.40	57,860,318
个人贷款	132,079,567	116,007,019	13.85	99,337,227
其中：个人经营性贷款	89,865,292	74,193,900	21.12	64,866,335
个人消费性贷款	24,362,237	21,506,739	13.28	16,884,497
住房抵押	13,055,805	13,889,799	-6.00	13,918,116
信用卡	4,796,233	6,416,581	-25.25	3,668,279
票据贴现	12,978,552	8,584,183	51.19	5,599,783
贷款损失准备	8,995,224	8,420,708	6.82	7,049,095
资本净额	35,107,322	30,945,138	13.45	23,393,092
其中：				
核心一级资本净额	26,392,626	22,786,220	15.83	19,977,284
其他一级资本净额	158,324	133,892	18.25	112,589
二级资本净额	8,556,372	8,025,026	6.62	3,303,219
风险加权资产总额	253,294,281	223,079,227	13.54	195,751,740

主要财务指标	2023年	2022年	增减(%)	2021年
基本每股收益（元/股）	1.20	1.00	20.00	0.80
稀释每股收益（元/股）	0.98	0.94	4.55	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.19	1.00	19.00	0.80
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	9.25	8.24	12.26	7.22
加权平均净资产收益率（%）	13.69	13.06	增加0.63个百分点	11.62
扣除非经常性损益后的加权平	13.65	13.03	增加0.62个百分点	11.62

均净资产收益率 (%)				
-------------	--	--	--	--

项目 (%)	2023 年	2022 年	2021 年
总资产收益率	1.13	1.10	1.03
净利差	2.70	2.88	2.95
净息差	2.86	3.02	3.06
资本充足率	13.86	13.87	11.95
一级资本充足率	10.48	10.27	10.26
核心一级资本充足率	10.42	10.21	10.21
不良贷款率	0.75	0.81	0.81
流动性比例	60.07	49.91	49.34
存贷比	89.72	90.62	89.09
单一最大客户贷款比率	1.20	1.65	0.70
最大十家客户贷款比率	7.36	6.36	5.91
拨备覆盖率	537.88	536.77	531.82
拨贷比	4.04	4.35	4.33
成本收入比	36.87	38.58	41.40

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 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	2,410,203	2,504,134	2,606,069	2,349,885
归属于上市公司股东的净利润	794,880	655,589	1,067,762	763,271
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	788,758	657,079	1,065,960	759,152
经营活动产生的现金流量净额	13,112,003	-12,008,625	5,628,510	9,637,568

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)							43,940
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)							38,114
前十名股东持股情况 (不含通过转融通出借股份)							
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、标记或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
交通银行股份有限公司	0	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
全国社保基金一一零组合	21,040,170	90,807,556	3.31	0	无	-	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	-38,968,065	86,195,850	3.14	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	0	76,695,845	2.8	0	无	-	国有法人

公司							
嘉实基金管理有限公司—社保基金 16042 组合	1,946,500	74,687,087	2.72	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金四一三组合	-9,404,700	66,467,653	2.43	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金四零一组合	-79,600	34,017,141	1.24	0	无	-	境内非国有法人
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	10,384,430	32,712,191	1.19	0	无	-	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	1,442,903	32,485,607	1.19	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同为常熟国资控股的国有企业，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。						

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 98.70 亿元，同比增加 10.62 亿元，增幅 12.05%。实现归属于上市公司股东的净利润 32.82 亿元，同比增 5.38 亿元，增幅 19.60%。总资产收益率（ROA）1.13%，同比提升 0.03 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）13.69%，同比提升 0.63 个百分点。成本收入比 36.87%，较去年同期下降 1.71 个百分点。

规模体量再创新高。报告期末，集团总资产达 3,344.56 亿元，较年初增 465.75 亿元，增幅 16.18%；总存款 2,479.39 亿元，较年初增 344.93 亿元，增幅 16.16%，总贷款 2,224.39 亿元，较年初增 290.06 亿元，增幅 15.00%。

资产质量更加优化。报告期末，集团贷款不良率 0.75%，较年初下降 0.06 个百分点。集团拨备覆盖率 537.88%，较年初提升 1.11 个百分点。

村镇银行提速前进。报告期末，村镇银行总资产 529.59 亿元，增幅 18.87%。总存款 439.71 亿元，增幅 23.61%；总贷款 416.10 亿元，增幅 17.19%。村镇银行不良率 0.97%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 339.72%，较年初提升 27.10 个百分点。