

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2022 第一季度报告

公司代码:601128 简称:常熟银行

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,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

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%)	
营业收入	2,127,578	15.94	
归属于上市公司股东的净利润	659,078	23.28	
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	691,343	23.62	
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(%)	13.06	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	20.32	
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	
总资产	268,697,615	246,582,821	8.97
归属于上市公司股东的净资产	20,608,544	19,797,979	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。

(二)

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

(三)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	2,727,138	2,032,480	34.67	存放同业存款增加
买入返售金融资产	-	292,476	-100.00	买入返售资产减少
其他债权投资	24,217,008	15,025,200	61.18	投资债权投资增加
应收及其他金融机构存款款项	640,327	2,733,428	-76.57	期内应收存款减少
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	467.23	国债、金融债公允价值性负债增加
应付职工薪酬	392,085	519,191	-24.52	计提工资薪金减少

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	理财业务管理收入确认从收入其他业务收入
其他收益	9,254	19,279	-51.48	政府补助减少
公允价值变动收益	9,421	-16,236	-	金融资产估值变动
其他业务收入	21,661	3,207	326.62	原租租收入减少
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	76.71	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

二、补充财务数据

(一)存贷款按产品分类情况

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	204,262,830	182,732,271
其中:企业定期存款	29,388,770	28,698,866
企业活期存款	21,295,516	24,129,946
活期定期存款	32,254,817	24,582,418
定期定期存款	107,724,507	91,326,146
其他存款	21,499,020	14,113,893
贷款总额	173,120,560	162,797,328
其中:企业贷款	63,880,670	67,860,311
个人贷款	102,462,648	99,337,227
票据贴现	6,777,232	5,599,789

注:存款总额、贷款总额均不含应付利息(下同)。

(二)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
100万(含)以下	71,040,845	68,189,744
100万-1000万(含)	59,558,845	34,481,562
1000万-5000万(含)	27,877,918	26,016,462
5000万以上	14,642,942	11,950,560
贷款总额	173,120,560	162,797,328

(三)贷款按性质分布情况

单位:千元 币种:人民币

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	170,082,328	98.25	160,027,476	98.30
关注贷款	1,634,642	0.94	1,444,387	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	115,620	0.07	87,676	0.05
贷款总额	173,120,560	100.00	162,797,328	100.00
不良贷款总额	1,403,580	0.81	1,326,409	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。

(五)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	1.10	1.03
净资产收益率	2.96	2.96
净息差	3.09	3.06
不良贷款率	0.81	0.81
拨备覆盖率	522.73	531.62
拨备比	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。

(六)资本数据

单位:千元 币种:人民币

项目	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	20,918,467	17,710,468	19,977,294	16,884,496
一级资本净额	21,035,097	17,710,468	20,089,473	16,884,496
资本净额	24,527,366	20,689,056	23,383,052	19,706,003
核心一级资本充足率(%)	10.01	10.03	10.51	9.78
一级资本充足率(%)	10.07	10.03	10.20	9.78
资本充足率(%)	13.74	13.26	13.16	13.43

(七)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	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率(%)	6.29	6.62	6.71	6.64
一级资本净额	21,035,097	20,089,073	19,506,507	18,748,765
调整后的表内外资产余额	334,676,430	303,631,369	292,203,797	282,641,624

(八)流动性覆盖率

单位:千元 币种:人民币

项目	2022年3月31日	
	合并口径	母公司
合格优质流动性资产	18,781,890	-
未来30天现金净流出量	10,413,514	-
流动性覆盖率(%)	180.36	-

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(户)	39,838	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(%)
持有有限售条件的股份数量			
质押、冻结及司法冻结情况			
		数量	

