

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
2021 年年度报告摘要

第一节 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 www.sse.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。
- 2 公司全体董事出席董事会会议。
- 3 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。
- 4 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1.2元（含税），合计派发现金股利人民币328,902,711元。
本方案尚需提交2021年度股东大会审议。

第二节 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	惠彦
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	0512-52909021	0512-52909021
电子信箱	601128@csrccb.com	601128@csrccb.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.2 公司所处行业情况

2021年是建党一百周年，也是“十四五”开局之年。“十四五”发展规划和中央经济及金融工作会议为当前及未来较长一段时间的银行业务发展指明了方向。商业银行要不忘初心，坚

守使命，紧跟党和国家的各项大政方针，积极践行普惠金融，大力支持乡村振兴，持续加大对实体经济的支持力度，有效提升金融资源的配置效率，全面助力构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

2.3 公司从事的业务情况

零售银行业务主要包括储蓄存款、投资理财、代销基金等财富业务，小微贷款、消费金融、房屋按揭等信贷业务，信用卡业务，手机银行、微信银行、收单结算等电子银行业务。公司聚焦财富管理发展方向，积极推动零售业务全面走上“客户提升、乡村振兴和财富管理”的新阶段。通过深耕网格管理、实施整村授信和建设普惠金融服务点等措施，持续推进服务下沉，不断扩大普惠金融服务覆盖面。推进场景化建设，通过打造“春节存款嘉年华”“三代社保卡权益”“新时代文明积分”“飞燕集市”等特色品牌活动，不断夯实客户基础。不断加深政银企合作，探索民生化服务新模式，目前已推出“金融+政务”场景的政银惠民工程，“金融+生活”场景的直播带货、常银生活等线上服务生态，并不断丰富民生服务内涵。

公司银行业务主要包括企业金融业务、三农金融业务、票据业务、国际金融业务、投资银行业务等。公司重点支持“三农”、小微企业，拓展小微企业主、个体工商户、农户等客户群体，促进资产重心持续做小做散。持续加大商票保贴业务的推广力度，利用核心企业信用，服务供应链上下游中小微企业融资。国际业务通过直连客户，产品创新，放管服督等举措，优化业务流程、提升服务质量，促进国际业务做优做精。投资银行业务致力于为公司优质客户提供传统信贷以外的投融资产品与服务，解决客户经营转型过程中的难点和痛点，助力区域实体经济平稳健康发展。

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。货币市场业务包括本外币拆入拆出、买入返售和卖出回购、同业存放和存放同业、同业存单发行与交易。债券业务主要包括债券投资、债券交易、债券借贷、债券分销(农发债承销资格)、柜台债券等。衍生品业务方面，公司取得了普通类衍生资格和代客远期及掉期结售汇等代客类业务资格，主要包括利率互换、信用风险缓释凭证投资、外汇远期、外汇掉期、结构性存款等业务。财富业务包括理财的发行与投资、代销与私人银行业务等。同时，公司拥有银行间结算代理资格(甲类户)。

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。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。升级渠道保障，实现扩面增效，上线新版手机银行，新增资金归集、灵活转账等功能，增强客户粘性。推进业务线上化转型，完善服务模式，实现征信授权查询线上化、合同签约线上化、提款用款线上化、营销模式线上化等多项功能。坚守定位下沉村镇，扎实做好普惠金融整村授信工作，提升整村授信覆盖面，优化信贷流程，有效解决农户融资难的问题。

2.4 核心竞争力分析

坚守市场定位，践行普惠金融。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、差异化的小微发展道路。以标准化技术和流程做好小微金融服务，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。

推进双线融合，深化零售转型。公司围绕“客户年轻化、服务线上化、竞争差异化”的零售业务发展趋势，加速线上线下双融合，推进零售银行转型。深耕线下，以分支机构和村镇银行为支撑，配合自助银行、普惠金融服务点、兴福驿站，延伸金融服务范围；培育线上，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。

强化风险管控，护航业务发展。公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，积极应对经济金融形势变化，加强信贷资产质量管理，深化重点领域风险管控，创新不良处置方式，不断优化信贷资产结构，努力实现风险收益最大化。公司持续强化全面风险管理，以完善体系为保障，以科学计量为基础，以流程优化为抓手，以激励约束为引导，以信息技术为依托，动态高效管理各类风险。通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。加强科技风险管控，推进科技风险常态化监测与排查，深化业务连续性管理及系统灾备接管演练，提升协同应急能力。

突出创新驱动，聚力科技赋能。公司坚持“科技强行”战略，深入推进金融科技项目化、市场化、公司化改革，加强金融科技体制、机制和团队建设，完善金融科技研发与应用体系，不断提高科技创新与研发能力，打造流程化、移动化、线上化的“小微金融信贷工厂”；加快核心系统换代升级，借鉴同业核心系统设计先进实践，采取分布式核心架构和国产分布式数据库技术，全面提升核心系统运营性能；运用人工智能、大数据、区块链等技术打造金融科技核心竞争力，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。

规范公司治理，夯实队伍建设。公司以建设“特色鲜明的一流上市农商行”为目标，构建以“三会一层”为主体的公司治理组织架构。公司高度重视人才梯队建设，拥有一支充满拼搏精神、富有创新力和凝聚力的员工队伍；坚持选贤任能，以公开、平等、竞争、择优为导向，不断完善人才培养、选拔与考核机制，实行优胜劣汰，激发员工队伍活力，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。

