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

2024 年度报告摘要

一、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.本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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.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。

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

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2.5元(含税),以资本公积向全体股东每10股转增1股。

本方案尚需提交2024年年度股东大会审议。

二、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	唐志锋	盛丽娅
联系地址	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	0512-51601128	0512-51601128
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@zrcbank.com	601128@zrcbank.com

2.报告期公司主要业务简介

2.1公司经营模式

报告期内,公司以高质量、可持续发展为目标,始终坚持服务“三农两小”的市场定位,全面深化“一轻三化、三大工程”建设,走“轻资本”道路,推动综合化、数字化、生态化,推进乡村振兴、客户提升、财富管理三大工程,提升核心竞争力。在业务布局方面,公司构建了多元的金融服务体系:公司银行业务主要包括企业金融、三农金融业务、国际金融业务、票据金融业务和投资银行业务等;零售银行业务主要包括储蓄存款、投资理财、代销保险等财富业务,小微贷款、消费金融、房屋按揭等信贷业务,信用卡业务,三代社保卡、手机银行、微信银行、收单结算等电子银行业务;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;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。

2.2报告期内公司所处行业情况

2024年,面对复杂的国内外环境,商业银行经营表现出了较强的韧性和适应性。资产质量总体稳健。净息差惯性下滑,但低位逐步企稳,随着稳增长政策渐次发力,经济逐步企稳,叠加监管引导压降空转套利空间,商业银行规模增长有所放缓,但结构逐步优化。2024年商业银行强化使命担当,以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神,完整、准确、全面贯彻新发展理念,做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章,降低企业融资成本,提高金融服务实体经济的质效,防范化解金融风险,助力中国经济高质量发展。

2.3报告期内核心竞争力分析

清晰且稳定的发展战略。公司经历首批改制成立、首批设立异地分支行、首批设立村镇银行,形成了“立足常熟、辐射江苏、布局全国”战略发展格局。在常熟,109个服务网点连接出“5分钟”金融便民服务圈;在江苏,7家分行和5家直属支行联结起十个地级市的民营经济产业链;在全国,34家兴福村镇银行编织起覆盖六省、百县、千镇、万村的普惠金融服务网。公司以清晰的战略和稳健的布局,奠定了坚实的发展基础。同时,当前国家全面推进乡村振兴和大力发展县域经济,为公司发展提供了广阔的空间。

具有护城河特色的市场定位。公司始终坚持服务“三农两小”的市场定位,形成了以“IPC技术+信贷工厂+移动平台”为核心的“常银微金模式”,通过标准化的技术流程解决了小微金融效益、规模、风险的“不可能三角”,实现了高效服务与风险可控,累计服务小微信贷客户超150万户,不良贷款率长期低于1%。“常银微金模式”不仅成功复制到兴福村镇银行,而且实现了向同业进行系统化输出,形成了可复制、可推广的普惠金融样本。

富有创业激情与创新精神的人才队伍。公司拥有稳定的管理团队,公司管理层坚持传承与创新并重,董事长、行长等核心高管均从基层成长,深耕小微金融多年,坚持“支农支小”初心,坚持“创新、稳健、合规”的治理文化,确保战略一致性和延续性;公司管理层年轻化,平均年龄47岁,显著低于同业。公司拥有一支年轻且富有活力的员工队伍,员工总数超过7400人,本科学历及以上占比超过89%,30岁以下员工占比超过三分之一。

自主可控与深厚的科技实力。公司深入实施“科技强行”战略,已形成微贷集成、风控集成、账务处理、渠道集成和数据分析处理等五大核心技术体系,成功打造营销中台、风控中台、数据中台等业务支撑体系,持续推进人工智能、数字技术的研发与应用,完成燕谷数据中心应用迁移,为公司发展提供算力支持。公司已通过CMMI-5级、TMM13级和DCMM3级认证,标志在软件测试、质量管理、数据管理等领域达到行业先进水平。

