

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

2026 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. 本公司董事会及董事、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
无

二、公司基本情况

(一) 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

(二) 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	2026年 (1-6月)	2025年 (1-6月)	增减(%)	2024年 (1-6月)
营业收入	6,428,302	6,061,808	6.05	5,505,688
利润总额	2,678,249	2,458,174	8.95	2,179,206
归属于上市公司股东的净利润	2,178,314	1,968,848	10.64	1,734,471

单位：千元 币种：人民币

项目	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
资产总额	424,787,819	403,079,107	366,581,851
负债总额	389,304,899	369,617,651	335,913,331

股东权益	35,482,920	33,461,456	30,668,520
存款总额	328,642,326	308,273,392	286,545,820
其中：			
企业活期存款	43,740,691	35,168,669	28,193,897
企业定期存款	26,681,033	25,104,365	26,902,139
储蓄活期存款	24,874,016	25,133,458	23,702,977
储蓄定期存款	204,310,207	195,207,388	180,276,253
其他存款	29,036,379	27,659,512	27,470,554
贷款总额	273,601,945	256,194,789	240,862,102
其中：			
企业贷款	110,882,782	99,121,833	89,850,356
个人贷款	138,912,428	137,067,898	134,942,556
其中：个人经营性贷款	95,395,336	94,304,747	93,426,807
个人消费性贷款	27,595,658	26,932,662	25,705,451
住房抵押	13,755,544	13,498,378	12,932,445
信用卡	2,165,890	2,332,111	2,877,853
票据贴现	23,806,735	20,005,058	16,069,190
贷款损失准备	8,827,728	8,774,006	9,297,380
资本净额	38,266,516	35,949,715	37,633,184
其中：			
核心一级资本净额	34,415,099	32,335,333	29,647,941
其他一级资本净额	135,901	148,719	156,910
风险加权资产总额	301,892,161	278,795,512	265,162,074

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

主要财务指标	2026年 (1—6月)	2025年 (1—6月)	增减(%)	2024年 (1—6月)
基本每股收益（元 / 股）	0.60	0.54	11.11	0.48
稀释每股收益（元 / 股）	0.49	0.44	11.36	0.39
扣除非经常性损益后的基本 每股收益（元 / 股）	0.57	0.54	5.56	0.48
归属于上市公司股东的每股 净资产（元/股）	9.19	9.01	2.00	8.76
加权平均净资产收益率（%）	13.34	13.34	-	13.28

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。

项目（%）	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
总资产收益率	1.11	1.16	1.16
净利差	2.35	2.38	2.54
净息差	2.48	2.53	2.71
资本充足率	12.68	12.89	14.19
一级资本充足率	11.44	11.65	11.24
核心一级资本充足率	11.40	11.60	11.18
不良贷款率	0.75	0.76	0.77

流动性比例	71.62	75.70	73.82
存贷比	83.25	83.11	84.06
单一最大客户贷款比率	2.21	1.39	0.84
最大十家客户贷款比率	9.30	7.39	6.10
拨备覆盖率	431.94	451.25	500.51
拨贷比	3.23	3.42	3.86
成本收入比	31.68	35.66	36.62

注：总资产收益率为年化后数据。

（三）普通股股东总数及前十名股东持股情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）				48,244			
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	29,874,500	328,619,497	9.01	0	无	-	国有法人
常熟市投资控股集团有限公司	21,591,423	153,711,654	4.21	0	无	-	国有法人
江苏省广电有线信息网络股份有限公司	144,294,527	144,294,527	3.96	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	32,409,007	140,210,883	3.84	0	无	-	国有法人
东吴人寿保险股份有限公司一自有资金	30,174,432	127,663,587	3.50	0	无	-	其他
江苏金财投资有限公司	-23,537,869	114,691,057	3.14	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	551,418	78,612,808	2.15	0	无	-	其他
全国社保基金一一零组合	6,140,682	67,547,497	1.85	0	无	-	其他
利安人寿保险股份有限公司一自有资金	5,803,096	63,834,053	1.75	0	无	-	其他
全国社保基金四一三组合	13,103,968	59,333,652	1.63	0	无	-	其他
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。					

