

附 2

## 江苏江阴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) 基本信息

公司中文名称：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

公司英文名称：Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank  
CO., LTD

注册地址：江苏省江阴市澄江中路 1 号

法定代表人：宋萍

注册资本：2,171,802,841 元

联系人：卞丹娟

联系电话：0510-86851978

传真：0510-86805815

邮政编码：214431

公司网址：[www.jybank.com.cn](http://www.jybank.com.cn)

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；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，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；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；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

## （二）历史沿革及股本结构

江苏江阴农村商业银行股份有限公司承继于原江阴农联社，经国务院、中国人民银行总行批准，于2001年12月3日注册成立，是全国首批三家股份制农村商业银行之一。2016年9月2日，我行在深圳证券交易所正式挂牌，股票简称“江阴银行”，是全国首家A股上市农商银行。

我行始终坚持立足“三农”、服务地方的宗旨，坚定服务中小企业、小微企业的市场定位，各项业务取得了快速、稳健发展，存贷款规模在江阴地区银行业金融机构中始终保持第一，是地方普惠金融主力军，为地方社会经济发展做出了积极贡献。

2008年以来，我行积极实施跨区域发展战略。通过投资参股、发起设立村镇银行、开设异地分支行等方式，稳步推进跨区域发展战略。参股靖江农村商业银行、姜堰农村商业银行、徐州农村商业银行；发起设立宣汉诚民村镇银行、双流诚民村镇银行、海口苏南村镇银行、句容苏南村镇银行、兴化苏南村镇银行5家村镇银行；开设常州、无锡、苏州3家分行及盱眙支行、高港支行、睢宁支行、芜湖湾沚支行、天长支行、当涂支行、仁怀支行、

昆山支行 8 家异地支行。

成立至今，我行始终在江苏省农村信用社联合社等级管理考核中保持较高等级。在“中国服务业企业 500 强”、英国《银行家》杂志发布的“全球银行 1000 强”榜单中排名不断提升。我行先后被中国地方金融研究院等联合授予“全国十佳支持三农银行”、“中国地方金融十佳竞争力银行”；被金融时报社授予“第三届全国十佳农村商业银行”荣誉称号；获中国银行业协会全国合作金融机构“最佳支持中小企业贡献奖”；被《金融时报》、中国社会科学院评为中国金融机构金牌榜“金龙奖·最佳农村商业银行奖”；被中国社科院确定为全国首家中小银行研究基地。在江阴市“万人评议机关”活动中连续五年荣获“优胜部门”称号，连续三年荣获金融系统第一名。在“2021 年金融数字化发展金榜奖”榜单上，我行荣获 2021 年金融数字化发展金榜奖“年度最具活力信用卡奖”。在“2021 中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选活动中，我行荣获“年度最佳农商银行”奖。我行营业部被中国银行业协会评为“中国银行业文明规范服务五星级营业网点”、“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”荣誉称号；澄江支行营业部被江苏省银行业协会评为“江苏省银行业文明规范服务百佳示范单位”荣誉称号。

### （三）经营状况及业务发展情况、财务状况

截至 2023 年 9 月 30 日，本行资产总额 1755.84 亿元，其中各项贷款 1144.52 亿元，负债总额 1604.05 亿元，其中各项存款

1379.35 亿元，同业负债 64.66 亿元（不包含同业存单），所有者权益 151.79 亿元；资本充足率 13.96%，核心一级资本充足率 12.81%；拨备覆盖率 473.17%，贷款拨备率 4.61%；流动性比例 91.23%，核心负债依存度 72.03%，同业市场负债依存度 4.07%；监管评级为二级。

截至 2023 年 9 月 30 日，实现各项收入 29.78 亿元，各项支出 20.92 亿元，利润总额 10.36 亿元。近三年我行财务数据如下：

	项目	2023 年 (9 月)	2022 年	2021 年
1	总资产	1755.84	1687.51	1531.28
2	总负债	1604.05	1543.36	1399.62
3	所有者权益	151.79	144.16	131.66
4	营业收入	29.78	37.80	33.67
5	利润总额	10.36	16.75	13.25
6	净利润	11.31	16.17	12.85
7	净息差	2.07	1.94	2.14
8	资产利润率	0.66	1.00	0.87
9	成本收入比	29.12	30.39	33.40
10	流动性比例	91.23	96.80	93.57
11	资本充足率	13.96	13.90	14.11
12	拨备覆盖率	473.17	469.62	330.62
13	不良贷款率	0.98	0.98	1.32