具有比较优势的成长属性。公司持续推进村镇银行改革提升,通过吸收合并村镇银行、改设分支机构,快速渗透县域市场,打开发展空间,同时优化资源配置,降低综合管理成本。公司持续推进综合化、数字化、生态化转型,提升服务效率,提升经营效能,提升核心竞争力。公司持续推进轻资本业务发展,在财富管理、线上运营等领域加快布局,在科技金融、养老金融、绿色金融等新赛道进一步打开增长空间。

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

	2024年	2023年	增减(%)	2022年
营业收入	10,909,242	9,870,291	10.53	8,808,734
归属于上市公司股东的净利润	3,813,258	3,281,502	16.20	2,743,731
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,816,774	3,270,949	16.69	2,735,610
经营活动产生的现金流量净额	18,158,774	16,369,456	10.93	13,153,584

单位:千元　币种:人民币

项目	2024年	2023年	2022年
资产总额	366,581,851	334,456,430	287,881,374
负债总额	335,913,331	307,325,494	263,765,708
股东权益	30,668,520	27,130,936	24,115,666
存款总额	296,545,820	247,938,809	213,445,361
其中:			
企业活期存款	28,193,897	28,317,480	29,386,744
企业定期存款	26,902,139	24,268,307	20,927,186
储蓄活期存款	23,702,977	22,439,077	25,119,234
储蓄定期存款	180,276,253	150,529,143	115,709,569
其他存款	27,470,554	22,384,802	22,302,628
贷款总额	240,862,102	222,439,155	193,433,049
其中:			
企业贷款	89,850,356	77,381,036	68,841,847
个人贷款	134,942,556	132,079,567	116,007,019
其中:个人经营性贷款	93,426,807	89,865,292	74,193,900
个人消费性贷款	25,705,451	24,362,237	21,506,739
住房抵押	12,932,445	13,055,805	13,889,799
信用卡	2,877,853	4,796,233	6,416,581
票据贴现	16,069,190	12,978,552	8,584,183
贷款损失准备	9,297,380	8,995,224	8,420,708
资本净额	37,633,184	35,107,322	30,945,138
其中:			
核心一级资本净额	29,647,941	26,392,626	22,786,220
其他一级资本净额	156,910	158,324	133,892
二级资本净额	7,828,333	8,556,372	8,025,026
风险加权资产总额	265,162,074	253,284,281	223,079,227

主要财务指标	2024年	2023年	增减(%)	2022年
基本每股收益(元/股)	1.26	1.09	15.60	0.91
稀释每股收益(元/股)	1.03	0.89	15.73	0.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.27	1.08	17.59	0.91
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.50	9.25	2.70	8.24
加权平均净资产收益率(%)	14.15	13.69	增加0.46个百分点	13.06
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	14.16	13.65	增加0.51个百分点	13.03

项目(%)	2024年	2023年	2022年
总资产收益率	1.16	1.13	1.10
净利差	2.54	2.70	2.88
净息差	2.71	2.86	3.02
资本充足率	14.19	13.86	13.87
一级资本充足率	11.24	10.48	10.27
核心一级资本充足率	11.18	10.42	10.21
不良贷款率	0.77	0.75	0.81
流动性比例	73.82	60.07	49.91
存贷比	84.06	89.72	90.62
单一最大客户贷款比率	0.84	1.20	1.65
最大十家客户贷款比率	6.10	7.36	6.36
拨备覆盖率	500.51	537.88	536.77
拨贷比	3.86	4.04	4.35
成本收入比	36.62	36.87	38.58

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月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	2,699,689	2,805,999	2,864,257	2,539,297
归属于上市公司股东的净利润	962,266	782,205	1,241,377	837,410
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	951,651	788,566	1,239,841	838,716
经营活动产生的现金流量净额	16,847,220	(101,784)	(1,346,698)	2,760,036

