

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**  
**2019 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，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上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、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。

### 3 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	赵海慧	公务原因	杨玉光
独立董事	黄和新	公务原因	吴敏艳
独立董事	蒋建圣	公务原因	张荷莲

- 4 本半年度报告未经审计。
- 5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
无

## 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	徐惠春	惠彦
电话	0512-52909021	0512-52909021
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

报告期内，公司牢牢坚持“三农两小”市场定位，实施零售银行、公司银行、金融市场、村镇银行四轮驱动，统筹推动存款规模、资产质量、产品创新、经营效益和风控合规的稳健持续发

展。零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司银行业务主要包括企业存贷款业务、三农金融业务、国际金融业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理和票据业务等。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。

### 3. 公司主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	比期初增减 (%)	2017年 12月31日
资产总额	175,857,611	166,704,473	5.49	145,824,683
负债总额	159,439,518	153,168,543	4.09	134,715,996
股东权益	16,418,093	13,535,930	21.29	11,108,687
归属于上市公司股东的净资产	15,670,633	12,836,161	22.08	10,468,055
存款总额	129,771,742	113,100,856	14.74	99,004,967
其中：				
企业活期存款	31,357,616	29,678,783	5.66	27,868,290
企业定期存款	14,843,526	14,632,091	1.45	13,174,382
储蓄活期存款	16,854,430	14,969,566	12.59	13,954,900
储蓄定期存款	57,686,713	47,237,689	22.12	38,288,709
其他存款	9,029,457	6,582,727	37.17	5,718,686
贷款总额	103,533,801	92,795,352	11.57	77,811,115
其中：				
企业贷款	44,802,094	39,638,795	13.03	36,056,522
个人贷款	51,489,664	47,344,627	8.76	37,163,728
票据贴现	7,242,043	5,811,930	24.61	4,590,865
贷款损失准备	4,504,094	4,068,699	10.70	2,892,244
资本净额	19,497,518	19,009,311	2.57	14,083,924
其中：				
核心一级资本净额	15,893,082	13,188,546	20.51	10,723,112
其他一级资本净额	55,898	53,921	3.67	42,788
二级资本净额	3,548,538	5,766,844	-38.47	3,318,024
风险加权资产总额	130,430,703	125,742,905	3.73	108,554,373

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	同比增减 (%)	2017年 1-6月
营业收入	3,121,332	2,746,922	13.63	2,361,995
利润总额	1,077,750	953,644	13.01	749,948
归属于上市公司股东的净利润	854,463	711,132	20.16	570,954
归属于上市公司股东的扣除非经常性	857,025	714,618	19.93	562,043

损益后的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	8,956,207	5,063,761	76.87	-5,508,224

#### 4. 公司主要财务指标

主要财务指标	2019年 1-6月	2018年 1-6月	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.35	0.32	9.38
稀释每股收益(元/股)	0.32	0.28	14.29
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.35	0.32	9.38
加权平均净资产收益率(%)	6.03	6.27	减少0.24个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	6.05	6.30	减少0.25个百分点

项目(%)	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
总资产收益率	1.07	1.01	0.96
净利差	2.88	2.89	2.76
净息差	3.03	3.00	2.91
资本充足率	14.95	15.12	12.97
一级资本充足率	12.23	10.53	9.92
核心一级资本充足率	12.19	10.49	9.88
不良贷款率	0.96	0.99	1.14
流动性比例	48.59	54.21	43.09
存贷比	79.78	82.05	78.59
单一最大客户贷款比率	0.88	0.95	1.09
最大十家客户贷款比率	7.84	8.04	10.37
拨备覆盖率	453.53	445.02	325.93
拨贷比	4.35	4.38	3.72
成本收入比	37.30	36.53	37.14

注：1、总资产收益率为年化后数据；  
2、净利差、净息差为母公司口径。

#### 5. 前十名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末股东总数(户)				50,041		
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股 数量	持有有限售 条件的股份 数量	质押或冻结的股份 数量	
交通银行股份有限公司	国有法人	9.01	246,896,692	200,045,824	无	0
常熟市发展投资有限公司	国有法人	3.08	84,431,888	81,382,062	无	0
常熟市苏华集团有限公司	境内非国 有法人	2.88	78,960,000	78,960,000	质押	76,290,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	国有法人	2.80	76,695,845	76,695,845	无	0
江苏隆力奇集团有限公司	境内非国	2.09	57,247,017	57,246,000	质押	57,246,000