截至 2023 年 9 月 30 日，我行拥有正式员工 1557 名，江阴辖内下设 1 家营业部、25 家支行，辖外设立 3 家分行、8 家异地支行、控股 5 家村镇银行。

#### (四) 风险管理

##### 1. 全面风险管理体系

我行全面风险管理指，董事会、高级管理层和全体员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进

而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

我行按照“分工明确、责任清晰、相互制衡、运行高效”的原则，围绕全面风险管理内涵，搭建了“横向到边、纵向到底”的风险管理组织架构，包括以董事会及其下设风险管理委员会为核心的决策组织系统，在高级经营管理层领导下的以风险管理部为主、各条线共同参与的中后台执行组织系统，以及以监事会、稽核审计部门为核心、共同参与的监督、评价、信息反馈组织系统。

## 2. 信用风险管理

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。我行的信用风险主要来自于贷款、资金拆放、票据承兑、信用证、银行保函等业务。我行通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

我行董事会承担对信用风险管理的最终责任；高级管理层作为日常信用风险管理的决策层，负责全面组织实施由董事会批准的信用风险管理战略和风险偏好，落实信用风险管理政策、程序和措施，对业务经营中产生的信用风险承担领导责任；风险管理部负责信用风险牵头管理工作，各业务条线按部门职责履行相应的信用风险管理职能；各分支机构负责辖内业务的信用风险管理。

2023年，我行认真贯彻监管部门年度监管要求，落实重大

风险报告制度，强化信贷投向执行力；加强贷后检查管理，开展专项检查；定期排查，及时做好信贷资产风险监测，加大不良资产管理力度；加强交易对手信用风险管理，完善同业业务授信流程。

### 3. 市场风险管理

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。我行市场风险管理是指识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，旨在建立和完善市场风险管理体系，确定市场风险限额管理指标，落实市场风险报告制度，控制和防范市场风险。我行市场风险管理的目标是通过明确市场风险管理要求，健全组织管理体系，优化风险管理流程，培育风险管理文化，最终提升银行价值。

近年来，我行严格执行中国银行保险业监督管理委员会《商业银行市场风险管理指引》等相关要求，明确了市场风险组织架构体系。在该市场风险管理框架下，我行对市场业务风险和限额执行情况定期进行定期监测与报告；完善了利率定价管理，适时调整资金定价，提升利率风险管理的前瞻性。

### 4. 流动性风险管理

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。我行流动性风险管理的目标是，通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保我行在正常经营条件及压力状态下，能及时满足

我行资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性。

我行流动性风险管理体系与我行总体发展战略和整体风险管理体系方向一致。董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层负责流动性风险的具体管理工作，监事会（监事）应当对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，至少每年向股东大会（股东）报告一次。计划财务部是本行流动性风险管理部门，稽核审计部负责定期审查和评价流动性风险管理的充分性和有效性，风险管理部负责从全面风险管理的角度，协助流动性风险管理工作，金融同业部、资产管理部、公司金融部、小微金融部、普惠金融部、零售金融部、国际金融部作为资金的运用、调控部门，是流动性风险的主要协助管理部门。

2023年，我行高度重视流动性风险管理。一是坚持稳健审慎原则，采取适度的限额控制、持续的监测，将流动性水平维持在足以满足各种资金需求和应对不利的市场状况上，保持盈利性和流动性的适当平衡。二是严格执行流动性风险管理办法、流动性风险限额政策，并定期对流动性风险限额执行情况进行监测。三是注重加强资产负债管理，合理编制资产负债预算，合理设计信贷规模、票据规模、营运资金的审批流程，在确保流动性基础上，努力提高资金使用效率。四是严格执行《流动性风险预警与应急预案》，采用了情景分析法就多种因素变动对我行流动性带

