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

2021 年度报告摘要

第一节 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www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

2 公司全体董事出席董事会会议。

3 德勤华永会计师事务所(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。

4 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

拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,每10股派发现金股利人民币1.2元(含税),合计派发现金股利人民币328,902,711元。

本方案尚需提交2021年度股东大会审议。

第二节 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	孙明	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@csrcbank.com	601128@csrcbank.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1 经营范围

公司经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算,办理票据承兑和贴现;办理银行专业务;代理收付款项及代理保险业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券;买卖政府债券和金融债券;按中国人民银行的规定从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;外汇票据的承兑和贴现;结汇、售汇;资信调查、咨询及见证业务;银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.2 公司所处行业情况

2021年是建党一百周年,也是“十四五”开局之年。“十四五”经济发展规划和中央经济及金融工作会议为当前及未来较长一段时间的银行业务发展指明了方向。商业银行要不忘初心,坚守使命,紧跟党和国家的各项大政方针,积极践行普惠金融,大力支持乡村振兴,持续加大对实体经济的支持力度,有效提升金融资源的配置效率,全面助力构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

2.3 公司从事的业务情况

零售银行业务主要包括储蓄存款、投资理财、代销基金等财富业务,小微贷款、消费金融、房屋按揭等信贷业务,信用卡业务,手机银行,微信银行,收单结算等电子银行业务。公司聚焦财富管理发展方向,积极推动零售业务全面走上“客户提升、乡村振兴和财富管理”的新阶段。通过深耕网格管理,实施整村授信和建设普惠金融服务点等措施,持续推进服务下沉,不断扩大普惠金融服务覆盖面。推进场景化建设,通过打造“春节存款盲年华”“三代社保卡权益”“新时代文明积分”“飞燕焦作”等特色品牌活动,不断夯实客户基础。不断加深政银合作,探索民生化服务新模式,目前已推出“金融+政务”场景的政银惠民工程,“金融+生活”场景的直播带货、常银生活等线上服务生态,并不断丰富民生服务内涵。

公司银行业务主要包括企业金融业务、三农金融业务、票据业务、国际金融业务、投资银行业务等。公司重点支持“三农”、小微企业,拓展小微企业主、个体商户、农户等客户群体,促进资产重心持续微小微散,持续加大普惠金融业务的推广力度,利用核心企业信用,服务供应链上下游中小微企业融资。国际业务通过直连客户、产品创新,放管服管等举措,优化业务流程、提升服务质量,促进国际业务做优做精。投资银行业务致力于为公司优质客户提供传统信贷以外的投融资产品与服务,解决客户经营转型过程中的难点和痛点,助力区域实体经济平稳健康发展。

金融市场业务主要包括货币市场业务、债券业务、衍生品业务和财富业务等。货币市场业务包括本外币拆入拆出、买入返售和卖出回购,同业存放和存放同业、同业存单发行与交易。债券业务主要包括债券投资、债券交易,债券借贷,债券分销(发债承销资格)、柜台债券等。衍生品业务主要为客户提供利率、汇率、商品、信用等风险管理服务,主要包括利率互换、信用风险缓释凭证投资、外汇远期、外汇掉期、结构性存款等业务。财富业务包括理财的发行与投资、代销与私人银行业务等。同时,公司拥有银行间结算代理资格(甲类户)。

村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。积极推动存贷业务联动工作,在业务联动和考核联动的基础上,整合存贷业务资源度,加强队伍融合转型,形成统一的队伍管理体系。开投渠道保障,实现扩面增效,上线新版手机银行,新增资金归集、灵活转账等功能,增强客户粘性。推进业务线上化转型,完善服务模式,实现征信授权查询线上化、合同签约线上化、提款用款线上化,营销模式线上化等多项功能。坚守定位下沉村镇,扎实做好普惠金融整村授信工作,提升整村授信覆盖面,优化信贷流程,有效解决农户融资难的问题。

