

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

2025 年第一季度报告

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包剑及会计机构负责人（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

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	2,970,661	10.04	
归属于上市公司股东的净利润	1,083,791	13.81	
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	1,061,700	11.56	
经营活动产生的现金流量净额	13,188,242	(21.72)	
加权平均净资产收益率(%)	14.89	增加0.15个百分点	
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率(%)	14.59	减少0.14个百分点	
基本每股收益(元/股)	0.36	12.50	
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元/股)	0.35	9.37	
稀释每股收益(元/股)	0.29	11.54	
	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	389,015,217	366,581,851	6.12
归属于上市公司股东的净资产	29,564,295	28,647,828	3.20
归属于上市公司股东的每股净 资产(元/股)	9.81	9.50	3.26

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

非经常性损益项目	本期金额	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	5,043	处置抵债资产等的净收益
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	87	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	25,133	其他营业外收支净额
所得税影响额	(8,481)	营业外收支对应的所得税影响
合计	21,782	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性	22,091	合并子公司非经常性损益中归

损益（税后）		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）	(309)	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

单位:千元 币种:人民币

项目名称	本期金额	上年度末/上年同期	变动比例(%)	主要原因
衍生金融资产	216,728	392,713	(44.81)	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	3,680,421	-	-	买入返售债券增加
交易性金融资产	16,805,774	10,652,351	57.77	基金等交易性金融资产增加
同业及其他金融机构存放款项	547,780	222,624	146.06	境内同业及其他金融机构存放款项增加
交易性金融负债	2,202,010	-	-	交易性金融负债增加
衍生金融负债	214,204	319,179	(32.89)	衍生金融工具估值变动
其他负债	1,580,738	2,394,863	(33.99)	待划转款项等减少
手续费及佣金收入	117,075	70,061	67.10	代理贵金属、保险等手续费增加
其他收益	22,696	12,325	84.15	政府补助等增加
公允价值变动收益	(199,235)	(123,887)	-	金融资产估值变动
汇兑收益	77,535	(64,210)	-	汇兑估值增加
其他业务收入	5,909	9,953	(40.63)	其他业务收入减少
资产处置收益	5,043	1,100	358.45	抵债资产处置收益等增加
营业外收入	30,057	2,544	1,081.49	营业外收入增加
营业外支出	4,837	2,938	64.64	营业外支出增加

二、补充财务数据

(一) 存贷款按产品分布情况

报告期内，本行主动优化存款定价策略，持续深耕支农支小领域。截至报告期末，本行活期存款占比 19.17%，较年初提升 1.06 个百分点。储蓄存款中两年期及以下占比 50.66%，较年初提升 3.71 个百分点。1000 万元及以下贷款 1780.7 亿元，占总贷款之比为 71.33%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2025年3月31日	2024年12月31日
存款总额 ^注	309,044,581	286,545,820
其中：活期存款	59,243,957	51,896,874
定期存款	222,264,081	207,178,392
其他存款	27,536,543	27,470,554
贷款总额 ^注	249,643,020	240,862,102
其中：企业贷款	96,401,464	89,850,356
个人贷款	135,268,850	134,942,556
其中：个人经营性贷款	93,747,252	93,426,807
票据贴现	17,972,706	16,069,190

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

(二) 主要财务指标

截至报告期末，本行贷款收益率 5.42%，较年初下降 21 个 BP，存款成本率 2.01%，较年初下降 19 个 BP，存贷利差基本保持稳定。

主要指标 (%)	2025年3月31日	2024年12月31日
总资产收益率 ^注	1.23	1.16
净利差	2.46	2.54
净息差	2.61	2.71
不良贷款率	0.76	0.77
拨备覆盖率	489.56	500.51
拨贷比	3.74	3.86
成本收入比	34.74	36.62

注：总资产收益率经年化处理。

(三) 资本数据

单位：千元 币种：人民币

	2025年3月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	30,553,117	29,647,941
一级资本净额	30,706,696	29,804,851
资本净额	38,766,280	37,633,184
核心一级资本充足率 (%)	10.78	11.18

一级资本充足率 (%)	10.83	11.24
资本充足率 (%)	13.67	14.19

注：1、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。

2、《常熟银行 2025 年第一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/>）。

（四）杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
杠杆率 (%)	6.64	6.91	6.58	6.18
一级资本净额	30,706,696	29,804,851	28,716,014	27,554,981
调整后的表内外资产余额	462,329,031	431,438,802	436,253,675	445,964,141

注：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。

（五）流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	29,992,624
未来 30 天现金净流出量	13,615,925
流动性覆盖率 (%)	220.28

