

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
2018 年年度报告摘要

一 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，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
- 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
董事	孟施何	公务原因	杨玉光
董事	戴叙明	公务原因	王春华

- 4 立信会计师事务所（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。

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

本行拟向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税）。

本议案尚需提交 2018 年度股东大会审议。

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
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@csrccbank.com	601128@csrccbank.com

2 报告期公司主要业务简介

报告期内，公司以“农村金融领跑者”为愿景，围绕金融“支持实体、防控风险、深化改革”三大任务，以新发展理念为指引，统筹推进组织、业务、效率、管理变革，更大力度服务实体经

济，更实举措对接乡村振兴，更加突显金融科技引领，更多施策防范各类风险，推动各项业务实现高质量发展。主要经营业务分为零售银行、公司银行和金融市场三大板块。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。

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

主要会计数据	2018年	2017年	本期比上年同期增减 (%)	2016年
营业收入	5,823,617	4,996,733	16.55	4,475,246
归属于上市公司股东的净利润	1,485,964	1,264,295	17.53	1,040,505
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,487,048	1,251,081	18.86	1,029,801
经营活动产生的现金流量净额	1,445,345	-6,695,396	-	6,836,350
	2018年末	2017年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2016年末
总资产	166,704,473	145,824,683	14.32	129,981,520
贷款总额	92,795,352	77,811,115	19.26	66,419,172
其中：企业贷款	39,638,795	36,056,522	9.94	31,500,805
零售贷款	47,344,627	37,163,728	27.39	29,633,653
贴现	5,811,930	4,590,865	26.60	5,284,714
贷款损失准备	4,068,699	2,892,244	40.68	2,190,644
总负债	153,168,543	134,715,996	13.70	119,550,771
存款总额	113,100,856	99,004,967	14.24	88,810,115
其中：企业活期存款	29,678,783	27,868,290	6.50	23,090,893
企业定期存款	14,632,091	13,174,382	11.06	10,746,965
储蓄活期存款	14,969,566	13,954,900	7.27	12,539,958
储蓄定期存款	47,237,689	38,288,709	23.37	36,057,757
其他存款	6,582,727	5,718,686	15.11	6,374,542
股东权益	13,535,930	11,108,687	21.85	10,430,749
归属于上市公司股东的净资产	12,836,161	10,468,055	22.62	9,853,780
资本净额	19,009,311	14,083,924	34.97	12,146,678
其中：核心一级资本	13,252,731	10,788,964	22.84	10,072,727
核心一级资本扣减项	64,185	65,852	-2.53	57,435
其他一级资本	53,921	42,788	26.02	29,193
二级资本	5,766,844	3,318,024	73.80	2,102,193
加权风险资产净额	125,742,905	108,554,373	15.83	91,889,409

主要财务指标	2018年	2017年	2016年
基本每股收益（元/股）	0.67	0.57	17.54
稀释每股收益（元/股）	0.58	0.57	1.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.67	0.56	19.64
加权平均净资产收益率（%）	12.62	12.52	11.91
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	12.63	12.39	11.79
总资产收益率（%）	1.01	0.96	0.88
净利差（%）	2.89	2.76	3.04
净息差（%）	3.00	2.91	3.22
资本充足率（%）	15.12	12.97	13.22
一级资本充足率（%）	10.53	9.92	10.93
核心一级资本充足率（%）	10.49	9.88	10.90
不良贷款率（%）	0.99	1.14	1.40
流动性比例（%）	54.21	43.09	43.31
存贷比（%）	82.05	78.59	74.79
单一最大客户贷款比率（%）	0.95	1.09	1.30
最大十家客户贷款比率（%）	8.04	10.37	10.70
拨备覆盖率（%）	445.02	325.93	234.83
拨贷比（%）	4.38	3.72	3.30
成本收入比（%）	36.53	37.14	37.40

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月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	1,289,231	1,457,691	1,532,874	1,543,821
归属于上市公司股东的净利润	369,330	341,802	408,816	366,016
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	368,790	345,828	407,029	365,401
经营活动产生的现金流量净额	6,453,220	-1,389,459	-4,066,611	448,195

4 股本及股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数（户）							59,751
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）							56,898
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	200,045,824	8.84	200,045,824	无	0	国有法人
常熟市发展投资有限公司	0	81,382,062	3.60	81,382,062	无	0	国有法人
常熟市苏华集团有限公司	0	78,960,000	3.49	78,960,000	质押	76,290,000	境内非国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	3.39	76,695,845	无	0	国有法人
江苏隆力奇集团有限公司	90,122	58,915,717	2.60	57,246,000	质押	57,246,000	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	0	46,302,933	2.05	46,302,933	无	0	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	0	27,411,753	1.21	27,411,753	质押	27,411,753	境内非国有法人
常熟风范电力设备股份有限公司	0	27,411,753	1.21	27,411,753	无	0	境内非国有法人
常熟华联商厦有限责任公司	0	24,194,133	1.07	24,194,133	质押	24,000,000	境内非国有法人
江苏梦兰集团有限公司	0	23,207,133	1.03	23,207,133	质押	23,200,000	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日函告我行，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。本行未知其余股东之间是否存在关联关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