2.4 核心竞争力分析

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、差异化的小微发展道路。以标准化技术和流程微好小微金融服务,打造普惠领航标杆银行,科技领航价值银行,区域领先幸福银行。

推进双线融合,深化零售转型。公司围绕“客户至轻化、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,配合目助银行、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。

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,以激励约束为导向,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。加强科技风险管控,推进科技风险常态化监测与排查,深化业务连续性管理及系统突发预案管理,提升协同应急能力。

突出创新驱动,聚力科技赋能。公司坚持“科技强行”战略,深入推进金融科技项目化、市场化、公司化改革,加强金融科技体制、机制和团队建设,完善金融科技研发与应用体系,不断提高科技创新与研发能力,打造流程化、移动化、线上化的“小微金融信贷工厂”;加快核心系统换代升级,群策回业核心系统设计先进实践,采取分布式核心架构和国产分布式数据库技术,全面提升核心系统运营性能;运用人工智能、大数据、区块链等技术打造金融科技核心竞争力,为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。

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;坚持党管干部、党管人才原则,不断完善人才培养、选拔与考核机制,实行优胜劣汰,赛发员工队伍活力,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。

2.5 报告期内主要经营情况

报告期内,公司积极应对新冠疫情蔓延和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。

经营效益持续提升。报告期内,集团实现营业收入76.55亿元,同比增加10.73亿元,增幅16.31%。实现归属于上市公司股东的净利润21.88亿元,同比增3.85亿元,增幅21.34%。总资产收益率(ROA)1.03%,较年初提升0.05个百分点;加权平均净资产收益率(ROE)11.62%,较年初提升1.28个百分点。成本收入比41.40%,较去年同期下降1.37个百分点。

规模体量再创新高。报告期末,集团总资产达2,465.83亿元,较年初增378.98亿元,增幅18.16%;总存款1,827.32亿元,较年初增239.34亿元,增幅15.07%,总贷款1,627.97亿元,较年初增310.75亿元,增幅23.59%。

资产质量更加优化。报告期末,集团贷款不良率0.81%,较年初下降0.15个百分点,其中村镇银行不良率0.94%。集团拨备覆盖率531.82%,较年初提升46.49个百分点,其中村行293.59%。

资产结构特色鲜明。信贷资源聚焦“支农支小”领域,践行普惠金融,支持乡村振兴。报告期末,总贷款占总资产之比66.02%,较年初提升2.90个百分点,个人贷款占总贷款之比61.02%,较年初未提升4.01个百分点,个人经营性贷款占总贷款之比为39.85%,较年初提升2.96个百分点。

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

规模指标	2021年末	2020年末	增减(%)	2019年末
资产总额	246,582,821	208,685,255	18.16	184,839,468
负债总额	225,446,117	189,577,801	18.92	166,940,220
股东权益	21,136,704	19,107,454	10.62	17,899,248
存款总额	182,732,271	158,797,835	15.07	134,702,125
其中:企业活期存款	28,568,866	34,494,351	-17.18	30,822,614
企业定期存款	24,129,948	17,201,127	40.28	15,951,793
储蓄活期存款	24,593,418	23,507,251	4.62	19,862,727
储蓄定期存款	91,326,146	74,974,181	21.81	59,755,738
其他存款	14,113,893	8,620,925	63.72	8,309,253
贷款总额	162,797,328	131,722,075	23.59	109,944,416
其中:企业贷款	57,860,318	49,097,209	17.85	44,769,482
个人贷款	99,337,227	75,088,281	32.29	59,141,968
其中:个人经营性贷款	64,866,335	48,595,902	33.48	38,057,522
个人消费性贷款	16,884,497	13,943,958	21.09	10,920,378
住房抵押	13,918,116	10,200,257	36.45	8,220,324
信用卡	3,668,279	2,348,164	56.22	1,943,744
票据贴现	5,599,783	7,536,585	-25.70	6,032,966
贷款损失准备	7,049,095	6,136,063	14.88	5,086,259
资本净额	23,393,092	22,164,763	5.54	20,948,266
其中:核心一级资本净额	19,977,284	18,150,826	10.06	17,249,983
其他一级资本净额	112,589	92,077	22.28	74,806
二级资本净额	3,303,219	3,921,860	-15.77	3,623,477
风险加权资产总额	195,751,740	163,839,589	19.48	138,687,727
经营业绩	2021年	2020年	增减(%)	2019年
营业收入	7,655,439	6,582,007	16.31	6,445,045
归属于上市公司股东的净利润	2,188,079	1,803,286	21.34	1,785,255
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,187,046	1,798,709	21.59	1,783,745
经营活动产生的现金流量净额	-1,687,571	4,120,443	-140.96	11,066,192

