

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

2025 年半年度报告摘要

一、重要提示

- 1. 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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 网站仔细阅读半年度报告全文。
- 2. 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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。
- 3. 公司全体董事出席董事会会议。
- 4. 本半年度报告未经审计。
- 5. 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1.50元（含税）。

二、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	唐志锋	盛丽娅
电话	0512-51601128	0512-51601128
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
电子信箱	601128@csrcbank.com	601128@csrcbank.com

2. 报告期公司主要业务简介

2.1 公司经营模式

报告期内，公司以高质量、可持续发展为目标，始终坚持服务“三农两小”的市场定位, 全面深化“一轻三化、三大工程”建设，走“轻资本”道路，推动综合化、数字化、生态化，推进乡村振兴、客户提升、财富管理三大工程，提升核心竞争力。在业务布局方面，公司构建了多元的金融服务体系：公司银行业务主要包括企业金融、三农金融业务、国际金融业务、票据金融业务和投资银行业务等；零售银行业务主要包括储蓄存款、投资理财、代销保险等，小微贷款、消费

金融、房屋按揭等信贷业务，信用卡业务，三代社保卡、手机银行、微信银行、收单结算等电子银行业务；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；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。

2.2 公司所处行业情况

2025年上半年，商业银行内外部经营环境复杂严峻。全球经济与贸易面临巨大的外部不确定性，对企业投资决策、贸易进出口节奏产生较大影响。上半年国内经济在稳增长政策持续协同发力背景下，经济增长稳定向好。面对新形势新变化，商业银行认真落实中央经济工作会议精神和全国两会精神，聚焦服务实体经济、防范金融风险，持续做好五篇大文章，加快推进金融高质量发展。整体来看，上半年银行业资产规模平稳增长，结构持续优化，信贷投放保持稳健，风险抵补能力总体充足。

2.3 核心竞争力分析

清晰且稳定的发展战略。公司经历首批改制成立、首批设立异地分支行、首批设立村镇银行，形成了“立足常熟、辐射江苏、布局全国”战略发展格局。在常熟，109个服务网点连接出“5分钟”金融便民服务圈；在江苏，7家分行和7家直属支行联结起省会南京及其他十个地级市的民营经济产业链；在全国，31家兴福村镇银行编织起覆盖六省、百县、千镇、万村的普惠金融服务网。公司以清晰的战略和稳健的布局，奠定了坚实的发展基础。同时，当前国家全面推进乡村振兴和大力发展县域经济，为公司发展提供了广阔的空间。

具有护城河特色的市场定位。公司始终坚持服务“三农两小”的市场定位，形成了以“IPC技术+信贷工厂+移动平台”为核心的“常银微金模式”，通过标准化的技术流程解决了小微金融效益、规模、风险的“不可能三角”，实现了高效服务与风险可控，累计服务小微信贷客户超150万户，不良贷款率长期低于1%。“常银微金模式”不仅成功复制到兴福村镇银行，而且实现了向同业进行系统化输出，形成了可复制、可推广的普惠金融样本。

富有创业激情与创新精神的人才队伍。公司拥有稳定的管理团队，公司管理层坚持传承与创新并重，董事长、行长等核心高管均从基层成长，深耕三农领域与小微金融多年，坚持“支农支小”初心，坚持“创新、稳健、合规”的治理文化，确保战略一致性和延续性；公司管理层年轻化，平均年龄47岁，显著低于同业。公司拥有一支年轻且富有活力的员工队伍，员工总数超过7400人，本科学历及以上占比达90%，30岁以下员工占比超过三分之一。

自主可控与深厚的科技实力。公司深入实施“科技强行”战略，已形成微贷集成、风控集成、账务处理、渠道集成和数据分析处理等五大核心技术体系，成功打造营销中台、风控中台、数据

中台等业务支撑体系，持续推进人工智能、数字技术的研发与应用，完成燕谷数据中心应用迁移，为公司发展提供算力支持。公司已通过 CMMI-5 级、TMMi3 级和 DCMM3 级认证，标志在软件测试、质量管理、数据管理等领域达到行业先进水平。