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

报告期内，基于对本行未来发展前景的信心和对本行投资价值的认可，常熟市发展投资有限公司增持本行普通股股份 14,023,229 股，占总股本 0.47%，持股比例提升至 3.55%；嘉实基金管理有限公司—社保基金 16042 组合增持 2,926,930 股，占总股本 0.10%，持股比例提升至 2.82%。全国社保基金四零六组合、利安人寿保险股份有限公司—自有资金新进入前十大股东。

单位：股

报告期末普通股股东总数	43,101	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		备注
					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	-	
常熟市发展投资有限公司	国有法人	106,898,306	3.55	0	无	-	增持
香港中央结算有限公司	其他	96,286,548	3.19	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	85,082,726	2.82	0	无	-	增持
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	-	
全国社保基金四一三组合	境内非国有法人	68,134,418	2.26	0	无	-	
全国社保基金一一零组合	境内非国有法人	55,824,377	1.85	0	无	-	
全国社保基金四零六组合	境内非国有法人	44,952,541	1.49	0	无	-	新进
利安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内非国有法人	44,000,040	1.46	0	无	-	新进
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	38,674,797	1.28	0	无	-	
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四零六组合同属于全国社保基金。 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。						

（二）报告期内投资者交流情况

本行通过投资者电话交流、接待投资者来访等多种形式主动与投资者保持密切沟通与交流。报告期内，共接待现场调研、召开电话会议 16 批次，机构投资者 152 家次、206 人次。

序号	时间	方式	机构	人数
1	2025. 1. 8 下午	现场会议	国盛证券、华夏基金、利安人寿等 13 家机构	16
2	2025. 1. 9 下午	现场会议	长江证券、南方基金	2
3	2025. 1. 16 下午	现场会议	华安证券、华安基金、国泰基金、交银施罗德	5
4	2025. 1. 22 上午	现场会议	平安证券、国泰君安、建信基金、万联资管	5
5	2025. 1. 23 下午	线上会议	摩根大通、美银证券、中信里昂证券等 12 家机构	14
6	2025. 2. 8 下午	现场会议	国信证券	2
7	2025. 2. 11 上午	现场会议	申万宏源、长信基金、杭银理财等 8 家机构	10
8	2025. 2. 12 下午	现场会议	浙商证券、恒安标准人寿	3
9	2025. 2. 13 上午	现场会议	海通资管、建信理财、浙商基金、广发证券、银河证券	13
10	2025. 2. 13 下午	线上会议	中金公司、鹏华基金、汇添富基金、中邮人寿、Capital Group	6
11	2025. 2. 21 上午	现场会议	华泰证券、华安基金	2
12	2025. 3. 4 上午	现场会议	中泰证券、华泰资产、海通资管	4
13	2025. 3. 5 下午	线上会议	华泰证券、泰康资产	4
14	2025. 3. 11 上午	现场+线上会议	太平洋证券、华商基金、中金公司资管部、山西证券自营、诺安基金、中信证券资管部	11
15	2025. 3. 19 下午	现场会议	中金公司	1
16	2025. 3. 28 下午	线上会议	招商证券、高盛集团、华泰证券等 82 家机构	108

四、季度财务报表

合并资产负债表

2025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	2025年3月31日	2024年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	20,642,360	23,631,074
存放同业款项	4,912,422	4,274,183
拆出资金	4,263,162	3,706,245
衍生金融资产	216,728	392,713
买入返售金融资产	3,680,421	-
发放贷款和垫款	241,312,765	232,489,390
金融投资：		
交易性金融资产	16,805,774	10,652,351
债权投资	48,024,903	50,263,077
其他债权投资	40,551,262	32,846,351
其他权益工具投资	681,707	637,454
长期股权投资	1,706,935	1,706,935
固定资产	1,391,254	1,430,942
在建工程	525,434	424,233
使用权资产	328,659	342,616
无形资产	281,785	296,835
商誉	28,618	28,618
递延所得税资产	2,392,652	2,305,315
其他资产	1,268,376	1,153,519
资产总计	389,015,217	366,581,851
负债：		
向中央银行借款	8,265,147	8,304,681
同业及其他金融机构存放款项	547,780	222,624
拆入资金	9,550,608	10,225,931
交易性金融负债	2,202,010	-
衍生金融负债	214,204	319,179
卖出回购金融资产款	10,264,669	9,670,867
吸收存款	316,691,902	294,965,058
应付职工薪酬	797,953	959,750
应交税费	285,724	352,790
预计负债	216,603	228,438
应付债券	6,444,239	7,938,359
租赁负债	311,563	330,791
其他负债	1,580,738	2,394,863
负债合计	357,373,140	335,913,331