4.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)							36,762
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)							43,790
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	24,689,669	271,586,361	9.01	0	无	–	国有法人
香港中央结算有限公司	37,537,801	123,733,651	4.10	0	无	–	其他
常熟市发展投资有限公司	8,443,189	92,875,077	3.08	0	无	–	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	7,669,584	84,365,429	2.80	0	无	–	国有法人
嘉实基金管理有限公司-社保基金16042组合	7,468,709	82,155,796	2.72	0	无	–	境内非国有法人
全国社保基金一一零组合	-13,053,714	77,753,842	2.58	0	无	–	境内非国有法人
全国社保基金四一三组合	4,516,765	70,984,418	2.35	0	无	–	境内非国有法人
中国农业银行股份有限公司-中证500交易型开放式指数证券投资基金	32,251,032	42,843,997	1.42	0	无	–	境内非国有法人
全国社保基金四零一组合	3,489,274	37,506,415	1.24	0	无	–	境内非国有法人
国华人寿保险股份有限公司-兴益传统2玲	29,894,499	37,047,199	1.23	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,在本行投东大会、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。						

三、经营情况讨论与分析

1.战略举措

公司坚持以市场为导向,以创新为引领,坚守主业、做强实业,积极转变发展方式,创新金融服务生态,不断提高核心竞争力,有效应对宏观经济和经济周期性变化。

(1)积极在推动村镇银行高质量发展过程中拓展发展空间

当前,村镇银行正步入高质量发展新阶段。本行是全国首家投资管理型村镇银行的主发起行,在推进村镇银行高质量发展方面胸怀政治担当、具有先发优势。2022年至今,共成功吸收兼并体系外村镇银行5家。报告期内,完成江苏镇江丹徒村镇银行“村改支”,通过参与村镇银行吸收兼并,有利于本行深化江苏省内分支机构布局、推动以地级市为单元集约化发展、增强可持续发展空间与后劲,与此同时,本行稳妥推进体系内村镇银行的高质量发展工作。报告期内,完成湖北宜昌地区4家兴福体系村镇银行的“四合一”整合工作,通过整合,发挥综合协同效应,进一步增强市场竞争力。

未来,本行将继续积极稳妥地参与村镇银行的高质量发展工作,并以此为契机,锤炼与打造一支熟稔并购政策与实操经验的并购队伍,将后续外延式并购储能蓄力。

(2)积极探索常银微创投与金融联合招商模式

为积极践行科技金融发展理念,本行基于自身“常银微金”的小微金融经营优势,从中小银行经营实际出发,确立了“常银微创投”科技金融战略。以“首创首贷首投”为鲜明特色,聚焦“技术首创性”初创客群,筑牢“首贷服务行”主要阵地,引入首投资金,重点服务早、小、“三高(高科技、高毛利、高增长)”型初早期科创企业及创新创业人才。为此,本行打造了由“1+3+N”人才队伍和“六个单列”共同构成的组织推动体系,叠加由政府部门+股权投资机构+产业园区+科创服务中介+产业链上下游组成的五位一体科创生态体系、“以首贷为特色、纵贯全周期”的产品服务体系、多项服务动态匹配的客户培育体系、聚焦苏南产业特色的行业研究体系的“常银微创投”五大实施推动体系。截至报告期末,本行科技型企业贷款户数1,920户,贷款余额122亿元,其中271户为具有资本市场高成长潜力的初早期科创企业,这部分企业绝大部分已获市场化创投机构投资,其中超过50%企业为本行首贷银行。

科技企业在发展过程中离不开地方政府的支持,而招商引资也是当前地方政府的重要工作之一。本行积极发挥丰富的同业资源、大量的个人及企业客户资源、专业的科创金融技能等优势,与地方政府紧密联动,共同开展政银联合招商。报告期内,累计向分支机构所在地方政府推荐招商引资项目超过80个,已落地招商项目超过10个,被常熟市政府命名为“科创企业联合招商基地”。

