

附件 2:

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2024 年度同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

（一）发行人基本信息

发行人名称（中文）：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

发行人名称（英文）：Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank CO., LTD

注册资本：2,740,855,925 元人民币

法定代表人：庄广强

住所：江苏省常熟市新世纪大道 58 号

邮编：215500

电话：0512-52909021

传真：0512-52962000

互联网址：<http://www.csrcbank.com/>

（二）历史沿革

本行成立于 2001 年 11 月 28 日，是经《中国人民银行



关于常熟市农村商业银行开业的批复》（银复[2001]197号）批准，在原常熟市农村信用合作社联合社基础上吸收部分社会法人、自然人股东改制设立而成的股份有限公司，是全国首批试点成立的农村商业银行，设立时注册资本100,170,000元。经过2004年配股，2005、2006、2007年三次送红股，2007年引入交通银行作为战略投资者和2010年和2011年资本公积转增股本和增资扩股，2015年转增股本和送红股，2016年在上证所挂牌上市，发行人目前注册资本为：2,740,855,925元，法定代表人为庄广强先生，总行位于江苏省常熟市新世纪大道58号。

截至2023年9月末，本行共有168家分支机构，其中1家总行营业部、38家本地支行、7家异地分行、33家异地支行、89家分理处，遍布苏州、无锡、镇江、南通、盐城、扬州、泰州、连云港、淮安、宿迁地区。

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股31家村镇银行。公司参股9家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股

份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

（三）股本结构

截至 2023 年 9 月 30 日，我行股本总额为 2,740,882,786 股，普通股股东总数为 35970 户。

单位：股、%

截至 2023 年 9 月 30 日，我行前十大股东详见下表：

前十名股东持股情况						
股东名称 (全称)	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 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	246,896,692	9.01	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	92,895,411	3.39	0	无	0	其他
全国社保基金一一零组合	90,807,556	3.31	0	无	0	境内非国有法人
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	3.08	0	无	0	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	2.80	0	无	0	国有法人
嘉实基金管理有限公司—社保基金 16042 组合	74,687,087	2.72	0	无	0	境内非国有法人
全国社保基金四一三组合	68,567,653	2.50	0	无	0	境内非国有法人
澳门金融管理局—自有资金	40,549,907	1.48	0	无	0	其他
全国社保基金四零一组合	33,501,441	1.22	0	无	0	境内非国有法人
中国银行股份有限公司—富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金	32,212,191	1.18	0	无	0	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
香港中央结算有限公司	92,895,411	人民币普通股	92,895,411
全国社保基金一一零组合	90,807,556	人民币普通股	90,807,556
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888

江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合	74,687,087	人民币普通股	74,687,087
全国社保基金四一三组合	68,567,653	人民币普通股	68,567,653
澳门金融管理局－自有资金	40,549,907	人民币普通股	40,549,907
全国社保基金四零一组合	33,501,441	人民币普通股	33,501,441
中国银行股份有限公司－富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金	32,212,191	人民币普通股	32,212,191
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟发投与江南商贸仅同为常熟国资办控股的国有企业，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，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和全国社保基金四零一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）经营状况及业务发展情况

公司积极应对经济下行的严峻挑战，持续推动普惠金融战略和大零售转型，实现了效益、规模、质量的均衡发展。

1、坚守市场定位，践行普惠金融

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持服务“三农”、服务小企业、服务小微企业的市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走特色化、差异化的普惠金融发展道路。以标准化技术和流程做好普惠金融服务，打造普惠领航标杆银行，科技领跑价值银行，区域领先幸福银行。

2、推进双线融合，深化零售转型

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，加速线上线下双融合，推进零售银行转型。深耕线下，以分支机构和村镇银行为支撑，配合自助银

行、普惠金融服务点、兴福驿站，延伸金融服务范围；培育线上，以线上产品为抓手，促进线上线下业务场景融合，以线上技术为支撑，优化微银行及电子银行功能，提升客户体验，搭建覆盖“城、镇、村”三级综合性金融服务平台。

3、强化风险管控，护航业务发展

公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，积极应对经济金融形势变化，加强信贷资产质量管理，深化重点领域风险管控，创新不良处置方式，不断优化信贷资产结构，努力实现风险收益最大化。公司持续强化全面风险管理，以完善体系为保障，以科学计量为基础，以流程优化为抓手，以激励约束为引导，以信息技术为依托，动态高效管理各类风险。通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。推进流动性风险并表管理，完善流动性风险分析评估、监测预警管理机制，提高应急演练实战水平，增强突发状况的处置能力。

