

# 江苏张家港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，我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）发行人基本情况

公司中文名称：江苏张家港农村商业银行股份有限公司  
公司英文名称：JIANGSU ZHANGJIAGANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

注册地址：江苏省张家港市人民中路 66 号

法定代表人：孙伟

注册资本：216964.9082 万元整

公司网址：www.zrcbank.com

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算，办理票据承兑与贴现；办理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### （二）发行人历史沿革及股本结构

我行前身是张家港市农村信用合作社联合社。2001 年，

国务院决定对张家港等地的农村信用社进行股份制改造、筹建农村商业银行。经中国人民银行批准，在对原张家港市农村信用合作社联合社本部及下属分支机构、营业网点进行清产核资、股金清退以及净资产处置的基础上，张家港市直属公有资产经营有限公司、张家港市市属工业公有资产经营有限公司等 12 家法人股东和 1,752 名自然人股东共同发起设立张家港市农村商业银行股份有限公司，注册资本 8,800 万元。

经 2004 年至 2013 年期间历次分红送股、资本公积转增股本和增资扩股，截至 2016 年末，我行注册资本增加至 162,676.6665 万元。2017 年 1 月 24 日我行股票于深圳证券交易所中小板上市（股票代码 002839），首次公开发行股票 18,076 万股，上市后注册资本变更为 180,752.6665 万元。2023 年 9 月末，因资本公积转增股本及部分转债转股，我行注册资本变更为 216,964.9082 万元。

截至 2023 年 9 月末，我行共有本异地 97 家机构网点，已开设南通、无锡、苏州 3 家异地分行和 17 家异地支行，发起设立山东寿光和江苏东海 2 家控股村镇银行，投资参股兴化、休宁、昆山、长春、泰兴、太仓 6 家农商行，实现了由地方性银行向区域性银行的成功转型。我行始终坚持支农支小，服务实体民生的差异化市场定位，走出了一条特色化、专业化的高质量发展之路。

截至 2023 年 9 月末，我行本外币存款市场份额占比 19.98%，在张家港市金融机构之中列第一位，本外币贷款市场份额占比 13.23%，名列前茅。在英国《银行家》杂志 2023

年全球银行 1000 强中排名第 524 位。近年来，获得中国服务业 500 强企业、“2023 年度和谐投资者关系银行天玑奖”“2023 年度杰出手机银行 APP 天玑奖”；获评江苏省银保监局颁发的“2022 年度江苏银行业保险业普惠金融服务先进单位”、苏州市人民政府办公室颁发的“2022 年度苏州市金融服务实体经济综合评价绿色发展服务奖一等奖”“2022 年度苏州市金融服务实体经济综合评价数字金融产业推动奖一等奖”等荣誉称号。

截至 2023 年 9 月末，我行股东总数及前十名股东持股情况具体如下：

报告期末普通股股东总数（户）		56,027				
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、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	8.18%	177,394,392	-	-	-
张家港市国有资本投资集团有限公司	国有法人	7.75%	168,103,687	-	-	-
苏州洲悦酒店有限公司	国有法人	7.58%	164,355,208	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.37%	73,165,946	-	-	-
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	57,745,224	-	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,035,703	-	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.66%	36,000,000	-	质押	36,000,000
华芳集团有限公司	境内非国有法人	1.44%	31,220,670	-	-	-
华芳夏津纺织有限公司	境内非国有法人	1.38%	30,000,000	-	-	-
张家港市市属工业国有资产经营有限公司	国有法人	1.03%	22,296,000	-	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类			
			股份种类	数量		
江苏沙钢集团有限公司	177,394,392		人民币普通股	177,394,392		
张家港市国有资本投资集团有限公司	168,103,687		人民币普通股	168,103,687		

苏州洲悦酒店有限公司	164,355,208	人民币普通股	164,355,208
香港中央结算有限公司	73,165,946	人民币普通股	73,165,946
张家港市锦丰镇资产经营公司	57,745,224	人民币普通股	57,745,224
江苏联峰实业有限公司	43,035,703	人民币普通股	43,035,703
张家港市杨舍镇资产经营公司	36,000,000	人民币普通股	36,000,000
华芳集团有限公司	31,220,670	人民币普通股	31,220,670
华芳夏津纺织有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
张家港市市属工业公有资产经营有限公司	22,296,000	人民币普通股	22,296,000

### (三) 经营状况及业务发展情况、财务状况

#### 1. 资产规模情况

截至 2023 年 9 月末，我行资产总额 2030.42 亿元，其中各项贷款余额 1256.79 亿元。负债总额 1862.43 亿元，其中各项存款余额 1537.92 亿元；所有者权益 167.99 亿元。

#### 2. 资本充足情况

截至 2023 年 9 月末，我行资本净额 185.70 亿元，其中核心一级资本净额 134.38 亿元；资本充足率 13.27%，核心一级资本充足率 9.60%。