具有比较优势的成长属性。公司持续推进村镇银行改革提升，通过吸收合并村镇银行、改设分支机构，快速渗透县域市场，打开发展空间，同时优化资源配置，降低综合管理成本。公司持续推进综合化、数字化、生态化转型，提升服务效率，提升经营效能，提升核心竞争力。公司持续推进轻资本业务发展，在财富管理、线上运营等领域加快布局，在科技金融、养老金融、绿色金融等新赛道进一步打开增长空间。

3. 公司主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

	2025年1-6月	2024年1-6月	增减(%)	2023年1-6月
营业收入	6,061,808	5,505,688	10.10	4,914,337
利润总额	2,458,174	2,179,206	12.80	1,835,235
归属于上市公司股东的净利润	1,968,848	1,734,471	13.51	1,450,469
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,951,999	1,738,217	12.30	1,445,837
经营活动产生的现金流量净额	21,441,831	16,745,436	28.05	1,103,378

单位:千元 币种:人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	401,226,615	366,581,851	334,456,430
负债总额	369,268,317	335,913,331	307,325,494
股东权益	31,958,298	30,668,520	27,130,936
存款总额	310,777,423	286,545,820	247,938,809
其中:			
企业活期存款	35,706,831	28,193,897	28,317,480
企业定期存款	28,934,156	26,902,139	24,268,307
储蓄活期存款	23,472,231	23,702,977	22,439,077
储蓄定期存款	194,538,190	180,276,253	150,529,143
其他存款	28,126,015	27,470,554	22,384,802
贷款总额	251,470,665	240,862,102	222,439,155
其中:			
企业贷款	95,579,860	89,850,356	77,381,036
个人贷款	136,300,071	134,942,556	132,079,567
其中: 个人经营性贷款	94,458,971	93,426,807	89,865,292
个人消费性贷款	26,274,544	25,705,451	24,362,237
住房抵押	13,113,838	12,932,445	13,055,805
信用卡	2,452,718	2,877,853	4,796,233
票据贴现	19,590,734	16,069,190	12,978,552

贷款损失准备	9,395,137	9,297,380	8,995,224
资本净额	39,105,232	37,633,184	35,107,322
其中：			
核心一级资本净额	30,837,457	29,647,941	26,392,626
其他一级资本净额	150,125	156,910	158,324
二级资本净额	8,117,650	7,828,333	8,556,372
风险加权资产总额	287,524,932	265,162,074	253,294,281

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

主要财务指标	2025年 (1—6月)	2024年 (1—6月)	增减(%)	2023年 (1—6月)
基本每股收益（元 / 股）	0.59	0.52	13.46	0.44
稀释每股收益（元 / 股）	0.48	0.43	11.63	0.38
扣除非经常性损益后的基本 每股收益（元 / 股）	0.59	0.52	13.46	0.43
归属于上市公司股东的每股 净资产（元/股）	9.01	8.76	2.85	8.59
加权平均净资产收益率（%）	13.34	13.28	增加0.06个百分点	12.40
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率（%）	13.22	13.32	减少0.10个百分点	12.36

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。

项目（%）	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
总资产收益率	1.10	1.16	1.13
净利差	2.44	2.54	2.70
净息差	2.58	2.71	2.86
资本充足率	13.60	14.19	13.86
一级资本充足率	10.78	11.24	10.48
核心一级资本充足率	10.73	11.18	10.42
不良贷款率	0.76	0.77	0.75
流动性比例	84.20	73.82	60.07
存贷比	80.92	84.06	89.72
单一最大客户贷款比率	1.02	0.84	1.20
最大十家客户贷款比率	6.51	6.10	7.36
拨备覆盖率	489.53	500.51	537.88
拨贷比	3.74	3.86	4.04
成本收入比	34.56	36.62	36.87

