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 年第三季度报告

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。

重要内容提示

本行董事会及董事、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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人薛文、行长陆鼎昌、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。

第三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	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	2,969,251	(0.71)	9,397,553	3.81
利润总额	1,869,544	8.83	4,547,793	8.90
归属于上市公司股东的净利润	1,448,529	4.31	3,626,843	8.02
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,455,009	4.68	3,531,963	5.69
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	3,013,415	(84.63)
加权平均净资产收益率（%）	17.01	减少 1.35 个百分点	14.62	减少 0.40 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	17.09	减少 1.29 个百分点	14.24	减少 0.71 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.40	5.26	0.99	7.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.40	5.26	0.97	5.43
稀释每股收益（元/股）	0.33	-	0.81	8.00

	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	428,623,827	403,079,107	6.34
归属于上市公司股东的净资产	34,580,357	31,379,656	10.20
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	9.48	9.46	0.21

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	年初至报告期末金额
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	15,059
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	123,197
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(13,173)
所得税影响额	(31,493)
合计	93,590
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	94,880
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	(1,290)

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

项目名称	变动比例（%）	主要原因
贵金属	196.22	发力财富管理业务，贵金属业务增加
买入返售金融资产	100.00	买入返售证券增加
向中央银行借款	76.21	再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	(37.20)	境内其他金融机构存放款项减少
交易性金融负债	(73.13)	交易性金融负债减少
卖出回购金融资产款项	(38.18)	卖出回购证券等减少
应付债券	47.55	同业存单增加
手续费及佣金支出	(36.17)	手续费支出减少
汇兑收益	(172.21)	汇兑估值减少
资产处置收益	144.27	处置固定资产等的净收益
营业外收入	(84.42)	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，本行坚持深耕支农支小领域，做深做透客户经营，做专做精综合服务，存贷规模稳步增长。主动优化存款定价策略与结构调整，活期存款占比 19.81%，较年初提升 0.25 个百分点。聚焦产业链精耕、乡镇网格深耕与场景生态渗透，个人贷款较年初增量较去年同期多增 2.02 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存款总额[注]	329,461,488	308,273,392
其中：企业活期存款	40,970,535	35,168,669
企业定期存款	28,365,426	25,104,365
储蓄活期存款	24,299,320	25,133,458
储蓄定期存款	207,736,585	195,207,388
其中：三年期及以上存款	118,080,323	108,532,259
其他存款	28,089,622	27,659,512
贷款总额[注]	274,648,351	256,194,789
其中：企业贷款	111,345,578	99,121,833
个人贷款	140,255,582	137,067,898
其中：个人经营性贷款	96,099,580	94,304,747
票据贴现	23,047,191	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

报告期内，本行主动优化存款结构，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。扎实开展精细化管理，深化成本管控，成本收入比持续下降。

主要指标（%）	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
总资产收益率[注]	1.22	1.16
净利差	2.29	2.38
净息差	2.42	2.53
不良贷款率	0.75	0.76
拨备覆盖率	406.24	451.25
拨贷比	3.04	3.42
成本收入比	31.11	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 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司

核心一级资本净额	35,388,650	30,665,275	32,335,333	28,000,973
一级资本净额	35,525,740	30,665,275	32,484,052	28,000,973
资本净额	39,207,485	33,624,961	35,949,715	30,748,353
核心一级资本充足率（%）	11.92	11.99	11.60	11.68
一级资本充足率（%）	11.96	11.99	11.65	11.68
资本充足率（%）	13.20	13.15	12.89	12.82

注：《常熟银行 2026 年第三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 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
杠杆率（%）	7.08	6.84	6.84	6.85
一级资本净额	35,525,740	34,551,000	33,852,105	32,484,052
调整后的表内外资产余额	501,659,445	505,309,117	495,163,686	474,024,820

（五）流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2026 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	67,734,292
未来 30 天现金净流出量	36,058,785
流动性覆盖率（%）	187.84

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	50,253	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	328,619,497	9.01	0	无	-
常熟市投资控股集团有限公司	国有法人	159,914,554	4.38	0	无	-
江苏江南商贸集团有限责任公司	国有法人	154,899,863	4.25	0	无	-
江苏省广电有线信息网络股份有限公司	国有法人	148,975,327	4.08	0	无	-
东吴人寿保险股份有限公司－自有资金	其他	127,663,587	3.50	0	无	-
香港中央结算有限公司	其他	126,724,515	3.47	0	无	-
江苏金财投资有限公司	国有法人	114,691,057	3.14	0	无	-
全国社保基金一一零组合	其他	67,547,497	1.85	0	无	-
全国社保基金四一三组合	其他	63,980,652	1.75	0	无	-
利安人寿保险股份有限公司－自有资金	其他	63,834,053	1.75	0	无	-