注:存款总额、贷款总额均不含应计利息。

财务指标(%)	2021年	2020年	2019年
加权平均净资产收益率	11.62	10.34	11.52
总资产收益率	1.03	0.98	1.08
净利差	2.95	3.01	3.25
净息差	3.06	3.18	3.45
资本充足率	11.95	13.53	15.10
一级资本充足率	10.26	11.13	12.49
核心一级资本充足率	10.21	11.08	12.44
不良贷款率	0.81	0.96	0.96
流动性比例	49.34	51.86	43.67
存贷比	89.09	82.95	81.62
单一最大客户贷款比率	0.70	0.76	0.78
最大十家客户贷款比率	5.91	6.48	7.04
拨备覆盖率	531.82	485.33	481.28
拨贷比	4.33	4.66	4.63
成本收入比	41.40	42.77	38.24

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)	第二季度(4-6月)	第三季度(7-9月)	第四季度(10-12月)
营业收入	1,782,776	1,897,087	1,953,554	2,022,022
归属于上市公司股东的净利润	534,188	466,569	659,706	527,616
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	534,796	468,826	659,948	523,476
经营活动产生的现金流量净额	8,656,591	-5,641,465	-9,664,494	4,961,797

4 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数及前10名股东情况

单位:股

截至报告期末普通股股东总数(户)							57,456
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)							41,980
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、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	0	246,896,692	9.01	0	无	–	国有法人
香港中央结算有限公司	14,334,920	119,598,703	4.36	0	无	–	其他
常熟市发展投资有限公司	0	84,431,888	3.08	0	无	–	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	2.8	0	无	–	国有法人
全国社保基金四一三组合	23,579,484	59,700,884	2.18	0	无	–	境内非国有法人
平安银行股份有限公司-中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	50,996,137	50,996,137	1.86	0	无	–	境内非国有法人
全国社保基金一一零组合	-12,587,008	50,907,240	1.86	0	无	–	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	738,668	38,613,204	1.41	0	无	–	境内非国有法人
华泰证券股份有限公司-中庚价值领航混合型证券投资基金	37,821,468	37,821,468	1.38	0	无	–	境内非国有法人
中国农业银行股份有限公司-易方达金融行业股票型发起式证券投资基金	26,860,039	26,860,039	0.98	0	无	–	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,不存在法定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和全国社保基金四一三组合同属于全国社保基金。平安银行股份有限公司-中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金和华泰证券股份有限公司-中庚价值领航混合型证券投资基金同属中庚基金管理有限公司管理。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。						

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2022-014

江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的公告

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:

●关联交易影响

该事项对本行的持续经营能力、损益和资产状况不构成重要影响。

一、关联方介绍

(一)交通银行股份有限公司

交通银行股份有限公司重新包建于1987年4月1日,截至2021年12月末,总资产116,65757亿元,股东权益(归属于母公司股东)9,646.47亿元,存款总额70,397.77亿元,贷款总额65,604.00亿元;2021年实现营业收入2,693.90亿元,净利润(归属于母公司股东)875.81亿元。