（四）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	5,999,426,000	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

（一）主要业务情况

零售银行业务

存款业务方面，本行坚持金融为民理念，构建“美好邻里+社区管家+网格化”立体化服务体系。社区管家覆盖 72 个小区，依托“飞燕送福”“飞燕送情”两大主题服务，提供便民服务 43 万人次，有效强化网点获客引流能力。深耕养老金融，发布“常银老友记”品牌，通过六大服务体系，为老年客群提供便民服务 8.7 万次，养老金代发客群超 10 万户，带动财富 AUM 持续攀升。截至报告期末，本行个人存款余额 2291.84 亿元，较年初增幅 4.01%。

贷款业务方面，本行聚焦产业链精耕、乡镇网格深耕与场景生态渗透，三维协同推动高质量发展。锚定资产投放主线，立足乡镇、产业、生态三大阵地搭建差异化资产投放格局。“燕进万家”网格项目持续做实乡镇网格基建工作，基础客群覆盖与建档渗透稳步提升；“星火燎原”赋能特色产业集群，深耕千行百业，产融协同效应纵深显现；依托“星惠贷”、信用卡等产品为载体，嵌入多元高频消费场景，为零售资产业务持续注入新动能。紧跟 OPC 创业新范式，推出“OPC 创易贷”专项产品，创新投贷联动服务模式，精准服务“个人+AI”超级个体客群。激活数智驱动效能，以“重塑创新增长”为核心，以 AI 技术贯穿业务链路，构建零售数智服务生态，重点打造营销中台，数字化营销效能与客户转化能力持续增强。

网络金融业务方面，本行锚定“客户流量+资金流量”双轮驱动，以“流量归集→客户经营→价值转化”为主线，在客户流、资金流两大维度实现量质齐升，提现宝提现资金流入超 30 亿元，转化率超 29%，跑通“引流—留存—增值”全链路经营闭环。场景经营打开增长新空间，智慧医疗新增机构 112 个，E 驾金新增对公账户超 100 家，智慧物业新增对公账户 46 户。推行“总行集中运营+机构联营赋能”模式，全行企微客户超 130 万户。

公司银行业务

公司业务方面，本行持续迭代数字化服务工具，优化客户体验，赋能拓客增效。创新“易开户”模式，实现企业“0次跑腿、1次上门、15分钟快开户”。依托“常赢链”实现链式拓客，改善传统获客低效痛点。打造“好帮手”系列场景，模块化产品组合满足园区、商协、企业多元需求，成为拓客和增强客户粘性的利器。截至报告期末，企业存款余额 704.22 亿元，较年初增幅 16.84%；企业贷款余额 1108.83 亿元，较年初增幅 11.87%。在“三农”金融领域，持续支持地方特色农业、休闲农业、绿色农业高质量发展，截至报告期末，涉农贷款余额 1376.79 亿元。

投资银行业务方面，本行积极响应国家关于金融支持高质量发展的重要部署，明确“常银微创投”科技金融战略定位，构建“1+6+K+N”科创金融组织架构，为科技型企业全生命周期提供多元化、接力式金融服务。截至报告期末，本行科技型企业贷款户数超 2700 户，贷款余额超 220 亿元，其中近 500 家科技企业具备资本市场潜力。同时，充分发挥渠道资源优势，与常熟市政府共建“科创企业政银联合招商基地”，累计推荐招商项目 130 笔，成功落户 16 家。打造多元化撮合产品矩阵，上半年累计落地撮合规模突破 190 亿元。

票据业务方面，本行围绕企业融资需求积极创新票据金融服务，持续丰富票据产品矩阵、拓宽线上服务渠道，迭代升级融易贴产品、全新上线跨易贴产品，并推出“常票便利店”一站式票据服务小程序，为企业提供高效便捷的线上票据综合服务，实现从产品经营迈向品牌服务新阶段。报告期内，公司累计服务贴现企业客户 6487 户，其中小微企业客户占比 97%。

