

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

2026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. 公司董事会及董事、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、主管会计工作负责人程鹏飞及会计机构负责人（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	上年同期	本报告期比上年同期 增减变动幅度(%)
营业收入	3,171,012	2,970,661	6.74
利润总额	1,524,364	1,377,690	10.64
归属于上市公司股东的净利润	1,204,118	1,083,791	11.10
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	1,207,617	1,061,700	13.74
经营活动产生的现金流量净额	(5,739,988)	13,188,242	(143.52)
加权平均净资产收益率(%) ^注	15.00	14.89	增加0.11个百分点
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率(%) ^注	15.04	14.59	增加0.45个百分点
基本每股收益(元/股)	0.36	0.33	9.09
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元/股)	0.36	0.32	12.50
稀释每股收益(元/股)	0.29	0.26	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	419,435,010	403,079,107	4.06
归属于上市公司股东的净资产	32,758,494	31,379,656	4.39
归属于上市公司股东的每股净 资产(元/股)	9.88	9.46	4.44

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	627	处置使用权资产等的净收益
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	47	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	(4,412)	其他营业外收支净额
所得税影响额	202	营业外收支对应的所得税影响

合计	(3,536)	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	(3,499)	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）	(37)	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	本报告期末	上年度末	变动比例（%）	主要原因
贵金属	320,571	128,146	150.16	发力财富管理业务，贵金属业务增加
卖出回购金融资产款	8,555,834	16,474,197	(48.07)	卖出回购证券和票据减少
应付债券	9,590,643	6,254,919	53.33	同业存单等增加
项目	本报告期	上年同期	变动比例（%）	主要原因
其他收益	5,709	22,696	(74.85)	补贴减少
汇兑收益	19,891	77,535	(74.35)	汇兑估值减少
资产处置收益	627	5,043	(87.57)	抵债资产处置收益等减少
税金及附加	24,155	16,739	44.30	税金及附加增加
其他资产减值损失	162	-	100.00	其他资产减值损失增加
营业外收入	920	30,057	(96.94)	营业外收入减少

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 21.87%，较年初提升 2.31 个百分点。储蓄存款中两年期及以下占比 52.36%，较年初提升 1.62 个百分点。个人贷款及个人经营性贷款稳步增长，分别较去年同期多增 13.15 亿元、6.79 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
存款总额 ^注	327,784,420	308,273,392
其中：活期存款	71,701,627	60,302,127
定期存款	227,469,988	220,311,753
其他存款	28,612,805	27,659,512
贷款总额 ^注	269,372,609	256,194,789
其中：企业贷款	111,242,622	99,121,833
个人贷款	138,709,684	137,067,898
其中：个人经营性贷款	95,303,772	94,304,747
票据贴现	19,420,303	20,005,058

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息（下同）。

(二) 主要财务指标

截至报告期末，本行在贷款市场利率整体下行的行业背景下，本行主动优化存款结构，深化成本管控，积极增户扩面，挖掘优质资产，净息差及净利差继续保持行业领先水平。

主要指标（%）	2026年3月31日	2025年12月31日
总资产收益率 ^注	1.25	1.16
净利差	2.37	2.38
净息差	2.50	2.53
不良贷款率	0.75	0.76
拨备覆盖率	438.10	451.25
拨贷比	3.27	3.42
成本收入比	31.78	35.66

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

	2026年3月31日		2025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	33,706,168	29,251,014	32,335,333	28,000,973

一级资本净额	33,852,105	29,251,014	32,484,052	28,000,973
资本净额	37,539,668	32,214,830	35,949,715	30,748,353
核心一级资本充足率 (%)	11.35	11.38	11.60	11.68
一级资本充足率 (%)	11.40	11.38	11.65	11.68
资本充足率 (%)	12.64	12.53	12.89	12.82

注：《常熟银行 2026 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/jgzb/>)。

(四) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
杠杆率 (%)	6.84	6.85	6.57	6.42
一级资本净额	33,852,105	32,484,052	31,577,902	30,987,582
调整后的表内外资产余额	495,163,686	474,024,820	480,564,564	482,453,418

(五) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年3月31日
合格优质流动性资产	61,694,909
未来 30 天现金净流出量	33,120,482
流动性覆盖率 (%)	186.27