前 10 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	
		股份种类	数量
交通银行股份有限公司	328,619,497	人民币普通股	328,619,497
常熟市投资控股集团有限公司	159,914,554	人民币普通股	159,914,554
江苏江南商贸集团有限责任公司	154,899,863	人民币普通股	154,899,863
江苏省广电有线信息网络股份有限公司	148,975,327	人民币普通股	148,975,327
东吴人寿保险股份有限公司－自有资金	127,663,587	人民币普通股	127,663,587
香港中央结算有限公司	126,724,515	人民币普通股	126,724,515
江苏金财投资有限公司	114,691,057	人民币普通股	114,691,057
全国社保基金一一零组合	67,547,497	人民币普通股	67,547,497
全国社保基金四一三组合	63,980,652	人民币普通股	63,980,652
利安人寿保险股份有限公司－自有资金	63,834,053	人民币普通股	63,834,053

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。

（二）报告期内投资者交流情况

本行通过投资者电话交流、接待投资者来访等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	2026.7.9 下午	现场会议	广发证券、方正自营、创金合信基金、众安保险、中投公司	7
2	2026.9.2 下午	券商策略会	广发证券等 14 家机构	16
3	2026.9.3 下午	券商策略会	华泰证券等 4 家机构	4
4	2026.9.8 下午	现场会议	国泰海通证券、华安基金	2
5	2026.9.9 下午	券商策略会	国联民生证券等 7 家机构	10

四、其他重要事项

根据本行 2025 年年度股东会授权，本行第八届董事会第二十一次会议审议通过了《2026 年中期利润分配方案》，以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.13 元（含税）。在实施权益分派的股权登记日前，因可转债转股等致使本行总股本发生变动的，拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将在相关公告中披露。

具体内容详见本行同日披露在上海证券交易所网站的《常熟银行 2026 年中期利润分配方案公告》（2026-034）。

五、季度财务报表

合并资产负债表

2026 年 9 月 30 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 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	24, 123, 310	28, 469, 939
存放同业款项	5, 030, 278	4, 619, 643
贵金属	379, 592	128, 146
拆出资金	6, 385, 635	5, 760, 878
衍生金融资产	140, 305	191, 202
买入返售金融资产	2, 141, 292	–
发放贷款和垫款	267, 680, 847	248, 584, 103
金融投资：		
交易性金融资产	8, 267, 161	11, 607, 803
债权投资	51, 436, 121	50, 156, 902
其他债权投资	53, 656, 642	44, 427, 805
其他权益工具投资	763, 591	768, 736
长期股权投资	1, 847, 226	1, 758, 526
固定资产	1, 683, 008	1, 744, 196
在建工程	312, 956	413, 584
使用权资产	325, 411	343, 701
无形资产	309, 988	259, 463
商誉	47, 948	42, 785
递延所得税资产	2, 663, 970	2, 605, 297
其他资产	1, 428, 546	1, 196, 398
资产总计	428, 623, 827	403, 079, 107
负债：		
向中央银行借款	18, 664, 916	10, 592, 445
同业及其他金融机构存放款项	1, 416, 550	2, 255, 639
拆入资金	12, 310, 309	11, 378, 722
交易性金融负债	420, 808	1, 565, 898
衍生金融负债	147, 852	138, 307
卖出回购金融资产款	10, 184, 736	16, 474, 197
吸收存款	336, 512, 159	317, 345, 437
应付职工薪酬	1, 132, 209	1, 217, 691
应交税费	348, 027	420, 245
预计负债	260, 581	318, 391
应付债券	9, 229, 402	6, 254, 919
租赁负债	310, 419	333, 532
其他负债	1, 110, 035	1, 322, 228

负债合计	392, 048, 003	369, 617, 651
股东权益：		
股本	3, 648, 180	3, 316, 520
其他权益工具	719, 628	719, 633
资本公积	2, 415, 257	2, 624, 875
其他综合收益	451, 701	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	17, 535, 383	14, 306, 523
归属于母公司股东权益合计	34, 580, 357	31, 379, 656
少数股东权益	1, 995, 467	2, 081, 800
股东权益合计	36, 575, 824	33, 461, 456
负债和股东权益总计	428, 623, 827	403, 079, 107