	有法人					
江苏白雪电器股份有限公司	境内非国有法人	1.69	46,326,763	46,302,933	无	0
江苏灵丰纺织集团有限公司	境内非国有法人	1.00	27,411,753	27,411,753	质押	27,411,753
常熟风范电力设备股份有限公司	境内非国有法人	1.00	27,411,753	27,411,753	无	0
中国建设银行股份有限公司—万家精选混合型证券投资基金	境内非国有法人	0.98	26,727,591	0	无	0
常熟华联商厦有限责任公司	境内非国有法人	0.88	24,194,133	24,194,133	质押	24,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投由常熟国资办全资控股，江南商贸由常熟国资办直接持有 85.26% 的股份、间接持有 11.30% 的股份，合计持有 96.56% 的股份。《公司法》规定，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。常熟国资办于 2019 年 3 月 29 日函告本行，常熟发投与江南商贸仅同为常熟国资办控股的国有企业，二者不存在关联关系，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之情形。综上，常熟发投与江南商贸不存在关联关系或一致行动关系。</p> <p>中国建设银行股份有限公司—中欧新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金和中国建设银行股份有限公司—中欧永裕混合型证券投资基金同属中欧基金管理有限公司管理。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系。</p>					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

### 三 报告期内经营情况综述

**（一）主要盈收指标实现两位数增长。**营业收入 31.21 亿元，同比增 3.74 亿元，增幅 13.63%；实现归属于母公司股东的净利润 8.54 亿元，同比增 1.43 亿元，增幅 20.16%。年化总资产收益率 1.07%，年化加权平均净资产收益率 12.06%，拨备覆盖率 453.53%。“常熟转债”完成转股。

**（二）负债增长创历史新高。**报告期末，存款余额 1,297.72 亿元，较年初增 166.71 亿元；其中储蓄存款余额达 745.41 亿元，较年初增 123.34 亿元。全行主动压降同业负债依存度，以同业存单为主的高成本同业负债量价双降，同业融资成本保持稳定。

**（三）资产规模稳中有进。**报告期末，资产总额 1,758.58 亿元，整体规模增速平稳。坚定支持实体经济，规模增长与结构调整两手齐抓，对公贷款较年初增 65.93 亿元，不良率保持稳定，零售贷款较年初增 41.45 亿元。资金业务回归本源，金融市场与同业资产较年初降 16.87 亿元，降幅 2.58%。

**（四）再造常熟银行取得突破。**报告期末，非常熟地区贷款余额 545.81 亿元，较年初增 66.73 亿元，增量占比 62.14%。村镇银行资金自求平衡能力显著增强，总资产 185.56 亿元，增 20.69 亿元，总存款 133.14 亿元，增 29.96 亿元；总贷款 147.02 亿元，增 7.02 亿元；贷款整体不良率 0.99%，实现利润总额 2.03 亿元、净利润 1.50 亿元。村镇银行网点不断下沉，全辖新增支行、分理处 13 家，开业总数达 83 家，新增兴福驿站 3 家，总数达 79 家。

**（五）风险防控积极有为。**启动全面风险管理报告平台，落实全面风险“清单式”管理，上线城投企业内评项目和零售内评项目。上收小微分部审批权限，组建审批队伍异地分部和资产保全苏北分部。推进不良重点项目处置，提前超额完成委托清收。报告期末，公司不良贷款率 0.96%，降 0.03 个百分点，逾期欠息 90 天以上贷款占不良贷款比例 58.49%。组织召开全员警示教育大会，强化员工合规案防意识。

**（六）科技赋能业务发展。**票据贴现接入手机银行，推出“常票融易贴 2.0”，实现秒贴到账。零售领域开发信用卡无卡分期业务，实现信用卡微信、手机银行线上进件；上线“小微金融+”小程序，实现移动云签，微贷线上审批占比提升至 20%。依托科技创新实验室，上线汇聚实时查询、分布式影像处理等重点科技项目 40 个，同比增长 21%。

## 四 报告期内核心竞争力分析

### 坚持“三农两小”定位 践行普惠金融使命

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持“三农两小”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，坚持走差异化、特色化发展道路。

### 下沉金融服务网点 优化机构战略布局

公司积极发挥地方金融主力军作用，深耕常熟地区和周边市场，以打造与实体经济发展命运共同体为导向，全力支持地方经济发展。报告期内，公司在江苏省内设立营业网点 154 家，其中服务县域及乡镇网点 139 家，占比 90%。小微金融服务网点 86 个，其中苏中、苏北地区 46 个，占比 53%。组建兴福村镇银行 30 家，覆盖江苏、湖北、河南、云南 4 个省的 37 个县，在海南海口筹建全国首家投资管理型村镇银行。