(二)常熟市发展投资有限公司

常熟市发展投资有限公司成立于2001年2月28日,注册资本78.83亿元,为国有独资企业。主要经营范围:交通能源投资、城镇基础设施建设、市场开发建设、市场配套服务等。截至2021年9月末,总资产280.71亿元,资产负债率66.72%。2021年1-9月实现营业收入8.62亿元,净利润0.57亿元。

(三)常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)

常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)成立于1981年3月3日,注册资本38,130万元,主要经营范围:研发、制造和销售中高压配电开关及控制设备、低压配电开关及控制设备、专用低压电器、电器传动自动化电器设备、电力控制成配电用电力板、盘、控制台、控制柜、电力集成电路、继电器等。截至2021年12月末,总资产34.84亿元,资产负债率27.96%。2021年实现营业收入28.08亿元,净利润7.2亿元。

(四)江苏白雪电器股份有限公司

江苏白雪电器股份有限公司成立于1988年9月20日,注册资本5,000万元,主要经营范围:家用电器、冷冻设备、制冷设备、压缩机、换热设备、机床设备、电子产品、电动机及配件、电动车辆等。截至2021年12月末,总资产11.61亿元,资产负债率57.05%。2021年实现营业收入5.03亿元,净利润877万元。

(五)常熟虞山饭店有限公司

常熟虞山饭店有限公司成立于1983年01月05日,注册资本6,580万元,主要经营范围:餐饮服务,食品销售;住宿服务;理发、美容服务;停车场管理服务。截至2021年12月末,总资产10.64亿元,资产负债率48.93%。2021年实现营业收入9,071万元,净利润3,097万元。

(六)常熟市水务投资发展有限公司

常熟市水务投资发展有限公司成立于2015年8月31日,注册资本179,460万元,主要经营范围:污水处理项目投资建设、资产租赁;固体废弃物收集、运输、处理项目投资运营服务。截至2021年9月末,总资产54.87亿元,资产负债率72.93%。至2021年9月实现营业收入2.24亿元,净利润3,813万元。

(七)常熟东南资产经营投资有限公司

常熟东南资产经营投资有限公司成立于2002年12月27日,注册资本47亿元,主要经营范围:基础设施建设、项目投资。截至2021年9月末,公司总资产187.24亿元,资产负债率58.97%。2021年9月实现营业收入5.38亿元,利润0.4467亿元。

(八)常熟大学科技园有限公司

常熟大学科技园有限公司成立于2009年9月25日,注册资本3.8亿元,主要经营范围:企业科技孵化;园区管理与服务;项目投资与管理;投资咨询;房屋租赁;物业管理;基础设施开发和建设;信息科技领域内的技术咨询、技术转让、技术推广;企业管理;企业策划、设计;提供展览展示活动;提供停车场服务;花卉、苗木的种植、养护和销售;从事货物和技术的进出口业务。截至2021年12月末,公司总资产17.46亿元,资产负债率43.29%。2021年实现营业收入3,577万元,净利润48万元。

(九)中电常熟配售电有限公司

中电常熟配售电有限公司成立于2017年4月28日,注册资金20,001万元,经营范围:供电、配电、售电业务,电力技术开发、技术咨询,电力工程设计、施工,充电桩设计、施工,销售运行维护服务等。截至2021年12月末,公司总资产23,142万元,资产负债率4.52%。2021年实现营业收入6,532万元,净利润1,682万元。

(十)江苏镇江农村商业银行股份有限公司

江苏镇江农村商业银行股份有限公司成立于2011年2月22日,注册资本15亿元。截至2021年12月末,总资产252.77亿元,所有者权益30.08亿元,存款总额189.42亿元,贷款总额153.24亿元,营业收入11亿元,净利润0.92亿元。

(十一)关联自然人

按照上交所《股票上市规则》的有关规定,本行13名董事、6名监事、6名非董事高级管理人员、1名离任未满12个月的董事以及与上述人员关系密切的家庭成员共239人,认定为关联自然人。