2.5 报告期内主要经营情况

报告期内，公司积极应对新冠疫情蔓延和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 76.55 亿元，同比增加 10.73 亿元，增幅 16.31%。实现归属于上市公司股东的净利润 21.88 亿元，同比增 3.85 亿元，增幅 21.34%。总资产收益率（ROA）1.03%，较年初提升 0.05 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）11.62%，较

年初提升 1.28 个百分点。成本收入比 41.40%，较去年同期下降 1.37 个百分点。

规模体量再创新高。报告期末，集团总资产达 2,465.83 亿元，较年初增 378.98 亿元，增幅 18.16%；总存款 1,827.32 亿元，较年初增 239.34 亿元，增幅 15.07%，总贷款 1,627.97 亿元，较年初增 310.75 亿元，增幅 23.59%。

资产质量更加优化。报告期末，集团贷款不良率 0.81%，较年初下降 0.15 个百分点，其中村镇银行不良率 0.94%。集团拨备覆盖率 531.82%，较年初提升 46.49 个百分点，其中村行 293.59%。

资产结构特色鲜明。信贷资源聚焦“支农支小”领域，践行普惠金融，支持乡村振兴。报告期末，总贷款占总资产之比 66.02%，较年初提升 2.90 个百分点，个人贷款占总贷款之比 61.02%，较年初末提升 4.01 个百分点，个人经营性贷款占总贷款之比为 39.85%，较年初提升 2.95 个百分点。

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

规模指标	2021年末	2020年末	增减(%)	2019年末
资产总额	246,582,821	208,685,255	18.16	184,839,468
负债总额	225,446,117	189,577,801	18.92	166,940,220
股东权益	21,136,704	19,107,454	10.62	17,899,248
存款总额	182,732,271	158,797,835	15.07	134,702,125
其中：企业活期存款	28,568,866	34,494,351	-17.18	30,822,614
企业定期存款	24,129,948	17,201,127	40.28	15,951,793
储蓄活期存款	24,593,418	23,507,251	4.62	19,862,727
储蓄定期存款	91,326,146	74,974,181	21.81	59,755,738
其他存款	14,113,893	8,620,925	63.72	8,309,253
贷款总额	162,797,328	131,722,075	23.59	109,944,416
其中：企业贷款	57,860,318	49,097,209	17.85	44,769,482
个人贷款	99,337,227	75,088,281	32.29	59,141,968
其中：个人经营性贷款	64,866,335	48,595,902	33.48	38,057,522
个人消费性贷款	16,884,497	13,943,958	21.09	10,920,378
住房抵押	13,918,116	10,200,257	36.45	8,220,324
信用卡	3,668,279	2,348,164	56.22	1,943,744
票据贴现	5,599,783	7,536,585	-25.70	6,032,966
贷款损失准备	7,049,095	6,136,063	14.88	5,086,259
资本净额	23,393,092	22,164,763	5.54	20,948,266
其中：核心一级资本净额	19,977,284	18,150,826	10.06	17,249,983
其他一级资本净额	112,589	92,077	22.28	74,806
二级资本净额	3,303,219	3,921,860	-15.77	3,623,477
风险加权资产总额	195,751,740	163,839,589	19.48	138,687,727
经营业绩	2021年	2020年	增减(%)	2019年
营业收入	7,655,439	6,582,007	16.31	6,445,045

归属于上市公司股东的净利润	2,188,079	1,803,286	21.34	1,785,255
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,187,046	1,798,709	21.59	1,783,745
经营活动产生的现金流量净额	-1,687,571	4,120,443	-140.96	11,066,192

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

财务指标 (%)	2021 年	2020 年	2019 年
加权平均净资产收益率	11.62	10.34	11.52
总资产收益率	1.03	0.98	1.08
净利差	2.95	3.01	3.25
净息差	3.06	3.18	3.45
资本充足率	11.95	13.53	15.10
一级资本充足率	10.26	11.13	12.49
核心一级资本充足率	10.21	11.08	12.44
不良贷款率	0.81	0.96	0.96
流动性比例	49.34	51.86	43.67
存贷比	89.09	82.95	81.62
单一最大客户贷款比率	0.70	0.76	0.78
最大十家客户贷款比率	5.91	6.48	7.04
拨备覆盖率	531.82	485.33	481.28
拨贷比	4.33	4.66	4.63
成本收入比	41.40	42.77	38.24

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)	第二季度 (4-6月)	第三季度 (7-9月)	第四季度 (10-12月)
营业收入	1,782,776	1,897,087	1,953,554	2,022,022
归属于上市公司股东的净利润	534,188	466,569	659,706	527,616
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	534,796	468,826	659,948	523,476
经营活动产生的现金流量净额	8,656,591	-5,641,465	-9,664,494	4,961,797

4 报告期末及年报披露前一个月末的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)						57,456	
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)						41,980	
前 10 名股东持股情况							
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
香港中央结算有限公司	14,334,920	119,598,703	4.36	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公司	0	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法人
全国社保基金四一三组合	23,579,484	59,700,884	2.18	0	无	-	境内非国有法人
平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	50,996,137	50,996,137	1.86	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金一一零组合	-12,587,008	50,907,240	1.86	0	无	-	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	738,668	38,613,204	1.41	0	无	-	境内非国有法人
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	37,821,468	37,821,468	1.38	0	无	-	境内非国有法人
中国农业银行股份有限公司—易方达金融行业股票型发起式证券投资基金	26,860,039	26,860,039	0.98	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和全国社保基金四一三组合属于全国社保基金。平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金和华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金同属中庚基金管理有限公司管理。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。						