### 加强线上线下融合 推进零售银行转型

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，加快线上线下渠道融合，稳步推进现代零售银行建设。构建实体与电子相结合的全方位小微金融服务网络，以分支机构和村镇银行为两翼，延伸服务范围，配合自助银行、金融便民服务中心、社区银行、“兴福驿站”“微银行”以及电子银行渠道，初步构建了覆盖城、镇、村三级便民服务网络体系。

### 强化金融科技赋能 引领业务创新发展

(1) 加强金融赋能，科技助力乡村振兴战略。打造流程化、移动化、线上化一流的小微金融信贷工厂，极大减少客户业务办理等待时间，提升小微信贷业务效能 2.3 倍。研发推广村镇银行移动工作站系统，村镇银行信贷业务载入移动设备，村银客户业务办理效能提升 3 倍。自主研发推广农村集体资金管理系统，常熟市覆盖率达 75%。该系统在农业农村部 2018 年度全国县域数字农业农村发展水平评价中获评创新项目奖。

(2) 优化手机银行，推动线上业务拓展。推出企业版手机银行，上线“票 e 签”，票据贴现接入手机银行；开发信用卡无卡分期业务，实现信用卡线上进件。报告期内，公司手机银行 APP 用户达 69.9 万，较年初增长 14.6%，手机银行发生账务交易 260 万笔，同比增长 48.3%，交易金额为 1023 亿元，同比增长 52.7%。

(3) 升级核心系统，提升业务办理效能。启动“瘦核心、大中台、敏捷前台”新一代分布式应用平台建设。逐步剥离传统核心账务系统中的管理类职能，降低核心系统负载，提高实时交易处理能力。将全行数据资产沉淀到业务中台，以客户为中心，打造全行客户数据全景视图。打造移动优先的业务敏捷办理前端，突破时空局限，随时随地为客户提供个性化、全方位的普惠金融服务。

(4) 运用大数据技术，提升风险管理水平。公司整合行内外大数据，零售金融大数据风控平台上线，平均风控判别时间从原来的 20 多分钟下降为 15 秒左右。公司金融一图一报告系统推广使用，实现对信息的自动获取、实体发现、属性预测和关系挖掘，清晰展示客户经营信息，最大限度助力风险提示。

### **落实全面风险管理 护航稳健经营发展**

公司紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项要求，提升服务效率，促进经济和金融良性循环、健康发展。针对民营中小企业贷款和个人经营性小微贷款，加强主动管理、创新风控措施，采取差异化风控手段，严守风险底线。

针对民营中小企业贷款，主要从人员、系统、数据三个维度强化风控措施：(1) 人员维度：按“低风险短流程、高风险长流程”原则，分类施策，分层管理。以驻点审批专员+行业（区域）审批专家相结合的方式，既深入了解企业的具体情况，又把握行业（区域）的整体发展态势。(2) 系统维度：将“风险预警、客户分类、非零内评、授信管理、贷后管理、贷款分类”六大系统有机结合，形成闭环，联动管理。(3) 数据维度：开发风险预警系统和辅助决策系统，引进内外部数据，设置风险预警参数（规则），开发风险预警模型，实时监控、全程跟踪。将企业基本信息、授用信情况、财务分析、征信信息、账户流水五大模块嵌入信贷管理系统，及时提示、辅助决策。

针对个人经营性小微贷款，主要从理念、技术、人员三个维度强化风控措施：(1) 理念维度：客户画像和贷款用途并重，软信息和硬信息齐抓，通过交叉检验来判断客户的商誉和诚信度，经营业务的真实性。(2) 技术维度：将德国 IPC 技术本土化改造后，形成半自动的“信贷工厂”，以标准化的技术、标准化的流程，做非标准的微贷业务，实现系统移动化、功能碎片化、流程科技化。(3) 人员维度：以严格的人员准入、严谨的日常管理，筑牢人员防线、制度防线。从应届

大学生中招聘小微客户经理，在一张白纸上开始培训。团队长、风控专员、发展专员组成小微团队日常管理的“铁三角”，辅助以驻点审计、飞行审计，一旦发现道德风险，立即实施一票否决。

### **规范公司治理 强化人才队伍支撑**

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。公司股权结构相对分散，无控股股东和实际控制人。公司坚持发展定位、坚守发展初心，努力实现企业价值与社会价值的有机统一。公司拥有一支充满朝气活力、富有拼搏精神、结构持续优化的员工队伍，坚持选贤任能，提拔一批有能力、敢担当、善作为，且致力于献身农村金融改革事业的骨干员工到关键岗位。深化赛马机制应用，坚定优胜劣汰原则，优化职业晋升通道，为更好应对行业竞争、推动公司可持续发展提供了人才支持。