

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)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、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2.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)邵康康保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.第一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

项目	本报告期	本报告期末比上年同期增减变动(%)	1-3月
营业收入	2,410,203	13.28	
归属于上市公司股东的净利润	794,880	20.60	
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	789,765	19.27	
经营活动产生的现金流量净额	13,112,003	16.69	
加权平均净资产收益率(%)	13.83	增加0.79个百分点	
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	13.72	增加0.62个百分点	
基本每股收益(元/股)	0.29	20.83	
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.29	20.83	
稀释每股收益(元/股)	0.24	不适用	
本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减变动幅度(%)	
总资产	316,969,239	297,881,374	10.10
归属于上市公司股东的净资产	23,411,235	22,677,673	3.20
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	0.54	0.54	3.64

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

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	5,612	处置固定资产产生的净收益
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	92	计入当期损益的政府补助
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,288	其他营业外收支净额
所得税影响额	-3,027	营业外收支对所得税的影响
其他	5,940	
合计	6,112	
其中:归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后)	6,112	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)	-177	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
买入返售金融资产	-100.00	买入返售债券减少
交易性金融资产	40.60	基金等交易性金融资产增加
其他债权投资	38.47	计提资产减值损失增加
其他权益工具投资	28.79	其他股权投资增加
其他非流动资产	29.25	理财产品投资增加
衍生金融资产	-40.04	衍生金融工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	44.51	卖出回购债券增加
其他应收款	179.31	拆迁补偿增加
汇兑损益	-	汇兑损益减少
资产处置收益	0.144388	固定资产处置收益增加
营业外收入	302.44	不动产清理收入增加

二、补充财务数据

(一)存放贷款按产品分布情况

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
存款总额	240,226,748	213,446,261
其中:企业活期存款	34,982,896	29,386,744
企业定期存款	22,723,833	20,927,196
储蓄定期存款	23,494,643	25,119,234
活期定期存款	138,217,279	115,709,569
其他存款	20,477,097	22,302,628
贷款总额	204,540,272	193,433,049
其中:企业贷款	76,303,910	68,041,697
个人贷款	128,236,362	125,391,352
其他贷款	9,999,999	9,699,999
发放贷款	9,954,766	9,594,152

注:存款总额、贷款总额均不含应付利息(下同)。

(二)贷款五级分类情况

五级分类	2023年3月31日	2022年12月31日
正常贷款	201,329,714	190,238,918
关注贷款	1,699,900	1,626,360
次级贷款	1,278,665	1,263,130
可疑贷款	166,003	177,280
损失贷款	103,992	98,499
贷款总额	204,540,272	193,433,049
不良贷款总额	1,549,696	1,548,772

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(%)	2023年3月31日	2022年12月31日
总资产收益率	1.14	1.10
净资产收益率	2.88	2.88
拨备覆盖率	3.02	3.02
不良贷款率	0.76	0.81
拨备覆盖率	647.30	530.77
拨贷比	4.12	4.36
成本收入比	40.16	38.88

注:总资产收益率按年化处理。

(四)资本数据

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
合并口径		
核心一级资本净额	24,005,027	20,421,615
一级资本净额	24,144,001	20,421,615
资本净额	32,410,464	29,069,813
核心一级资本充足率(%)	0.84	0.87
一级资本充足率(%)	0.86	0.87
资本充足率(%)	13.29	13.16

(五)杠杆率

项目	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
杠杆率(%)	6.28	6.43	6.37	6.10
一级资本净额	24,144,001	22,020,112	22,045,071	21,236,163
调整后的表内外资产余额	384,482,477	346,276,376	365,489,746	347,909,277

(六)流动性覆盖率

项目	2023年3月31日
合格优质流动性资产	30,146,318
未来30天现金净流出量	16,502,240
流动性覆盖率(%)	181.60

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

报告期末普通股股东户数(户)	38,479	报告期内表决权恢复的优先股股东总数(股)	不适用
前十名普通股股东持股情况			

股东名称	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押、冻结或司法处置的股份数量
交通银行股份有限公司	246,096,022	9.01	0	0
常熟中农担保有限公司	117,503,212	4.29	0	0
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	3.08	0	0
江苏江南南集团集团有限责任公司	76,096,846	2.80	0	0
全国社保基金一零组合	76,727,198	2.76	0	0
康美基金管理有限公司-社保基金106428E	74,887,087	2.72	0	0
全国社保基金四一三组合	70,967,653	2.59	0	0
华泰证券股份有限公司-中债广利债策略组合	42,941,570	1.57	0	0
全国社保基金四零一组合	34,096,741	1.24	0	0
中国银行股份有限公司-富兰鑫灵活配置中小盘股票型证券投资基金	32,636,991	1.19	0	0

