

证券代码：601128

证券简称：常熟银行

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2024 年第三季度报告

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要提示

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。
2. 公司负责人薛文、行长包剑、主管会计工作负责人程鹏飞及会计机构负责人（会计主管人员）范丽斌保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第三季度财务报表未经审计

一、主要财务数据

(一) 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(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	2,864,257	9.91	8,369,945	11.30
其中：利息净收入	2,301,531	6.26	6,903,070	6.15
归属于上市公司股东的净利润	1,241,377	16.26	2,975,848	18.17
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,239,841	16.31	2,978,058	18.56
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	15,398,738	128.74
加权平均净资产收益率(%)	18.38	0.60	14.96	增加0.77个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	18.35	0.60	14.97	增加0.82个百分点
基本每股收益(元/股)	0.41	17.14	0.99	17.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.41	17.14	0.99	19.28
稀释每股收益(元/股)	0.33	17.86	0.80	17.65
	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	362,742,642	334,456,430	8.46	
归属于上市公司股东的净资产	27,633,618	25,356,407	8.98	
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.17	9.25	-0.86	

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。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	13,647	处置固定资产等的净收益
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	79	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	-16,964	其他营业外收支净额
所得税影响额	-3,178	非经常性损益对应的所得税影响
合计	-6,416	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-2,210	合并子公司非经常性损益中归属

益（税后）		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）	-4,206	合并子公司非经常性损益中归属于少数股东的部分

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

项目名称	变动比例（%）	主要原因
存放同业款项	42.74	境内存放同业款项增加
衍生金融资产	31.80	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	100.00	买入返售债券增加
商誉	88.25	投管行兼并收购 3 家村镇银行
同业及其他金融机构存放款项	-46.14	境内同业及其他金融机构存放款项减少
交易性金融负债	-65.68	交易性金融负债债券卖空减少
衍生金融负债	85.97	衍生金融工具估值变动
其他负债	-31.22	待划转款项等减少
手续费及佣金收入	59.03	代理业务手续费收入增加
手续费及佣金支出	35.69	代理业务手续费支出增加
投资收益	92.54	交易性金融资产等投资收益增加
其他收益	-47.52	政府补助减少
公允价值变动收益	-132.59	金融资产估值变动
其他业务收入	-33.52	其他业务收入减少
资产处置收益	52.41	使用权资产和抵债资产处置收益增加
经营活动产生的现金流量净额	128.74	客户存款资金净增加额等增加

二、补充财务数据

(一) 存贷款按产品分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
存款总额 ^注	284,608,574	247,938,809
其中:企业活期存款	31,000,612	28,317,480
企业定期存款	24,619,370	24,268,307
储蓄活期存款	22,119,958	22,439,077
储蓄定期存款	179,370,011	150,529,143
其中:三年期及以上存款	108,343,546	98,290,370
其他存款	27,498,623	22,384,802
贷款总额 ^注	239,685,817	222,439,155
其中:企业贷款	89,167,589	77,381,036
个人贷款	134,521,413	132,079,567
票据贴现	15,996,815	12,978,552

注:存款总额、贷款总额均不含应计利息(下同)。

(二) 贷款五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2024年9月30日		2023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	234,185,126	97.71	218,156,221	98.08
关注贷款	3,646,073	1.52	2,610,591	1.17
次级贷款	1,575,334	0.66	1,409,475	0.63
可疑贷款	149,544	0.06	159,334	0.07
损失贷款	129,740	0.05	103,534	0.05
贷款总额	239,685,817	100.00	222,439,155	100.00
不良贷款总额	1,854,618	0.77	1,672,343	0.75

注:公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。

(三) 主要财务指标

主要指标(%)	2024年9月30日	2023年12月31日
总资产收益率 ^注	1.23	1.13
净利差	2.59	2.70
净息差	2.75	2.86
不良贷款率	0.77	0.75
拨备覆盖率	528.40	537.88
拨贷比	4.09	4.04
成本收入比	35.17	36.87

注:总资产收益率经年化处理。

(四) 资本数据

单位:千元 币种:人民币

	2024年9月30日		2023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	28,567,653	24,528,402	26,392,626	22,288,316
一级资本净额	28,716,014	24,528,402	26,550,950	22,288,316
资本净额	37,668,996	32,776,347	35,107,322	30,151,332
核心一级资本充足率(%)	10.58	10.51	10.42	10.17
一级资本充足率(%)	10.63	10.51	10.48	10.17
资本充足率(%)	13.95	14.05	13.86	13.76

注:1、上表期末数按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令2023年第4号)相关规定,信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。期初数按照《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令2012年第1号)相关规定,信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2、《常熟银行2024年第三季度第三支柱资本信息披露》请查阅本行官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目(<http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/>)。

(五) 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
杠杆率(%)	6.58	6.18	6.20	6.51
一级资本净额	28,716,014	27,554,981	27,544,190	26,550,950
调整后的表内外资产余额	436,253,675	445,964,141	444,267,429	408,141,175

注:上表期末数按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令2023年第4号)计算。

(六) 流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2024年9月30日
合格优质流动性资产	38,991,694
未来30天现金净流出量	13,937,539
流动性覆盖率(%)	279.76