交银银行股份有限公司	国有法人	246,896,692	9.01	0	无	0
常熟中结构件有限公司	其他	190,703,613	6.96	0	无	0
常熟市发展有限公司	国有法人	84,431,888	3.09	0	无	0
江苏江南农村商业银行有限公司	国有法人	76,695,846	2.8	0	无	0
全国社保基金一一二组合	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	56,761,686	2.03	0	无	0
平安银行股份有限公司-中债价值甄选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-中债价值甄选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-易方达鑫利行业股票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

股东名称	前10名无限售条件股东持股情况	
	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
交银银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股 246,896,692
常熟中结构件有限公司	190,703,613	人民币普通股 190,703,613
常熟市发展有限公司	84,431,888	人民币普通股 84,431,888
江苏江南农村商业银行有限公司	76,695,846	人民币普通股 76,695,846
全国社保基金一一二组合	71,986,573	人民币普通股 71,986,573
全国社保基金一一零组合	56,761,686	人民币普通股 56,761,686
平安银行股份有限公司-中债价值甄选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-中债价值甄选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-易方达鑫利行业股票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
 常熟发投与江南商银同为常熟农商银行控股的国有企业,在本行股东大会、董事会决议事项,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和全国社保基金一一二组合属于全国社保基金,由全国社会保障基金理事会管理,与中债价值甄选混合型证券投资基金和常熟农村商业银行股份有限公司-中债价值甄选混合型证券投资基金同属公募基金管理人管理,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。

前10名股东及前10名无限售条件股东所持限售及质押冻结等具体情况
 江苏白雪电器股份有限公司通过信用证券账户持有13,058,508股。

(二)报告期内投资者交流情况

序号	期间	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	券商路演	国信证券、中信建投	22
3	2022.01.12上午	电话会议	长江证券、德邦基金、浙商资管等13家机构	19
4	2022.01.12下午	电话会议	华泰证券、南方基金、惠基基金等4家机构	7
5	2022.01.13	电话会议	华泰证券、台湾中国人寿、上海股权投资等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4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	中银建投、三井住友、中银基金等4家机构	5
9	2022.01.20	电话会议	国融证券证券、联合保险、长江证券保险等17家机构	21
10	2022.01.21	现场会议	国融证券、国融保险基金	4
11	2022.02.10	电话会议	易方达、华泰证券	3
12	2022.02.16	电话会议	中信证券、东方证券、国信基金等20家机构	28
13	2022.02.16	电话会议	摩根大通、Rays Capital、Newberg Deman、MLP	4
14	2022.02.18上午	券商路演	民生证券等28家机构	36
15	2022.02.18下午	券商路演	民生证券等24家机构	26
16	2022.02.26	券商路演	天风证券等40家机构	43
17	2022.02.07	电话会议	银河证券	1
18	2022.03.04	券商路演	申万宏源等34家机构	40
19	2022.03.31上午	电话会议	国融证券、朱雀基金、惠基基金等20家机构	28
20	2022.03.31上午	电话会议	中泰证券、建信基金、上银理财基金等20家机构	35
21	2022.03.31下午	电话会议	长江证券、招商基金、瑞方达基金等31家机构	32
22	2022.03.31下午	券商路演	长江证券等34家机构	20

四、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)。

五、季度财务报表

(一)审计意见类型

□适用 √不适用

(二)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	16,067,198	17,074,616
存放同业款项	2,727,138	2,032,490
拆出资金	5,628,022	4,723,790
衍生金融资产	215,478	194,044
买入返售金融资产	-	292,476
发放贷款和垫款	166,211,226	156,246,156
金融投资	32,339,549	30,546,647
交易性金融资产	14,482,548	13,699,291
债权投资	22,339,549	20,546,647
其他债权投资	24,217,008	15,025,200
其他权益工具投资	892,321	804,819
长期股权投资	1,446,798	1,447,637
固定资产	1,269,247	1,290,339
在建工程	175,678	148,706
使用权资产	330,735	329,447
无形资产	173,962	178,327
递延所得税资产	1,462,106	1,502,951
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款款项	640,327	2,733,428
拆入资金	4,331,788	2,81