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	45,013	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	
					股份状态	数量
交通银行股份有限公司	国有法人	298,744,997	9.01	0	无	-
江苏金财投资有限公司	国有法人	138,228,926	4.17	0	无	-
常熟市投资控股集团有限公司	国有法人	132,120,231	3.98	0	无	-
江苏江南商贸集团有限责任公司	国有法人	111,892,976	3.37	0	无	-
东吴人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	110,407,955	3.33	0	无	-
香港中央结算有限公司	其他	72,016,425	2.17	0	无	-
全国社保基金一一零组合	其他	61,406,815	1.85	0	无	-
利安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	58,030,957	1.75	0	无	-
全国社保基金四一三组合	其他	52,289,684	1.58	0	无	-
泰康人寿保险有限责任公司—传统—普通保险产品—019L—CT001 沪	其他	46,084,518	1.39	0	无	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟市投资控股集团有限公司与江苏江南商贸集团有限责任公司仅同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东会、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

本行积极搭建投资者沟通桥梁，通过常态化反路演、接待来访、电话交流、参加券商策略会等线上线下多种形式主动与投资者保持密切沟通与交流，具体情况如下表所示：

序号	时间	方式	机构	人数
1	2026.1.8 下午	券商策略会	财通证券等 6 家机构	6
2	2026.1.13 下午	券商策略会	国联民生证券等 7 家机构	7
3	2026.1.14 下午	券商策略会	瑞银证券等 4 家机构	5

4	2026. 1. 15 下午	现场会议	浙商证券、泰康资产	5
5	2026. 1. 16 上午	现场会议	西部证券、农银汇理基金	3
6	2026. 1. 21 下午	现场会议	平安证券、银河证券、方正证券	3
7	2026. 2. 4 上午	现场会议	中信里昂证券、Shikahara Investment	4
8	2026. 2. 4 下午	现场会议	国泰海通资管、晨燕资产	2
9	2026. 2. 5 下午	线上会议	美银证券、Green Court Capital Management Limited、Marshall Wace LLP、Manulife Investment Management (Hong Kong) Limited、Allianz Global Investors Asia Pacific Limited	5
10	2026. 3. 5(下午 14:30-15:20)	券商策略会	华泰证券等 4 家机构	6
11	2026. 3. 5(下午 15:30-16:30)	券商策略会	开源证券	4
12	2026. 3. 10 下午	现场会议	新华资产、长江资产	5
13	2026. 3. 20(上午 9:00-10:00)	现场会议	嘉实基金	2
14	2026. 3. 20(上午 10:30-11:30)	现场会议	泰康资产、中信证券	4
15	2026. 3. 20 下午	券商策略会	中信证券等 12 家机构	16
16	2026. 3. 27 上午	券商策略会	国盛证券等 3 家机构	4

四、季度财务报表

合并资产负债表

2026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	2026年3月31日	2025年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	21,019,176	28,469,939
存放同业款项	5,925,550	4,619,643
贵金属	320,571	128,146
拆出资金	5,633,991	5,760,878
衍生金融资产	180,978	191,202
发放贷款和垫款	261,885,650	248,584,103
金融投资：		
交易性金融资产	13,196,022	11,607,803
债权投资	47,127,089	50,156,902
其他债权投资	55,199,310	44,427,805
其他权益工具投资	752,341	768,736
长期股权投资	1,770,535	1,758,526
固定资产	1,732,313	1,744,196
在建工程	397,978	413,584
使用权资产	339,036	343,701
无形资产	245,262	259,463
商誉	42,785	42,785
递延所得税资产	2,452,908	2,605,297
其他资产	1,213,515	1,196,398
资产总计	419,435,010	403,079,107
负债：		
向中央银行借款	12,766,995	10,592,445
同业及其他金融机构存放款项	2,594,318	2,255,639
拆入资金	11,818,627	11,378,722
交易性金融负债	1,328,111	1,565,898
衍生金融负债	166,000	138,307
卖出回购金融资产款	8,555,834	16,474,197
吸收存款	334,382,799	317,345,437
应付职工薪酬	1,062,228	1,217,691
应交税费	384,377	420,245
预计负债	314,534	318,391
应付债券	9,590,643	6,254,919
租赁负债	324,996	333,532
其他负债	1,368,679	1,322,228
负债合计	384,658,141	369,617,651