实施常银微创投科技金融战略将有助于优化本行客群结构,也是针对第四次工业革命来临的应对之策,更是新时代小微金融应有的全新内涵。未来,本行将坚持在科技金融“首贷覆盖面、金融普及率”方面持续深耕,积极申请科技金融专营机构,带动一批复合型人才就业、扶持一批创新型人才创业、培育一批高科技企业兴业,为科技强国贡献常银力量。

(3)积极构建利润多元化体系和可持续增长新路径

公司在传统性、支撑性业务上做深做透,深化打造零售、小微、普惠、公司、国际、投行、票据、固收、交易、资管等十大营收中心,有效支撑营收增长;公司在增长性、创新性业务上多头并进,重点聚焦细分领域客群,创新设立二十四个增长中心,跨部门跨机构组建协同团队,优化资源配置,探寻新的增长路径。

公司将金融服务融入具体的商业化、便民化服务场景中,将客户需求与金融服务紧密结合,创新推出园区好帮手、财资好帮手、商协好帮手等“好帮手”系列平台,为企业客户提供园区管理、财资管理、商协管理等数字化方案;创新推出智慧医疗、智慧学校、智慧物业、智慧食堂等“智慧+”系列场景,为客户提供便捷、高效、个性化金融解决方案。

公司拥抱互联网思维,积极探索新媒体及线上运营模式,建立“手机银行+常银生活+常银生意”线上化渠道,打造企业公众号、视频号等多媒体运营矩阵,打造员工个人IP,全账号全渠道粉丝数超过300万人,组建云销团队,探索企业微信线上运营模式,企业微信用户数超过100万人,认证用户超50万人。

(4)积极布局AI在行业的运用加快向数智化转型

作为普惠金融的践行者,本行积极响应国家“金融五篇大文章”战略指引,以人工智能技术为引擎,驱动智慧银行体系建设,全面开启数字化转型新篇章。本行科技秉持“科技让普惠金融更有温度”理念,深耕计算机视觉、智能语音、自然语言处理、知识图谱、智能模型等领域专业能力,构建起涵盖基础研究、场景开发、系统运维等的AI创新体系,组建算法工程师、业务专家组成的跨部门协同团队,推动AI在普惠金融服务领域落地实践,为用户带来便捷化、个性化、智能化的极致产品体验。

通过私有化部署Qwen、DeepSeek等,本行构建起安全可控的AI基础设施体系。持续深化行业应用,基于大模型能力,上线知识助手、代码助手、出题助手等,赋能敏捷研发、精准营销、智能培训等智能应用场景;基于图计算能力,深化知识图谱系统服务,深度赋能营销获客挖掘;基于语音语义能力,升级智能外呼、智能客服、智能数字人平台,赋能业务运营提质增效;基于图像处理能力,优化OCR识别应用,提高图像比对精准度;同时通过外部引智,与华为、阿里云等头部科技企业,签订战略合作协议,联建金融创新实验室,共推大模型等AI前沿技术落地。

站在数字经济与实体经济深度融合的历史节点,本行将持续深化AI技术应用,重点将在营销、风控及内部流程优化等方向发力,以科技力量赋行金融机构的使命担当,为区域经济高质量发展注入新动能。

2.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109.09亿元,增幅10.53%;实现归属于上市公司股东的净利润38.13亿元,增幅16.20%;总资产收益率(ROA)1.16%,同比提升0.03个百分点;加权平均净资产收益率(ROE)14.15%,同比提升0.46个百分点;成本收入比36.62%,同比下降0.25个百分点。净息差2.71%,保持行业较好水平。