国际业务方面，本行锚定高质量发展目标，在基础能力建设、行业生态联动、产品服务创新等维度接连实现突破，核心竞争优势持续巩固。成功上线 CIPS 直参系统，正式接入人民币跨境清算核心网络，有效提升跨境人民币清算效率与服务自主性；推出个人外汇小程序“常银智汇+”，实现个人外汇业务和出国金融的全新突破；创新推出“一币百汇”服务，支持 140 余个币种，覆盖全球 230 多个国家和地区。

金融市场与财富管理业务

金融市场业务方面，本币自营业务坚守稳健经营导向，强化负债成本管控，灵活调整资产配置策略，通过精细化组合管理增厚收益。本外币负债端精细化管理成效凸显，主动负债运作能力不断增强，通过多渠道灵活摆布，本外币融资成本实现双降，有效筑牢息差韧性。同业合作取得突破，本行成为江苏省内首家集中推进全球系统重要性银行授信投资的法人银行，同业合作深度和广度进一步拓展。报告期内，获评 2025 年度上海清算所“债券代理清算业务优秀参与机构”“优秀外币回购清算参与机构”两项荣誉。

财富管理业务方面，落地全省农商行体系唯一量化私募单产品代销业务，产品成立以来收益

表现稳健优异；精准对接客户多元化资产配置需求，代销专属定制类理财产品规模持续扩大，固收+含权类产品占比显著提升，有效满足了客户在稳健底仓基础上追求收益增强的财富诉求。同时，本行持续强化财富产品准入管理与数智化能力建设，重点加强对量化私募、超额分成等创新产品的风险评估与合规把关，持续升级“千人千面”智能营销推荐系统，优化客户画像与产品匹配算法，赋能全行开展客户精准增值服务。报告期内，本行蝉联普益标准“卓越财富管理农村商业银行”。

金融科技

本行紧扣数字金融战略导向，在 AI 规模化落地、跨境支付能级跃升及关键技术自主可控三方面实现突破，科技能力由业务支撑向价值引领加速转变。AI 领域，31 名数字员工规模化上岗，覆盖客服、风控、运营等核心场景，正式迈入规模化价值创造阶段；跨境支付领域，CIPS 直参系统成功上线，大幅缩短支付链路，实现资金点对点高速直达，精准赋能外贸企业，积极服务人民币国际化大局；自主可控领域，核心系统数据库信创版本圆满切换，标志着本行关键技术基础设施迈向全面自主可控，夯实金融安全底座。报告期内，本行完成云南曲靖地区 4 家村镇银行“四合一”吸收合并及系统上线工作，高效推动机构整合、数据并轨与业务贯通，探索形成村镇银行集约化发展和普惠金融高质量发展实践范本。

（二）主要经营情况

经营效益持续提升。报告期内，集团实现营业收入 64.28 亿元，同比增长 6.05%。实现归属于上市公司股东的净利润 21.78 亿元，同比增长 10.64%。年化总资产收益率（ROA）1.11%，同比上升 0.01 个百分点；年化加权平均净资产收益率（ROE）13.34%，同比持平。成本收入比 31.68%，同比下降 2.88 个百分点。净息差 2.48%，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 4,247.88 亿元，较年初增长 5.39%；总存款 3,286.42 亿元，较年初增长 6.61%，总贷款 2,736.02 亿元，较年初增长 6.79%，其中，个人贷款占总贷款之比 50.77%，个人经营性贷款占总贷款之比 34.87%。单户授信 1,000 万元及以下普惠型小微企业贷款余额 1,102.62 亿元，贷款户数 21.97 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 60.03 万户，其中 100 万元以下贷款户数 56.54 万户，占比 94.18%；个人经营性贷款户数 32.70 万户，占总贷款户数之比 54.47%。集团户均贷款 45.58 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 0.75%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 431.94%，均保持行业较好水平。

村镇银行稳健发展。报告期末，村镇银行总资产 646.16 亿元，总存款 571.12 亿元，总贷款 452.28 亿元。村镇银行不良率 1.01%，较年初下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 365.74%，较年初上升 12.14 个百分点。