二、2022年度预计关联方日常关联交易预计额度

(一)贷款/债权投资类关联交易

2021年度,我行与关联方发生的贷款/债权投资类关联交易均在年初预计额度内。2021年日常关联交易情况及2022年日常关联交易预计额度如下表:

币种:人民币

序号	关联方名称	2021年关联交易情况	2022年关联交易预计额度
1	常熟市发展投资有限公司	2021年度关联交易预计额度10亿元,年末债权投资余额0.3亿元。	流动资金贷款、债权投资等业务,预计额度不超过10亿元。
2	常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	2021年度关联交易预计额度5亿元,年末无贷款余额。	流动资金贷款、开立银行承兑汇票、银行承兑汇票贴现等业务,预计额度不超过5亿元。
3	江苏白雪电器股份有限公司	2021年度关联交易预计额度1.5亿元,年末贷款余额0.9亿元。	流动资金贷款、开立银行承兑汇票、银行承兑汇票贴现等业务,预计额度不超过1.5亿元。
4	常熟虞山饭店有限公司	2021年度关联交易预计额度1.2亿元,年末贷款余额1.091亿元。	流动资金贷款、银行承兑汇票,贴现等业务,预计额度不超过1.8亿元。
5	常熟市水务投资发展有限公司	2021年度关联交易预计额度2亿元,年末贷款余额0.925亿元。	流动资金贷款、银行承兑汇票,贴现等业务,预计额度不超过2亿元。
6	常熟东南资产经营投资有限公司	2021年度关联交易预计额度4亿元,年末债权投资余额1.4亿元。	债权投资等业务,预计额度不超过4亿元。
7	常熟大学科技园有限公司	2021年度关联交易预计额度0.9亿元,年末贷款余额0.84亿元。	经营性物业抵押贷款等业务,预计额度不超过0.84亿元。
8	中电常熟配售电有限公司	2021年四季度新入关联方名单,本行授信额度0.3亿元,年末无贷款余额。	全额银票、贴现等业务,预计额度不超过0.6亿元。
9	关联自然人	2021年度单户预计额度0.05亿元以内,总额度0.5亿元以内,年末贷款余额0.000459亿元。	个人贷款、信用卡透支等业务,单户预计额度不超过0.05亿元,预计额度不超过0.5亿元。
合计			26.24亿元

注:上述2021年末贷款和投资余额含应计利息,日常关联交易可以滚动发生,任一时点的余额不超过上述预计额度。

(二)同业往来/中间业务类日常关联交易

币种:人民币

序号	关联方名称	2021年关联交易情况	2022年关联交易预计额度
1	交通银行股份有限公司	年末存放同业款项余额1.02亿元,卖出回购余额5.00亿元,衍生金融工具-利率互换净额0.29亿元,衍生金融工具-外汇远期净额0.11亿元,衍生金融工具-掉期净额-0.05亿元。	存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金、买入返售、卖出回购、衍生金融工具业务等,预计额度不超过18亿元。集团总额度不超24亿元(含交银施罗德基金管理有限公司、交银金融租赁有限责任公司)。
2	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	存放同业款项0.017亿元	存放同业、同业存放、拆出资金、拆入资金、买入返售、卖出回购、衍生金融工具业务等,预计额度不超过6亿元。

注:1.上述关联交易余额含应计利息,日常关联交易可以滚动发生,任一时点的余额不超过上述预计额度。

2.交通银行衍生金融工具-利率互换、外汇远期、外汇掉期对应的名义本金分别为58.03亿元、5.29亿元、4.49亿元。

三、关联交易定价政策

本行与上述关联方的交易遵循市场化定价原则,符合公允性原则,以不优于非关联方同类交易的条件进行公平交易,杜绝利益输送以及价格操纵行为,不损害本行和股东的利益。

四、进行关联交易的目的及本次关联交易对公司的影响情况

上述关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务,对本行财务状况和经营成果不构成重大影响。

五、独立董事意见

独立董事对此事项发表的事前认可意见:本行预计的部分关联方2022年度日常关联交易额度,均基于与相关客户原有的合作基础,以及对本行业务发展的合理预期,预测金额及所涉交易内容符合业务实际需求,其定价遵循市场化原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,符合公允性原则。同意将该议案提交董事会审议。