#### 3. 资产质量情况

(1) 不良贷款：截至 2023 年 9 月末，我行不良贷款余额 11.96 亿元；不良贷款率为 0.95%，贷款质量良好。

截至 2023 年 9 月末，我行已计提贷款损失准备 53.21 亿元，拨备覆盖率 445.11%。

(3) 贷款集中度情况：截至 2023 年 9 月末，我行最大单户贷款比例为 2.47%，最大单一集团客户授信集中度为 4.54%。

(4) 关联贷款情况：截至 2023 年 9 月末，全部关联度为 14.73%；最大单一关联方授信余额占我行资本净额比例为 1.91%

#### 4. 资产流动性情况

截至 2023 年 9 月末，我行存贷比例 81.72%，流动性比率为 85.51%。

## 5. 盈利状况

我行 2021 年末实现净利润 13.37 亿元，资产利润率 0.87%；2022 年末实现净利润 16.99 亿元，资产利润率 0.96%；2023 年 9 月末实现净利润 14.17 亿元，资产利润率 0.97%。

## 6. 具体财务数据如下（单位亿元）：

	项目	2023 年 (9 月)	2022 年	2021 年
1	总资产	2030.42	1875.33	1645.79
2	总负债	1862.43	1718.07	1500.13
3	所有者权益	167.99	157.26	145.66
4	营业收入	35.31	48.27	46.16
5	利润总额	15.38	18.55	13.73
6	净利润	14.17	16.99	13.37
7	净息差	2.03%	2.25%	2.43%
8	资产利润率	0.97%	0.96%	0.87%
9	成本收入比	33.05%	32.61%	31.11%
10	流动性比例	85.51%	72.47%	71.82%
11	资本充足率	13.27%	13.13%	14.30%
12	拨备覆盖率	445.11%	521.09%	475.35%
13	不良贷款率	0.95%	0.89%	0.95%

注：上述数据为外部信息披露的数据，2021、2022 年为经审计的合并口径的数据，2023 年 9 月为未经审计的合并口径的数据

## （四）风险管理

本行的风险战略目标是使本行成为内控严密、风险管理运行机制规范、资本充足、风险管理责任明确的银行。本行坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与本行业务相匹配的风险管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现本行风险管理的全面覆盖。本行一直致力于改善和加强风险管理水平，本行在

组织架构、风险管理文化、管理制度及流程、内部管理系统及计量工具、风险预警体系、风险报告体系和考核体系建设等方面采取了一系列措施，主要包括：对我行的业务及管理，建立了事前、事中、事后的风险控制系统，对各项风险业务制定了管理制度和操作规程，并建立了责任追究机制。我行注重向员工普及风险管理理念，树立正确的风险观和风险管理观。在推行全面风险管理文化的同时，我行建立了职业化、稳定化、专业化的风险管理专业队伍。我行依照银监会《商业银行内部控制指引》建立了覆盖各项经营管理活动的内部控制体系。我行股东大会是我行的权力机构，依照国家法律、法规和我行章程行使职权。我行董事会是内部控制的决策机构，负责建立并实施有效的内部控制体系。实行董事会领导下的行长负责制，行长对董事会负责。合规管理部、风险管理部负责合规与全面风险管理。我行建立了授信内部控制、资金业务的内部控制、存款和柜台业务的内部控制、中间业务的内部控制、会计内部控制、计算机信息系统的内部控制。我行结合自身的经营规模、业务范围和风险特点制定了较为合理、有效的内部控制制度，各项制度的有效实施能够满足我行正常开展业务对内部控制的需要。

总体来说，我行正通过加强和优化风险管理措施，提高风险计量和预警能力，不断完善风险管理体系，全面提升抗风险能力。

#### （五）公司治理

我行自 2001 年成立时就建立了股份有限公司的组织结构，召开了创立大会，制定了《公司章程》，选举产生了我

行第一届董事会、监事会成员，并依法召开了董事会及监事会会议。

近年来，我行一直致力于自身治理结构的不断完善。根据《公司法》、中国人民银行及中国银保监会关于商业银行的治理要求和上市公司治理要求，我行对《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》进行了全面修订，建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”的法人治理架构，形成“股东会授权、董事会决策、监事会监督、高管层经营”的各司其职、各负其责、相互支持、相互制衡的运行机制。并逐步完善董事会、监事会及下设各专门委员会的机构设置和运作规程。目前，我行在董事会下设战略发展委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会及金融伦理与合规委员会；监事会下设提名委员会、监事会办公室；高级管理层下设授信审批管理委员会、新产品审批委员会、信息科技管理委员会、预算与资产负债管理委员会、数据治理委员会、业务连续性管理委员会、财务审批委员会、模型评审委员会、问责委员会、集中采购委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层及委员会均制定了相应的议事规则与工作细则。

## 二、发行人评级信息

2023 年经中诚信国际信用评级有限责任公司评定我行主体长期信用等级为 AA+。

## 三、发行总结和发行计划

2024 年度我行同业存单发行总额度为 214.2 亿元，其中

人民币存单发行额度 200 亿元,外币存单发行额度 2 亿美元,折合人民币 14.2 亿元。

#### **(一) 2023 年度同业存单发行情况**

截至 2023 年 12 月末,我行成功发行 33 期同业存单,实际发行 190.5 亿元,年末余额 52.11 亿元。其中 22 期 1 个月同业存单 115.9 亿元;10 期 3 个月同业存单 59.6 亿元;1 期 6 个月同业存单 15 亿元。

(二) 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。

### **四、发行安排**

#### **(一) 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。

#### **(二) 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。

#### **(三) 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。

### **五、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。

## 六、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。

## 七、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：张家港农村商业银行

收款人账号：901980110020500003

汇入行名称：张家港农村商业银行

支付系统清算行行号：314305670002

## 八、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。

## 九、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。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2024年01月02日