4、突出创新驱动，聚力科技赋能

公司坚持“科技强行”战略，进一步夯实数字化核心基础，上线“分布式、微服务”新一代核心账务系统，实现首家在分布式核心账务系统上搭载国产分布式数据库，首家在分布式核心账务系统上实现“单核异构”，首家在分布式核心集成业务中台，交易处理能力提升46倍；提升线上风控

能力，全行级反欺诈风险监控系統实现手机、网银、网联等全渠道业务的实时交易监控，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。

5、规范公司治理，夯实队伍建设

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。公司高度重视人才梯队建设，拥有一支充满拼搏精神、富有创新力和凝聚力的员工队伍；坚持选贤任能，以公开、平等、竞争、择优为导向，不断完善人才培养、选拔与考核机制，实行优胜劣汰，激发员工队伍活力，搭建良好成长通道，提拔一批业务精良、专业引领、价值匹配、综合素质优良的业务骨干充实到关键岗位，为更好应对行业竞争，促进公司高质量发展提供人才保障。

（五）财务状况

1、本行资产负债表主要数据如下（单位：亿元）

项目	2023-09-30	2022 年	2021 年
总资产	3284.59	2878.81	2465.83
贷款余额	2185.10	1934.33	1627.97
总负债	3022.14	2637.66	2254.46
存款余额	2432.59	2134.45	1827.32
所有者权益	262.45	241.16	211.37

2、本行利润表主要数据如下（单位：亿元）

项目	2023-09-30	2022 年	2021 年
营业收入	75.20	88.09	76.55
利润总额	31.73	33.64	26.96
净利润	27.15	29.27	23.41
净息差	2.95	3.02	3.06

3、本行各项主要财务数据如下（单位：亿元，%）

项目	2023-09-30	2022 年	2021 年
资产利润率	1.17	1.10	1.03
成本收入比	39.30	38.58	41.40
流动性比例	61.25	49.91	49.34
资本充足率	13.70	13.87	11.95
拨备覆盖率	536.96	536.77	531.82
不良贷款率	0.75	0.81	0.81

说明：2021 年、2022 年数据为审计后的合并口径，2023 年三季度末数据为未经审计的合并口径。

（六）风险管理

一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策；主动调节资产结构。

二是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推进信贷等级行管理，实施常态化运行、动态化监测；加快信贷数字化转型服务，推进“三查一网通”、“一企一画像”等重大项目应用，支撑业务全面发展；深化风险预警机制，持续丰富风险数据，完善预警体系，掌握客户风险变化，提高前瞻性；完善贷后管理模式，加强线上线下双向管控，打造“首次+常规+专项”智慧贷后体系，推动传统贷后向数字智能贷后转型。

三是完善数字风控体系，整合优势资源，完善风险模型资产库，建立模型全生命周期管理机制，持续监测、优化验证、更新迭代风控模型，保持风控模型敏捷有效。

四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，升级人证识别功能，加强信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。

五是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户（评级）分类、授（用）信、贷后管理、风险分类、风险处置、责任认定的“九位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。

六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。

七是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。细分处置策略，分层分类、灵活施策，联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；积极创新处置方式，实行不良资产推介机制，拓宽处置渠道，创新“带抵押过户”、“申请支付令”等工具，加速资产变现，多种途径化解风险资产。

（七）公司治理

我行积极贯彻《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等制度，建立了“三会一层”为主体的架构。

公司第七届董事会由 13 名董事组成。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成符合《公司法》、《商业银行法》、公司《章程》的要求。董事会下设战略与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计与消费者权益保护委员会、提名及薪酬委员会、金融廉洁与伦理委员会五个专门委员会。

公司监事会现有监事 6 人，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工代表监事 2 名。监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

本行拥有一支诚信敬业、勤奋务实、专业精湛、管理经验丰富的员工队伍,截至2022年末在职员工的数量合计7090人,管理人员、业务人员、技术人员占比分别为:9%、87%、4%。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为335.5亿元,其中人民币存单发行额度300亿元,外币存单发行额度5亿美元,折合人民币35.5亿元。

1. 上年度同业存单发行情况。2023年1月至11月,我行共发行成功同业存单49期,实际发行量179.80亿元。截至2023年11月底,余额63.14亿元,期限结构上各期限较为均等。

2. 本年度发行额度内,本行将遵照《同业存单暂行管理办法》的相关规定,自行确定每期同业存单的发行品种、金额及期限。具体发行期数、发行总量、发行品种及期限结构视我行需要和市场情况而定。

3. 如遇市场情况发生重大变化,发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

1. 发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中,公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招

标与数量招标的形式。

2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

收款人账号：1010010130010123000019

汇入行名称：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：314305506621

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网(<http://www.chinamoney.com.cn/>)进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

(法人公章)

二〇二二年十二月三十一日