规模体量稳步增长。报告期末,集团总资产达3,665.82亿元,增幅9.61%;总存款2,865.46亿元,增幅15.57%;总贷款2,408.62亿元,增幅8.28%,其中,个人贷款占总贷款之比56.03%,个人经营贷款占总贷款之比38.80%。单户授信1,000万元及以下普惠型小微企业贷款余额1010.59亿元,增幅8.36%;贷款户数20.76万户,增幅10.28%,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56.10万户,较上年末增长3.92万户,增速7.52%,其中,100万元以下贷款户数52.77万户,占比94.06%;个人经营性贷款户数31.04万户,占比55.33%。集团户均贷款42.93万元,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0.77%,其中企业贷款不良率0.65%;集团拨备覆盖率500.51%;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624.28亿元,增幅17.88%;总存款536.12亿元,增幅21.92%;总贷款436.11亿元,增幅4.81%;村镇银行不良贷款率1.05%;拨备覆盖率317.34%。

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2025-006

江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于孙明先生辞任执行董事的公告

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。

为更好地专注于本行控股子公司兴福村镇银行股份有限公司的改革发展工作,着力推动兴福村镇银行股份有限公司实现高质量发展,近日,孙明先生向本行董事会提请辞去执行董事及董事会战略与三农金融服务委员会委员职务并建议选举陈丽娅为本行董事候选人。根据有关规定,辞职报告自送达本行董事会时起生效。

孙明先生已确认其与本行董事会无不同意见,亦无任何其他事项需要通知本行股东及债权人。

孙明先生在担任本行执行董事期间,恪尽职守、勤勉尽责,在执行董事会各项决策部署、推动战略规划制定实施、完善公司治理体系、推进村镇银行高质量发展等方面作用显著。本行董事会对孙明先生任职执行董事期间做出的积极贡献表示衷心感谢。

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会
2025年3月27日

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2025-007

江苏常熟农村商业银行股份有限公司第八届董事会第十次会议决议公告

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)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。

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2025-013

江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于召开2024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”)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:

- 股东大会召开日期:2025年4月25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

2024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:2025年4月25日 9点30分

召开地点:江苏省常熟市新世纪大道58号本行三楼多功能厅

(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2025年4月25日

至2025年4月25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	2024年度董事会工作报告	√
2	2024年度监事会工作报告	√
3	2024年年度报告及摘要	√
4	2024年度财务决算报告和2025年度财务预算方案	√
5	2024年度利润分配方案	√
6	部分关联方2025年度日常关联交易预计额度	√
7	续聘2025年度会计师事务所	√
8	增补执行董事	√

听取报告:

(1)2024年度独立董事述职报告

(2)2024年度关联交易专项报告

(3)2024年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告

(4)2024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)2024年度监事会对监事履职情况的评价报告

(6)2024年度三农金融业务计划执行情况报告

(7)2024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八届董事会第十次会议、第八届监事会第七次会议审议通过,相关公告详见2025年3月28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》。各议案具体内容在股东大会会议资料中披露。

2.特别决议议案:无

3.对中小投资者单独计票的议案:5、6、7、8

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)持有多个股东账户的股东,可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过本所网络投票系统参与股东大会网络投票的,可以通过其任一股东账户参加。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东,通过多个股东账户重复进行表决的,其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股的表决意见,分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

(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	2025/4/17

(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、股东账户卡或持股凭证(如有)、授权委托书及代理人身份证复印件办理登记手续。

2、符合上述条件的个人股东亲自出席会议的,须持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,须持委托人股东账户卡或持股凭证(如有)、授权委托书及代理人身份证件复印件办理登记手续。

3、上述材料需股东本人签字或加盖单位公章。

(二)登记时间

2025年4月21-22日,上午8:00-11:30,下午13:00-17:00。

(三)登记地点

江苏省常熟市新世纪大道58号本行20楼董事会办公室。

六、其他事项

(一)联系方式

联系部门:董事会办公室

联系电话:0512-51601128

传真电话:0512-52962000

联系地址:江苏省常熟市新世纪大道58号本行总部20楼

邮政编码:215500

(二)出席现场会议的人员请于会议开始前半小时到达会议地点,出示能够表明其身份的相关证明文件,验证入场。

(三)与会人员交通、食宿及其他相关费用自理。

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会
2025年3月27日

附件:授权委托书

授权委托书

江苏常熟农村商业银行股份有限公司:

兹委托　　先生(女士)代表本单位(或本人)出席2025年4月25日召开的贵公司2024年年度股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人股东账户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	2024年度董事会工作报告			
2	2024年度监事会工作报告			
3	2024年年度报告及摘要			
4	2024年度财务决算报告和2025年度财务预算方案			
5	2024年度利润分配方案			
6	部分关联方2025年度日常关联交易预计额度			
7	续聘2025年度会计师事务所			
8	增补执行董事			

委托人签名(盖章):　　受托人签名:

委托人身份证号:　　受托人身份证号:

委托日期:　年　月　日

备注:委托人应当在委托书中“同意”、“反对”或“弃权”意向中选择一个并打“√”,对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2025-010

江苏常熟农村商业银行股份有限公司续聘会计师事务所公告

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:

- 拟聘任的会计师事务所名称:德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“德勤华永”)

一、拟聘任会计师事务所的基本情况

(一)机构信息

1.基本信息

德勤华永的前身是1993年2月成立的沪江德勤会计师事务所有限公司,于2002年更名为德勤华永会计师事务所有限公司,于2012年9月转制成为特殊普通合伙企业。德勤华永注册地址为上海市黄浦区延安东路222号30楼。

德勤华永具有财政部批准的会计师事务所执业证书,并经财政部、中国证监会批准,获准从事A股企业审计业务。德勤华永已根据财政部和中国证监会《会计师事务所从事证券服务业务备案管理办法》等相关文件的规定进行了从事证券服务业务备案。德勤华永过去一十多年来一直从事证券期货相关服务业务,具有丰富的证券服务业务经验。

德勤华永首席合伙人为付建超先生,2024年末合伙人人数为204人,从业人员为5,616人,注册会计师共1,169人,其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师超过270人。

德勤华永2023年度经审计的业务收入总额为人民币41亿元,其中审计业务收入为人民币32亿元,证券业务收入为人民币6亿元。德勤华永为58家上市公司提供2023年年报审计服务,审计收费总额为人民币2.60亿元。德勤华永所提供服务的上市公司中主要行业为制造业、金融、房地产、交通运输、仓储和邮政业,信息传输、软件和信息技术服务业。

2.投资者保护能力

德勤华永购买的职业保险累计赔偿限额超过人民币2亿元,符合相关规定。德勤华永近三年未因执业行为在相关民事诉讼中承担民事责任。

3.诚信记录

近三年,德勤华永及从业人员未因执业行为受到任何刑事处罚以及证券交易所、行业协会等自律组织的纪律处分。德勤华永曾受到行政处罚一次,受到证券监管机构的行政监管措施两次,受到自律监管措施一次;十七名从业人员受到行政处罚各一次,四名从业人员受到行政监管措施各一次,五名从业人员受到自律监管措施各一次;一名2021年已离职的前员工,因个人行为于2022年受到行政处罚,其个人行为不涉及审计项目的执业质量。根据相关法律法规的规定,上述事项并不影响德勤华永继续承接或执行证券服务业务。

(二)项目信息

1.基本信息

项目合伙人、签字注册会计师曾浩先生自2002年开始从事上市公司审计及与资本市场相关的专业服务工作,2003年注册为中国注册会计师,现为中国注册会计师执业会员及资深会员。曾浩先生2001年加入德勤华永,2020年和2024年担任江苏常熟农村商业银行股份有限公司年度审计签字注册会计师。近三年签署的上市公司审计报告共3份。

质量控制复核人张华先生自2006年开始从事上市公司审计及与资本市场相关的专业服务工作,2008年注册为注册会计师,现为中国注册会计师执业会员。张华先生2005年加入德勤华永,自2025年开始为江苏常熟农村商业银行股份有限公司提供审计专业服务。近三年签署或复核的上市公司审计报告共4份。