三 报告期内主要经营情况

规模增长创历史。报告期末，公司资产总额 1667.04 亿元，较年初增加 208.79 亿元，增幅 14.32%；存款总额 1131.01 亿元，较年初增加 140.96 亿元，增幅 14.24%；贷款总额 927.95 亿元，较年初增加 149.84 亿元，增幅 19.26%。

盈收水平攀新高。报告期内，公司实现营业收入 58.24 亿元，增幅 16.55%。实现归属于母公司股东的净利润 14.86 亿元，同比增加 2.22 亿元，增幅 17.53%；基本每股收益 0.67 元，增幅 17.54%。

资产质量更优化。报告期末，表内不良贷款余额 9.14 亿元，不良贷款率 0.99%，拨备覆盖率 445.02%，资产质量维持较好水平。

四 报告期内核心竞争力分析

践行普惠金融，坚持支农支小市场定位

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持支农支小市场定位，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。报告期末，本行贷款户数达 25.35 万户，户均贷款 36.61 万元，其中小微企业贷款和涉农贷款占总贷款之比分别为 65.05%和 67.79%。

拓展服务网络，不断下沉金融服务重心

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。公司深化“江苏百姓银行”发展定位，服务区域向常熟周边及江苏其他地区纵深扩展。报告期内，公司在江苏省内设立分支机构、营业网点 149 家，其中服务县域及乡镇网点 135 家，占比 91%。小微金融服务网点 82 个，其中苏中、苏北地区 43 个，占比 52%。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，营业网点 76 个。

深化零售转型，扎实推进全行战略规划

公司更加突出零售资产服务经营性领域的发展定位，加快线上线下渠道融合，借助大数据思维推进业务闭环和扁平化管理，加大对小微企业主、个体工商户群体的金融支持，稳步推进全行向现代零售银行战略转型。报告期末，全行零售贷款客户数为 24.84 万户，占全部客户数的 98%，零售贷款占总贷款之比首次超过 50%，达到 51.02%，继续保持上升态势。

金融科技引领，创新汇聚转型升级动能

2018 年，全年累计投产上线金融科技项目 104 个，同比增长 38.67%。

(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，推广至常熟市 7 镇 4 街道、174 个行政村（涉农社区），常熟市覆盖率 75%。

(2) 优化手机银行，推动零售业务拓展。报告期内，公司手机银行 APP 用户达 60.99 万，较上年末增长 43.1%。报告期内，手机银行发生账务交易 386.2 万笔，较上年增长 47%，交易金额为 1447.69 亿元，较上年增长 87%。

(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上线，能够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。建立业务风险智能预警系统，针对客户潜在风险建立智能预警体系，由事后监

督转为实时监督。报告期内，系统对潜在风险客户的预警识别准确率达 73%。

风险管理审慎，护航稳健经营发展

本行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。

我行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。

公司治理规范，员工队伍结构进一步优化

公司以建设“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。

五 报告期内公司推出创新业务品种情况

报告期内，公司持续激发创新动能，以客户需求为导向，借助金融科技力量和互联网金融渠道，创新推广特色业务和优质服务，更好地服务实体经济、乡村振兴和普惠金融领域。

一是零售金融贴近百姓生活。推出常惠存、常惠利、结构性存款等特色储蓄产品，满足客户个性化金融需求。加深与第三方合作，丰富互联网支付场景，新增苏宁、京东、百度三大通道，拓展微信二类账户及大额转账应用功能。推出房产抵押类贷款“快抵贷”产品，联合上线美团生意贷、腾讯理财通项目，开发纯线上消费贷款业务“依享贷”。

二是公司金融服务实体经济。推广“水利贷”“苏农担”等涉农金融产品，拓展农村承包土地的经营权抵押贷款服务区域。推出“创鑫贷”，探索“贷款+选择权”结构化产品。开发“买方付息及卖方付息福费廷”、网上出口押汇融资产品“易融通”，贸易融资进入“E时代”。开发“融易贴”产品，开展自营信用风险缓释凭证业务，服务小微民营企业发展。

三是金融科技推出便利服务。推进新一代系统建设，完成产品、交易、客户中心基础平台搭建。上线常熟银行+微信小程序，采用全新社交方式拓宽获客渠道。开发企业线上预约开户，并接入常熟市政务服务中心“一窗受理”平台，优化企业开户流程。移动厅堂上线账户查询、密码重置等功能，柜面交易初步实现“购物车”一站式办理。创新业务路由模式，集中作业部分实现去中心化操作，推广柜面无纸化系统，布放STM、VTM自助机具，上线“云证通”双签功能，运行“人证识别机”，全年柜面业务分流率超80%。