三、股东信息及报告期内投资者交流情况

(一) 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	39,958	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（不含通过转融通出借股份）						
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	271,586,361	9.01	0	无	-
香港中央结算有限公司	其他	130,000,307	4.31	0	无	-
常熟市发展投资有限公司	国有法人	92,875,077	3.08	0	无	-
江苏江南商贸集团有限责任公司	国有法人	84,365,429	2.80	0	无	-
嘉实基金管理有限公司—社保基金16042组合	境内非国有法人	82,155,796	2.72	0	无	-
全国社保基金一一零组合	境内非国有法人	77,753,842	2.58	0	无	-
全国社保基金四一三组合	境内非国有法人	70,984,418	2.35	0	无	-
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	52,979,861	1.76	0	无	-
全国社保基金四零一组合	境内非国有法人	37,506,415	1.24	0	无	-
招商银行股份有限公司—嘉实价值长青混合型证券投资基金	境内非国有法人	31,390,666	1.04	0	无	-
前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
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	271,586,361	人民币普通股	271,586,361			
香港中央结算有限公司	130,000,307	人民币普通股	130,000,307			
常熟市发展投资有限公司	92,875,077	人民币普通股	92,875,077			
江苏江南商贸集团有限责任公司	84,365,429	人民币普通股	84,365,429			
嘉实基金管理有限公司—社保基金16042组合	82,155,796	人民币普通股	82,155,796			
全国社保基金一一零组合	77,753,842	人民币普通股	77,753,842			
全国社保基金四一三组合	70,984,418	人民币普通股	70,984,418			
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	52,979,861	人民币普通股	52,979,861			
全国社保基金四零一组合	37,506,415	人民币普通股	37,506,415			
招商银行股份有限公司—嘉实价值长青混合型证券投资基金	31,390,666	人民币普通股	31,390,666			

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。 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。
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）	不适用。

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称（全称）	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
全国社保基金四零一组合	34,017,141	1.24	39,800	0.001	37,506,415	1.24	-	-
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	10,592,965	0.39	4,446,000	0.16	52,979,861	1.76	-	-

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

（二）报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2024.7.5 上午	现场会议	浙商证券、嘉实基金	2
2	2024.7.15 上午	现场会议	Millennium、Abrdn、Morgan Stanley、BofA	5
3	2024.7.17 上午	电话会议	高盛	5
4	2024.7.18 上午	现场会议	国投证券、华安基金	3
5	2024.7.23 下午	电话会议	华泰证券、国寿养老	6
6	2024.7.25 上午	现场会议	泰康资产、华泰证券	7
7	2024.7.25 下午	电话会议	GLSA、CIC、JPM、Point72 等 7 家机构	10
8	2024.7.30 上午	现场会议	广发证券、海通资管、德汇投资等 6 家机构	7
9	2024.8.15 下午	视频会议	嘉实基金	2
10	2024.8.21 下午	电话会议	华泰证券、鹏华基金、嘉实基金等 45 家机构	55
11	2024.8.22 下午	电话会议	中金公司、幸福人寿、路博迈基金等 38 家机构	38
12	2024.8.23 上午	现场会议	南方基金	1
13	2024.8.27 上午	券商策略会	华福证券等 11 家机构	13
14	2024.8.27 下午	电话会议	中金公司、鹏华基金	5

15	2024. 8. 27 (下午 15: 30-16: 20)	券商策略会	广发证券等 44 家机构	45
16	2024. 8. 27 (下午 16: 30-17: 20)	券商策略会	浙商证券等 9 家机构	10
17	2024. 9. 3 上午	券商策略会	东方证券等 7 家机构	8
18	2024. 9. 3 下午	券商策略会	国信证券等 6 家机构	7
19	2024. 9. 4 (下午 13: 00-14: 00)	券商策略会	光大证券等 3 家机构	4
20	2024. 9. 4 (下午 14: 30-15: 30)	券商策略会	华泰证券等 10 家机构	11
21	2024. 9. 9 上午	现场会议	汇丰前海证券、Lazard、Alliance Benstein、 泰康基金、泰康资管	5

四、季度财务报表

合并资产负债表

2024年9月30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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	21,114,605	19,345,642
存放同业款项	3,787,183	2,653,210
拆出资金	3,855,567	3,249,822
衍生金融资产	274,080	207,959
买入返售金融资产	487,816	-
发放贷款和垫款	230,738,266	214,226,530
金融投资：		
交易性金融资产	14,362,195	13,928,540
债权投资	48,827,873	48,694,140
其他债权投资	31,024,169	24,175,402
其他权益工具投资	751,127	631,847
长期股权投资	1,687,531	1,598,780
固定资产	1,438,530	1,482,928
在建工程	394,489	356,697
使用权资产	330,486	286,840
无形资产	311,006	297,446
商誉	17,771	9,440
递延所得税资产	2,360,104	2,208,963
其他资产	979,844	1,102,244
资产总计	362,742,642	334,456,430
负债：		
向中央银行借款	8,137,867	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	642,881	1,193,691
拆入资金	7,385,894	9,371,201
交易性金融负债	1,364,771	3,976,572
衍生金融负债	362,160	194,738
卖出回购金融资产款	9,380,103	12,253,382
吸收存款	292,223,810	254,452,879
应付职工薪酬	590,695	517,103
应交税费	330,238	333,928
预计负债	210,431	166,858
应付债券	9,366,890	12,357,440
租赁负债	309,586	264,876
其他负债	2,797,225	4,066,686
负债合计	333,102,551	307,325,494