注：总资产收益率为年化后数据。

4. 普通股股东总数及前十名股东情况

单位：股

截至报告期末股东总数（户）	41,254
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）	

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	27,158,636	298,744,997	9.01	0	无	-	国有法人
常熟市发展投资有限公司	24,713,061	117,588,138	3.55	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	-18,762,003	104,971,648	3.17	0	无	-	其他
嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合	11,435,203	93,590,999	2.82	0	无	-	境内非国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	8,436,543	92,801,972	2.80	0	无	-	国有法人
全国社保基金四一三组合	339,442	71,323,860	2.15	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金一一零组合	-16,347,027	61,406,815	1.85	0	无	-	境内非国有法人
利安人寿保险股份有限公司－自有资金	54,000,073	56,000,073	1.69	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金四零六组合	19,353,782	51,469,613	1.55	0	无	-	境内非国有法人
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	6,382,420	49,226,417	1.48	0	无	-	境内非国有法人
前十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				
			种类	数量			
交通银行股份有限公司		298,744,997	人民币普通股	298,744,997			
常熟市发展投资有限公司		117,588,138	人民币普通股	117,588,138			
香港中央结算有限公司		104,971,648	人民币普通股	104,971,648			
嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合		93,590,999	人民币普通股	93,590,999			
江苏江南商贸集团有限责任公司		92,801,972	人民币普通股	92,801,972			
全国社保基金四一三组合		71,323,860	人民币普通股	71,323,860			
全国社保基金一一零组合		61,406,815	人民币普通股	61,406,815			
利安人寿保险股份有限公司－自有资金		56,000,073	人民币普通股	56,000,073			
全国社保基金四零六组合		51,469,613	人民币普通股	51,469,613			
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		49,226,417	人民币普通股	49,226,417			
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。					

注：报告期内股份变动主要系本行实施 2024 年度权益分派，以资本公积向全体股东每股转增 0.1

股所致。

5. 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

单位:元 币种:人民币						
债券名称	简称	代码	发行日	到期日	债券余额	利率（%）
可转换公司债券	常银转债	113062	2022年9月15日	2028年9月14日	5,999,598,000	第一年 0.20% 第二年 0.40% 第三年 0.70% 第四年 1.00% 第五年 1.30% 第六年 1.80%

三、经营情况讨论与分析

2025 年上半年，本行坚持聚焦主责主业，资产负债双向发力，负债成本持续下降，客户生态不断扩容，创新业务多点开花，省内版图再启新篇，营收利润继续保持“两位数”增长，资产质量处于行业较好水平。

经营效益持续提升。报告期内，集团实现营业收入 60.62 亿元，同比增幅 10.10%。实现归属于上市公司股东的净利润 19.69 亿元，同比增幅 13.51%。年化总资产收益率（ROA）1.10%，同比提升 0.02 个百分点；年化加权平均净资产收益率（ROE）13.34%，同比提升 0.06 个百分点。成本收入比 34.56%，同比下降 0.62 个百分点。净息差 2.58%，保持行业较好水平。

规模体量稳步增长。报告期末，集团总资产达 4,012.27 亿元，较年初增幅 9.45%；总存款 3,107.77 亿元，较年初增幅 8.46%，总贷款 2,514.71 亿元，较年初增幅 4.40%，其中，个人贷款占总贷款之比 54.20%，个人经营性贷款占总贷款之比 37.56%。单户授信 1,000 万元及以下普惠小微企业贷款余额 1043.45 亿元，贷款户数 21.33 万户，普惠小微特色鲜明。

客户基础持续巩固。报告期末，集团贷款户数 57.05 万户，其中 100 万元以下贷款户数 53.62 万户，占比 93.99%；个人经营性贷款户数 31.60 万户，占总贷款户数之比 55.40%。集团户均贷款 44.08 万元，做小做散坚定不移。

资产质量总体平稳。报告期末，集团贷款不良率 0.76%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 489.53%，较年初下降 10.98 个百分点。

村镇银行稳健发展。报告期末，村镇银行总资产 639.10 亿元，总存款 559.72 亿元，总贷款 434.06 亿元。村镇银行不良率 1.05%，较年初持平；拨备覆盖率 336.28%，较年初上升 18.94 个百分点。