股东权益：		
股本	3,014,986	3,014,985
其他权益工具	719,659	719,660
资本公积	2,972,661	2,973,763
其他综合收益	624,612	790,834
盈余公积	4,969,159	4,969,159
一般风险准备	4,841,049	4,841,049
未分配利润	12,422,169	11,338,378
归属于母公司股东权益合计	29,564,295	28,647,828
少数股东权益	2,077,782	2,020,692
股东权益合计	31,642,077	30,668,520
负债和股东权益总计	389,015,217	366,581,851

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

合并利润表

2025年1—3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	2025年第一季度	2024年第一季度
一、营业总收入	2,970,661	2,699,689
利息净收入	2,317,246	2,296,382
利息收入	4,014,638	4,081,312
利息支出	1,697,392	1,784,930
手续费及佣金净收入	70,826	11,899
手续费及佣金收入	117,075	70,061
手续费及佣金支出	46,249	58,162
投资收益（损失以“-”号填列）	670,641	556,127
其他收益	22,696	12,325
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(199,235)	(123,887)
汇兑收益（损失以“-”号填列）	77,535	(64,210)
其他业务收入	5,909	9,953
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5,043	1,100
二、营业总支出	1,618,191	1,471,984
税金及附加	16,739	17,714
业务及管理费	1,032,085	952,108
信用减值损失	569,367	502,162
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,352,470	1,227,705
加：营业外收入	30,057	2,544
减：营业外支出	4,837	2,938
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,377,690	1,227,311
减：所得税费用	213,268	200,581
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,164,422	1,026,730
（一）按经营持续性分类		

1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,164,422	1,026,730
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）	1,083,791	952,266
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	80,631	74,464
六、其他综合收益税后净额	(166,222)	17,516
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	(166,222)	17,516
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	33,223	113,255
1. 其他权益工具投资公允价值变动	33,223	113,255
（二）将重分类进损益的其他综合收益	(199,445)	(95,739)
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	1,742
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	(295,808)	4,654
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	96,363	(102,135)
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	998,200	1,044,246
归属于母公司股东的综合收益总额	917,569	969,782
归属于少数股东的综合收益总额	80,631	74,464
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.36	0.32
（二）稀释每股收益（元/股）	0.29	0.26

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

合并现金流量表

2025年1—3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	2025年第一季度	2024年第一季度
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	20,285,875	34,794,585
存放中央银行和同业款项净减少额	405,019	-
拆入资金净增加额	-	329,969
拆出资金净减少额	64,598	-
回购业务资金净增加额	593,651	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	229,016
收取利息、手续费及佣金的现金	5,349,855	4,408,801
收到其他与经营活动有关的现金	136,197	1,874,826
经营活动现金流入小计	26,835,195	41,637,197
客户贷款及垫款净增加额	8,794,271	11,665,111
向中央银行借款净减少额	39,339	16,067
存放中央银行和同业款项净增加额	-	935,840

为交易目的而持有的金融资产净增加额	3,863	-
拆出资金净增加额	-	221,383
拆入资金净减少额	671,159	-
回购业务资金净减少额	-	7,570,007
支付利息、手续费及佣金的现金	1,706,692	2,470,538
支付给职工及为职工支付的现金	525,659	789,951
支付的各项税费	378,210	277,729
支付其他与经营活动有关的现金	1,527,760	843,351
经营活动现金流出小计	13,646,953	24,789,977
经营活动产生的现金流量净额	13,188,242	16,847,220
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	40,247,032	59,259,429
取得投资收益收到的现金	665,380	551,569
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	154,399	1,413
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	188,079	-
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	41,254,890	59,884,702
投资支付的现金	50,193,595	71,984,360
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	247,612	59,984
投资活动现金流出小计	50,441,207	72,044,344
投资活动产生的现金流量净额	(9,186,317)	(12,159,642)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	1,229,951	2,158,884
筹资活动现金流入小计	1,229,951	2,158,884
偿还债务支付的现金	2,780,687	5,447,195
支付租赁负债的现金	31,221	29,751
支付其他与筹资活动有关的现金	23,539	-
筹资活动现金流出小计	2,835,447	5,476,946
筹资活动产生的现金流量净额	(1,605,496)	(3,318,062)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	42,784	(31,937)
五、现金及现金等价物净增加额	2,439,213	1,337,579
加：期初现金及现金等价物余额	16,730,526	12,091,390
六、期末现金及现金等价物余额	19,169,739	13,428,969

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：包剑 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

2025年4月25日