股东权益：		
股本	3,014,982	2,740,883
其他权益工具	719,662	719,671
资本公积	2,980,626	3,251,187
其他综合收益	607,171	624,116
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	11,550,627	9,260,000
归属于母公司股东权益合计	27,633,618	25,356,407
少数股东权益	2,006,473	1,774,529
股东权益合计	29,640,091	27,130,936
负债和股东权益总计	362,742,642	334,456,430

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

合并利润表

2024年1—9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	2024年前三季度 (1-9月)	2023年前三季度 (1-9月)
一、营业总收入	8,369,945	7,520,406
利息净收入	6,903,070	6,502,912
利息收入	12,405,352	11,365,726
利息支出	5,502,282	4,862,814
手续费及佣金净收入	65,088	18,079
手续费及佣金收入	276,285	173,730
手续费及佣金支出	211,197	155,651
投资收益（损失以“-”号填列）	1,339,277	695,590
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	76,561	6,667
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	106,349	22,191
其他收益	18,390	35,042
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-114,806	352,240
汇兑收益（损失以“-”号填列）	125,120	-122,736
其他业务收入	20,159	30,325
资产处置收益（损失以“-”号填列）	13,647	8,954
二、营业总支出	4,640,276	4,347,464
税金及附加	49,064	39,866
业务及管理费	2,943,829	2,955,599
信用减值损失	1,646,918	1,351,991
其他资产减值损失	465	8
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,729,669	3,172,942

加：营业外收入	3,996	15,175
减：营业外支出	20,881	15,302
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,712,784	3,172,815
减：所得税费用	503,133	458,049
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,209,651	2,714,766
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,209,651	2,714,766
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）	2,975,848	2,518,231
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	233,803	196,535
六、其他综合收益的税后净额	-16,945	108,924
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	-16,945	108,924
（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	89,461	36,774
（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	30,593	18,602
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	53,309	-6,497
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	-190,308	60,045
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	3,192,706	2,823,690
归属于母公司股东的综合收益总额	2,958,903	2,627,155
归属于少数股东的综合收益总额	233,803	196,535
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.99	0.84
（二）稀释每股收益（元/股）	0.80	0.68

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

合并现金流量表

2024年1—9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	2024年前三季度 (1-9月)	2023年前三季度 (1-9月)
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	35,176,598	29,417,070
向中央银行借款净增加额	-	294,818
拆入资金净增加额	-	2,310,007
回购业务资金净增加额	-	3,528,237

为交易目的而持有的金融资产净减少额	598,403	-
收取利息、手续费及佣金的现金	14,007,532	12,208,001
收到其他与经营活动有关的现金	308,438	1,154,954
经营活动现金流入小计	50,090,971	48,913,087
客户贷款及垫款净增加额	17,842,194	26,005,657
向中央银行借款净减少额	264,900	-
存放中央银行和同业款项净增加额	1,221,883	976,111
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	4,240,473
拆出资金净增加额	157,357	2,271,014
拆入资金净减少额	1,990,658	-
回购业务资金净减少额	2,871,622	-
支付利息、手续费及佣金的现金	5,564,913	5,186,374
支付给职工及为职工支付的现金	1,828,103	1,741,557
支付的各项税费	889,514	867,646
支付其他与经营活动有关的现金	2,061,089	892,367
经营活动现金流出小计	34,692,233	42,181,199
经营活动产生的现金流量净额	15,398,738	6,731,888
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	170,259,213	55,824,369
取得投资收益收到的现金	1,276,694	730,672
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	22,174	44,949
收到其他与投资活动有关的现金	72,291	-
投资活动现金流入小计	171,630,372	56,599,990
投资支付的现金	180,251,414	60,650,887
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	224,326	339,923
投资活动现金流出小计	180,475,740	60,990,810
投资活动产生的现金流量净额	-8,845,368	-4,390,820
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	3,100
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	3,100
发行债券收到的现金	11,161,633	17,073,383
筹资活动现金流入小计	11,161,633	17,076,483
偿还债务支付的现金	14,331,622	17,373,724
支付租赁负债的现金	81,724	75,926
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	701,881	982,049
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	16,659	12,452
筹资活动现金流出小计	15,115,227	18,431,699
筹资活动产生的现金流量净额	-3,953,594	-1,355,216
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	12,471	-33,688
五、现金及现金等价物净增加额	2,612,247	952,164
加：期初现金及现金等价物余额	12,091,390	11,537,172

六、期末现金及现金等价物余额	14,703,637	12,489,336
-----------------------	-------------------	-------------------

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌
特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会
2024 年 10 月 24 日