独立董事发表的独立意见:本行预计的部分关联方2022年度关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务。关联交易按照商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,没有损害本行和股东的利益,符合关联交易管理要求的公允性原则,不影响本行独立性,不会对本行的持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。

该议案已经本行第七届董事会第八次会议的非关联董事一致通过,关联董事回避表决,并将提交股东大会审议,决策程序合法合规。

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会
2022年3月30日

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2022-016

江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于修订《公司章程》的公告

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。

本行于2022年3月30日召开的第七届董事会第八次会议审议通过了关于《修订(公司章程)》的议案,并同意将该议案提交公司股东大会审议。《公司章程》具体修改情况如下:

序号	原《公司章程》条款	修订后《公司章程》条款	修订依据
1	第十九条 经银行业监督管理机构和国家外汇管理部门批准,并经公司登记机关核准,本行经营范围是: …… (十五)结汇、售汇; (十六)资信调查、咨询及见证业务; (十七) 银行业监督管理机构批准的其他业务。	第十九条 经银行业监督管理机构和国家外汇管理部门批准,并经公司登记机关核准,本行经营范围是: …… (十五)结汇、售汇; (十六)资信调查、咨询及见证业务; (十七)代理销售基金; (十八) 银行业监督管理机构批准的其他业务。	本行实际
2	第三十七条 本行普通股股东享有下列权利: …… 本行优先股股东享有下列权利: …… 本行累计3个会计年度或者连续2个会计年度未按约定支付优先股股息的,自股东大会批准当年不按约定支付优先股股息之次日起,优先股股东有权出席股东大会与普通股股东共同表决(以下简称“表决权恢复”)每股优先股可按发行条款约定享有一定比例的表决权。表决权恢复直至本行全额支付当年度优先股股息止日。 法律、行政法规、部门规章及本章程对优先股股东的权利另有规定的,从其规定。	第三十七条 本行普通股股东享有下列权利: …… 本行优先股股东享有下列权利: …… 本行累计3个会计年度或者连续2个会计年度未按约定支付优先股股息的,优先股股东有权出席股东大会,每股优先股股份享有公司章程规定的表决权。对于股息可以累积到下一会计年度的优先股,表决权恢复至本行全额支付所欠股息。对于股息不可累积的优先股,表决权恢复直至本行全额支付当年股息。 法律、行政法规、部门规章及本章程对优先股股东的权利另有规定的,从其规定。	《上市公司章程指引》(2022年修订)第三十三条

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2022-017

江苏常熟农村商业银行股份有限公司第七届监事会第六次会议决议公告

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)监事会及全体监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。

本行第七届监事会第六次会议于2022年3月30日以现场会议方式召开,会议通知及会议文件已于2022年3月18日以电子邮件方式发出。会议由黄勇斌监事长主持,会议应到监事6人,实到监事6人。会议符合《公司法》等法律法规及本行《章程》的有关规定。

会议审议并通过了如下议案:

一、2021年度监事会工作报告

同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交股东大会审议。

二、2022年度监事会及各专门委员会工作计划

同意6票,反对0票,弃权0票。

三、2021年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告

同意6票,反对0票,弃权0票。

四、2021年度监事会对高级管理层及其成员履职情况评价报告

同意6票,反对0票,弃权0票。

五、2021年度监事会对监事履职情况评价报告

同意6票,反对0票,弃权0票。

六、2021年年度报告及摘要审核意见

同意6票,反对0票,弃权0票。

监事会出具如下审核意见:

(1)本行《2021年年度报告及摘要》的编制和审议程序符合《公司法》等法律、法规以及本行《章程》和相关内部管理制度的规定;