股东权益：		
股本	3,316,521	3,316,520
其他权益工具	719,632	719,633
资本公积	2,647,443	2,624,875
其他综合收益	754,049	601,897
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	15,510,641	14,306,523
归属于母公司股东权益合计	32,758,494	31,379,656
少数股东权益	2,018,375	2,081,800
股东权益合计	34,776,869	33,461,456
负债和股东权益总计	419,435,010	403,079,107

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

合并利润表

2026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	2026年第一季度	2025年第一季度
一、营业总收入	3,171,012	2,970,661
利息净收入	2,451,992	2,317,246
利息收入	3,936,489	4,014,638
利息支出	1,484,497	1,697,392
手续费及佣金净收入	99,894	70,826
手续费及佣金收入	146,105	117,075
手续费及佣金支出	46,211	46,249
投资收益（损失以“-”号填列）	746,869	670,641
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	14,895	-
其他收益	5,709	22,696
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(159,669)	(199,235)
汇兑收益（损失以“-”号填列）	19,891	77,535
其他业务收入	5,699	5,909
资产处置收益（损失以“-”号填列）	627	5,043
二、营业总支出	1,642,283	1,618,191
税金及附加	24,155	16,739
业务及管理费	1,007,675	1,032,085
信用减值损失	610,291	569,367
其他资产减值损失	162	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,528,729	1,352,470
加：营业外收入	920	30,057
减：营业外支出	5,285	4,837
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,524,364	1,377,690
减：所得税费用	240,188	213,268

五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,284,176	1,164,422
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,284,176	1,164,422
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）	1,204,118	1,083,791
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	80,058	80,631
六、其他综合收益税后净额	152,152	(166,222)
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	152,152	(166,222)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 其他权益工具投资公允价值变动	(12,297)	33,223
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	(2,886)	-
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	(13,010)	(295,808)
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	180,345	96,363
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	1,436,328	998,200
归属于母公司股东的综合收益总额	1,356,270	917,569
归属于少数股东的综合收益总额	80,058	80,631
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.36	0.33
（二）稀释每股收益（元/股）	0.29	0.26

公司负责人：薛文

主管会计工作负责人：程鹏飞

会计机构负责人：范丽斌

合并现金流量表

2026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	2026年第一季度	2025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	19,847,639	20,285,875
向中央银行借款净增加额	2,160,568	-
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	433,139	-

拆出资金净减少额	-	64,598
回购业务资金净增加额	-	593,651
收取利息、手续费及佣金的现金	3,989,155	5,349,855
收到其他与经营活动有关的现金	212,025	136,197
经营活动现金流入小计	26,642,526	26,835,195
客户贷款及垫款净增加额	13,740,065	8,794,271
向中央银行借款净减少额	-	39,339
存放中央银行和同业款项净增加额	2,243,971	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,389,706	3,863
拆出资金净增加额	792,733	-
拆入资金净减少额	-	671,159
回购业务资金净减少额	7,917,073	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,942,187	1,706,692
支付给职工及为职工支付的现金	685,241	525,659
支付的各项税费	299,620	378,210
支付其他与经营活动有关的现金	371,918	1,527,760
经营活动现金流出小计	32,382,514	13,646,953
经营活动产生的现金流量净额	(5,739,988)	13,188,242
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	35,952,887	40,247,032
取得投资收益收到的现金	731,678	665,380
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	36,631	154,399
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	188,079
投资活动现金流入小计	36,721,196	41,254,890
投资支付的现金	43,323,479	50,193,595
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	82,169	247,612
支付其他与投资活动有关的现金	120,923	-
投资活动现金流出小计	43,526,571	50,441,207
投资活动产生的现金流量净额	(6,805,375)	(9,186,317)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	3,300,000	1,229,951
筹资活动现金流入小计	3,300,000	1,229,951
偿还债务支付的现金	11,968	2,780,687
支付租赁负债的现金	8,659	31,221
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	20,627	2,835,447
筹资活动产生的现金流量净额	3,279,373	(1,605,496)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(41,097)	42,784
五、现金及现金等价物净增加额	(9,307,087)	2,439,213

加：期初现金及现金等价物余额	22,535,424	16,730,526
六、期末现金及现金等价物余额	13,228,337	19,169,739

公司负责人：薛文 主管会计工作负责人：程鹏飞 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

2026年4月23日