前十名无限售条件流通股持股情况	股份种类及数量
交通银行股份有限公司	246,096,022 人民币普通股 246,096,022
常熟中农担保有限公司	117,503,212 人民币普通股 117,503,212
常熟市发展投资有限公司	84,431,888 人民币普通股 84,431,888
江苏江南南集团集团有限责任公司	76,096,846 人民币普通股 76,096,846
全国社保基金一零组合	76,727,198 人民币普通股 76,727,198
康美基金管理有限公司-社保基金106428E	74,887,087 人民币普通股 74,887,087
全国社保基金四一三组合	70,967,653 人民币普通股 70,967,653
华泰证券股份有限公司-中债广利债策略组合	42,941,570 人民币普通股 42,941,570
全国社保基金四零一组合	34,096,741 人民币普通股 34,096,741
中国银行股份有限公司-富兰鑫灵活配置中小盘股票型证券投资基金	32,636,991 人民币普通股 32,636,991

上述股东关联关系或一致行动的说明:常熟农投与江南南集团仅为常熟农村商业银行的控股子公司,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安排,不存在关联关系或一致行动关系。全国社保基金一零组合、全国社保基金四一三组合和全国社保基金四零一组合均属于全国社保基金,本行未知其各股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

(二)报告期内投资者交流情况

序号	时间	方式	机构	人数
1	2023.1.11	券商策略会	类似证券等28家机构	3
2	2023.1.16 (上午9:40-10:50)	电话会议	兴业证券、民生加银基金、工银瑞信基金等22家机构	24
3	2023.1.16 (上午11:00-12:00)	电话会议	标准人寿安泰、摩根大通	2
4	2023.1.17上午	电话会议	华泰证券、南方基金、富国基金等28家机构	26
5	2023.1.17下午	视频会议	民生证券、南方基金	2
6	2023.1.17下午	电话会议	安信证券、工银基金、中国人寿资管等12家机构	14
7	2023.2.2上午	视频会议	长江证券、华泰证券、中国人寿寿家机构	8
8	2023.2 (下午13:30-14:30)	券商策略会	民生证券等28家机构	31
9	2023.2 (下午15:30-17:30)	现场会议	广发证券、国华保险资管、东方红基金等10家机构	12
10	2023.2.13下午	电话会议	德邦证券、Mithemum	2
11	2023.2.14上午	现场会议	银河证券	1
12	2023.2.14下午	现场会议	华安证券	2
13	2023.2.16上午	现场会议	中信建投、中银基金、普华永道等10家机构	11
14	2023.2.15下午	现场会议	华泰证券、贝莱德基金、工银安盛、紫金保险、利安人寿、甬股	7
15	2023.2.16上午	现场会议	南方基金、华夏基金、大成基金等18家机构	22
16	2023.2.16下午	现场会议	招商证券、兴证资管	4
17	2023.2.17上午	现场会议	泰康资管	2
18	2023.2.20下午	现场会议	浙商证券、天弘基金、上银基金、恒越基金	7