公司负责人：薛文　　行长：陆鼎昌　　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—9 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 年前三季度（1-9 月）	2025 年前三季度（1-9 月）
一、营业总收入	9, 397, 553	**9, 052, 253**
利息净收入	7, 289, 572	7, 067, 912
利息收入	11, 680, 013	12, 090, 827
利息支出	4, 390, 441	5, 022, 915
手续费及佣金净收入	466, 385	302, 495
手续费及佣金收入	551, 109	435, 226
手续费及佣金支出	84, 724	132, 731
投资收益（损失以”-”号填列）	1, 765, 887	1, 669, 041
其他收益	127, 076	110, 734
公允价值变动收益（损失以”-”号填列）	(253, 168)	(160, 776)
汇兑收益（损失以”-”号填列）	(28, 189)	39, 040
其他业务收入	14, 931	17, 642
资产处置收益（损失以“-”号填列）	15, 059	6, 165
二、营业总支出	4, 836, 895	**4, 890, 358**
税金及附加	55, 917	47, 926
业务及管理费	2, 923, 574	3, 117, 556
信用减值损失	1, 856, 013	1, 723, 239
其他资产减值损失	1, 391	1, 637
三、营业利润（亏损以”-”号填列）	4, 560, 658	**4, 161, 895**
加：营业外收入	5, 661	36, 328
减：营业外支出	18, 526	22, 225
四、利润总额（亏损总额以”-”号填列）	4, 547, 793	**4, 175, 998**

减：所得税费用	727, 269	592, 652
五、净利润（净亏损以”-”号填列）	3, 820, 524	**3, 583, 346**
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3, 820, 524	3, 583, 346
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）	3, 626, 843	3, 357, 461
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	193, 681	225, 885
六、其他综合收益的税后净额	(150, 196)	(268, 966)
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	(150, 196)	**(268, 966)**
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	(3, 859)	**65, 182**
1. 其他权益工具投资公允价值变动	(3, 859)	65, 182
（二）将重分类进损益的其他综合收益	(146, 337)	**(334, 148)**
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	6, 097	(33, 728)
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	(305, 736)	(480, 863)
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	153, 302	180, 443
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	3, 670, 328	**3, 314, 380**
归属于母公司股东的综合收益总额	3, 476, 647	3, 088, 495
归属于少数股东的综合收益总额	193, 681	225, 885
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0. 99	0. 92
（二）稀释每股收益（元/股）	0. 81	0. 75

公司负责人：薛文　　行长：陆鼎昌　　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—9 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年前三季度（1-9 月）	2025 年前三季度（1-9 月）
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	20, 335, 778	26, 501, 020
向中央银行借款净增加额	7, 974, 568	1, 406, 121
拆入资金净增加额	919, 451	1, 856, 389
回购业务资金净增加额	-	4, 164, 930
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1, 758, 712	328, 924
收取利息、手续费及佣金的现金	12, 188, 657	12, 662, 528
收到其他与经营活动有关的现金	253, 264	157, 720
经营活动现金流入小计	**43, 430, 430**	**47, 077, 632**

客户贷款及垫款净增加额	20, 523, 915	16, 314, 249
存放中央银行和同业款项净增加额	721, 034	654, 282
拆出资金净增加额	2, 246, 056	747, 534
回购业务资金净减少额	6, 289, 003	-
支付利息、手续费及佣金的现金	6, 222, 132	4, 747, 107
支付给职工及为职工支付的现金	2, 000, 926	1, 923, 090
支付的各项税费	1, 194, 157	909, 264
支付其他与经营活动有关的现金	1, 219, 792	2, 177, 987
经营活动现金流出小计	**40, 417, 015**	**27, 473, 513**
经营活动产生的现金流量净额	**3, 013, 415**	**19, 604, 119**
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	98, 034, 892	140, 556, 131
取得投资收益收到的现金	1, 756, 744	1, 590, 877
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15, 534	5, 260
投资活动现金流入小计	**99, 807, 170**	**142, 152, 268**
投资支付的现金	108, 785, 569	152, 199, 334
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	196, 379	240, 498
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	205, 964
投资活动现金流出小计	**108, 981, 948**	**152, 645, 796**
投资活动产生的现金流量净额	**(9, 174, 778)**	**(10, 493, 528)**
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	10, 217, 341	1, 552, 806
筹资活动现金流入小计	**10, 217, 341**	**1, 552, 806**
偿还债务支付的现金	7, 327, 933	4, 154, 023
支付租赁负债的现金	79, 337	78, 980
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	498, 477	1, 259, 098
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	19, 178	15, 791
支付其他与筹资活动有关的现金	123, 013	125, 259
筹资活动现金流出小计	**8, 028, 760**	**5, 617, 360**
筹资活动产生的现金流量净额	2, 188, 581	**(4, 064, 554)**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(63, 573)	**10, 399**
五、现金及现金等价物净增加额	(4, 036, 355)	**5, 056, 436**
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	18, 499, 069	**21, 786, 962**

公司负责人：薛文　　行长：陆鼎昌　　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 10 月 30 日