(2)本行《2021年年度报告及摘要》的内容与格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项规定,所包含的信息真实、准确、完整反映公司报告期内的经营成果和财务状况等事项;

(3)在提出本项意见前,未发现参与本行《2021年年度报告及摘要》编制和审议的人员有违反保密规定的行为;

(4)《2021年年度报告及摘要》尚需经本行股东大会审议。

七、2021年度财务决算和2022年度财务预算方案

同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交股东大会审议。

八、2021年度利润分配方案审核意见

同意6票,反对0票,弃权0票。

监事会出具如下审核意见:

(1)《2021年度利润分配方案》符合法律、法规、本行《章程》规定和银行、证券监管机构指导意见;

(2)《2021年度利润分配方案》内容完整、合理、公允,符合全体股东的整体利益,有利于促进本行的长远发展;

(3)《2021年度利润分配方案》尚需经本行股东大会审议。

九、2021年度监事薪酬方案

同意6票,反对0票,弃权0票。

十、2022年度监事长履职考核办法

同意6票,反对0票,弃权0票。

十一、修订《公司章程》

同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交股东大会审议并经银行业监督管理机构核准。

十二、修订《监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》

同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交股东大会审议。

十三、2021年度内部控制评价报告

同意6票,反对0票,弃权0票。

十四、2021年度社会责任(ESG)报告

同意6票,反对0票,弃权0票。

十五、前次募集资金使用情况报告

同意6票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交股东大会审议。

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司监事会
2022年3月30日

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2022-018

江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于召开2021年年度股东大会的通知

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)监事会及全体监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:

●股东大会召开日期:2022年4月22日

●本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会类型和届次

2021年年度股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2022年4月22日9点

召开地点:江苏省常熟市新世纪大道58号公司总部

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2022年4月22日至2022年4月22日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

不适用

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型	
		A股股东	
非累积投票议案			
1	2021年度董事会工作报告	√	
2	2021年度监事会工作报告	√	
3	2021年年度报告及摘要	√	
4	2021年度财务决算和2022年度财务预算方案	√	
5	2021年度利润分配方案	√	
6	部分关联方2022年度日常关联交易预计额度	√	
7	修订《关联交易管理办法》	√	
8	续聘2022年度会计师事务所	√	
9	修订《公司章程》	√	
10	修订《独立董事制度》	√	
11	金融债券发行安排及授权事项	√	
12	前次募集资金使用情况报告	√	
13	修订《监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》	√	

听取报告:

(1)2021年度独立董事述职报告

(2)2021年度关联交易专项报告

(3)2021年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告

(4)2021年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告

(5)2021年度监事会对监事履职情况的评价报告

(6)2021年度三农金融业务计划执行情况报告

(7)2021年度董事、监事、高管人员薪酬方案报告

(8)大股东评估报告

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案已经本行第七届董事会第八次会议、第七届监事会第六次会议审议通过,相关公告详见2022年3月31日上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。各议案具体内容将在股东大会会议资料中披露。

2、特别决议议案:5,9,11

3、对中小投资者单独计票的议案:5,6,8,9,12

4、涉及关联股东回避表决的议案:6

应回避表决的关联股东名称:交通银行股份有限公司、常熟市发展投资有限公司、江苏江南商贸集团有限责任公司、常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)、江苏白雪电器股份有限公司。

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一)本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权,如果其拥有多个股东账户,可以使用持有公司股票的任一股东账户参加网络投票。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

(三)同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一)股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	601128	常熟银行	2022/4/14

(二)公司董事、监事和高级管理人员。

(三)公司聘请的律师。

(四)其他人员

五、会议登记方法

(一)登记手续

1、符合上述条件的法人股东的法定代表人出席会议的,须持法人股东营业执照、股东账户卡或持股凭证(如有)、本人身份证复印件办理登记手续;委托代理人出席会议的,须持法人股东营业执照、股东账户卡或持股