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

【2023】第一季度报告

项目	2023年3月1日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	19,564,486	16,954,095
存放同业款项	2,306,339	2,670,832
拆出资金	3,262,226	3,640,992
衍生金融资产	134,159	189,567
买入返售金融资产	196,754,480	185,626,280
发放贷款和垫款	196,754,480	185,626,280
金融资产	19,707,670	17,471,766
交易性金融资产	18,147,627	12,130,960
债权投资	46,762,566	42,176,213
其他债权投资	23,770,283	17,428,689
其他权益工具投资	776,014	760,344
长期股权投资	1,507,226	1,508,161
固定资产	1,238,009	1,282,896
在建工程	371,347	360,820
无形资产	297,769	310,023
使用权资产	279,204	283,152
商誉	9,440	9,440
递延所得税资产	1,890,606	1,936,878
其他资产	885,121	638,020
资产总计	316,969,239	297,881,374
负债:		
应付账款	7,613,652	7,546,431
同业及其他金融机构存放款项	3,206,252	890,016
拆入资金	6,629,573	6,699,728
交易性金融负债	1,573,289	1,722,249
金融负债	130,158	218,256
卖出回购金融资产款	13,368,511	9,261,207
应付账款	246,010,449	219,182,406
应付职工薪酬	368,013	464,441
应交税费	369,541	464,243
应付利息	97,032	100,531
应付债券	10,715,887	14,796,793
租赁负债	209,028	291,869
其他负债	2,254,514	2,203,946
负债合计	291,963,441	283,785,708
股本	2,740,868	2,740,868
其他权益工具	719,698	719,697
资本公积	3,249,687	3,249,584
其他综合收益	441,866	443,168
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	7,468,598	6,603,718
归属于上市公司股东的合计	22,411,226	22,877,972
少数股东权益	1,693,263	1,528,083
股东权益合计	25,012,589	24,116,660
负债和股东权益总计	316,969,239	297,881,374

四、季度财务报表

合并资产负债表

2023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

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	19,564,486	16,954,095
存放同业款项	2,306,339	2,670,832
拆出资金	3,262,226	3,640,992
衍生金融资产	134,159	189,567
买入返售金融资产	196,754,480	185,626,280
发放贷款和垫款	196,754,480	185,626,280
金融资产	19,707,670	17,471,766
交易性金融资产	18,147,627	12,130,960
债权投资	46,762,566	42,176,213
其他债权投资	23,770,283	17,428,689
其他权益工具投资	776,014	760,344
长期股权投资	1,507,226	1,508,161
固定资产	1,238,009	1,282,896
在建工程	371,347	360,820
无形资产	297,769	310,023
使用权资产	279,204	283,152
商誉	9,440	9,440
递延所得税资产	1,890,606	1,936,878
其他资产	885,121	638,020
资产总计	316,969,239	297,881,374
负债:		
应付账款	7,613,652	7,546,431
同业及其他金融机构存放款项	3,206,252	890,016
拆入资金	6,629,573	6,699,728
交易性金融负债	1,573,289	1,722,249
金融负债	130,158	218,256
卖出回购金融资产款	13,368,511	9,261,207
应付账款	246,010,449	219,182,406
应付职工薪酬	368,013	464,441
应交税费	369,541	464,243
应付利息	97,032	100,531
应付债券	10,715,887	14,796,793
租赁负债	209,028	291,869
其他负债	2,254,514	2,203,946
负债合计	291,963,441	283,785,708
股本	2,740,868	2,740,868
其他权益工具	719,698	719,697
资本公积	3,249,687	3,249,584
其他综合收益	441,866	443,168
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	7,468,598	6,603,718
归属于上市公司股东的合计	22,411,226	22,877,972
少数股东权益	1,693,263	1,528,083
股东权益合计	25,012,589	24,116,660
负债和股东权益总计	316,969,239	297,881,374

公司负责人:庄广强 行长:薛文 主管会计工作负责人:尹宪柱 会计机构负责人:邵康康

合并利润表
2023年1-3月

项目	2023年第一季度	2022年第一季度
一、营业总收入	2,410,203	2,127,578
利息净收入	2,174,208	1,847,217
利息支出	3,724,364	3,192,896
手续费及佣金收入	1,550,568	1,346,679
手续费及佣金支出	61,679	64,220
手续费及佣金净收入	1,488,889	1,282,457
投资收益(损失以“-”号填列)	147,607	183,726
其他收益	26,127	0,364
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	96,031	94,421
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-43,241	-9,961
其他净收入	2,341	2,161
资产处置收益(损失以“-”号填列)	5,612	107
营业总收入	1,386,030	1,221,310
营业支出	12,477	11,887
营业及管理费用	967,927	806,706
信用减值损失	414,628	492,688
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,014,173	856,208
营业外收入	9,013	1,949
营业外支出	5,663	6,106
利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,017,523	852,111
减:所得税费用	159,383	141,864
净利润(净亏损以“-”号填列)	858,159	710,256
(一)持续经营净利润	858,159	710,256
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-
(三)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)	794,880	669,078
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	63,279	52,177
六、其他综合收益税后净额	38,668	161,447
归属母公司股东的其他综合收益税后净额	38,668	161,447
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	11,762	66,559
1.其他权益工具投资公允价值变动	11,762	