签字注册会计师林嘉文女士自2016年开始从事上市公司审计及与资本市场相关的专业服务工作,2019年注册为中国注册会计师,现为中国注册会计师执业会员。胡本稳女士2015年加入德勤华永,2024年担任江苏常熟农村商业银行股份有限公司年度审计签字注册会计师。近三年签署的上市公司审计报告共1份。

2.诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人近三年未因执业行为受到刑事处罚、行政处罚,未受到证券监督管理机构的监督管理措施或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分。

3.独立性

德勤华永及项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人不存在可能影响独立性的情形。

4.审计收费

2025年度财务报告审计费用人民币95万元,与上年持平;内部控制审计费用人民币30万元,与上年持平。相关审计费用是以德勤华永的合伙人、经理及其他员工在审计工作中预计所耗费的时间成本为基础计算的。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

(一)审计委员会审议意见

本行董事会审计与消费者权益保护委员会对德勤华永的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等进行了充分了解和审查,认为其在执业过程中能够满足为本行提供审计服务的资质要求,同意续聘德勤华永为本行2025年度会计师事务所,并将该议案提交董事会审议。

(二)董事会的审议和表决情况

2025年3月27日,本行第八届董事会第十次会议审议通过了关于《续聘2025年度会计师事务所》的议案,董事会同意续聘德勤华永为本行2025年度财务报告和内部控制审计会计师事务所,并将该议案提交股东大会审议。

(三)监事会的审议和表决情况

2025年3月27日,本行第八届监事会第七次会议审议通过了关于《续聘2025年度会计师事务所监督意见》的议案,监事会从合规性、公允性、独立性和有效性等方面出具监督意见,认同德勤华永的服务质量、职业操守和履职能力。

(四)生效日期

本次续聘会计师事务所事项尚需提交本行股东大会审议,并自股东大会审议通过之日起生效。

特此公告。

江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会
2025年3月27日

证券代码:601128　证券简称:常熟银行　公告编号:2025-008

江苏常熟农村商业银行股份有限公司2024年年度利润分配及公积金转增股本方案公告

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:

- 每股分配比例,每股转增比例

每股派发现金红利0.25元(含税),以资本公积每股转增0.1股。

- 本次利润分配及资本公积转增以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。
- 在实施权益分派的股权登记日前本行总股本发生变动的,拟维持每股分配(转增)比例不变,相应调整分配(转增)总额,并将在相关公告中披露。
- 本次利润分配方案不触及《上海证券交易所股票上市规则(2024年4月修订)》(以下简称《股票上市规则》)第9.8.1条第一款第(八)项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

一、利润分配方案内容

(一)利润分配方案的具体内容

截至2024年12月31日,母公司期末未分配利润为9,920,410千元。经董事会决议,本行2024年年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润及转增股本。本次利润分配、公积金转增股本方案如下:

1.提取法定盈余公积。根据《中华人民共和国公司法》的规定,按当年税后利润的10%提取法定盈余公积金349,886千元。

2.提取一般风险准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》以及江苏省农村信用社联合社的相关要求,按当年税后利润的20%提取一般风险准备699,772千元。

3.综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求及本行业务可持续发展等因素,本行拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,每股派发现金红利0.25元(含税),以资本公积向全体股东每股转增0.1股。

本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间,因可转债转股等致使本行总股本发生变动的,本行拟维持每股分配(转增)比例不变,相应调整分配(转增)总额。如后续总股本发生变化,将另行公告具体调整情况。

本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

(二)本行不触及其他风险警示情形的说明

本行上市满三个完整会计年度,本年度净利润为正值且母公司报表年度末未分配利润为正值,本行不触及其他风险警示情形,具体指标如下:

| 项目 | 2024年度 | 2023年度 | 2022年度