来的压力进行了测试，并制定了相应的应急计划。五是完善了流动性风险管理系统，实现了对流动性风险指标的及时监测。

我行还通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况，目前我行流动性充裕，整体流动性安全。

## 5. 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。我行主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险以及由 IT 系统故障引起的风险等。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

我行构建了与经营战略相适应的操作风险管理组织机构。在公司治理层面，由董事会、监事会、高级管理层组成操作风险管理的领导、监督机构；在职能管理层面，由法律合规部、风险管理部、稽核审计部、其他业务条线以及各分支机构共同组成操作风险管理的“三道防线”。

2023 年，我行认真贯彻《关于加大防范操作风险工作力度的通知》和《商业银行操作风险管理指引》，持续开展多层次、多形式的操作风险培训；不断完善操作流程和管理制度，持续深化案防长效机制建设；加强科技信息风险防范，从制度规范、系统安全、网络安全、设备安全、日常管理等多个方面，查找安全漏洞。



## 6. 合规风险管理

合规风险是指商业银行因未遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。我行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理体系，实现对合规风险的有效识别和管理，确保依法合规经营与稳健发展。

我行遵循中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》及巴塞尔委员会《银行与银行内部合规部门》的原则和要求，贯彻执行《合规风险管理办法》，建立了完整、有效的合规风险管理体系，完善了由董事会、监事会、高级管理层、法律合规部、兼职合规员组成的网状管理组织架构，健全了合规风险管理三道防线和双线报告机制，并通过不断改进合规风险管理工作机制以及完善防控技术和管理程序，实现了对合规风险的有效管控。

### （五）公司治理

报告期内，我行严格按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规修订了我行《章程》、完善公司治理制度、配备董事会、监事会专门委员会日常工作人员，建立完善各项风险管理政策措施，使得我行公司治理架构更加完善，公司治理水平不断提高。具体情况如下：

1. 关于股东与股东大会。我行严格按照《章程》、《股东大会的议事规则》的要求、程序，召集、召开股东大会，股东对公司重大事项具有知情权、参与权和表决权。确保所有股东，特别是

中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2. 关于董事与董事会。我行董事会现有 11 名董事，其中独立董事 4 名、内部执行董事 3 名、外部股东董事 4 名。独立董事均为金融、法律、财务、审计等方面有较大社会影响的专业人士担任。各位董事能够认真履行职责，维护我行和全体股东的利益。董事会审议事项除了常规内容外，突出了战略推进及其管理，注重了风险和内控管理，重视了对外投资决策。董事会设立战略发展、风险管理、审计、关联交易控制、提名及薪酬、三农金融服务、金融消费者权益保护七个委员会。

3. 关于监事和监事会。公司监事会现由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名、股东监事 3 名，外部监事 3 人，人员构成符合法律、法规的要求。各监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对我行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。监事会设立提名、审计监督两个委员会。

4. 关于高级管理层。我行报告期内设行长 1 名、副行长 4 名，董事会秘书 1 名，财务总监 1 名。行长具体负责我行的日常经营管理事务，对董事会负责。我行实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。行长室设立资产负债管理、贷款审查、财务管理、科技与创新等委员会。

5. 关于信息披露与透明度。我行制定了较完善的信息披露制

度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待投资者来访和咨询工作，严格按照法律、法规、我行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息。

## 二、发行人评级信息

发行人主体评级机构：中诚信国际信用评级有限责任公司

主体评级等级：AA+

## 三、发行总结和发行计划

2024 年度同业存单发行额度 50 亿元人民币。

1、自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日，我行未发行同业存单，余额为 0 亿元。

2、在本年度发行额度内，本行将按照《同业存单管理暂行办法》规定，根据市场情况和本行经营需要确定每期同业存单发行品种、金额及期限。

3、如遇市场情况发生重大变化，本行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

### 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)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。

### **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,同时在上海清算所网站披露。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:江苏江阴农村商业银行股份有限公司

收款人账号:017701000430310002

汇入行名称：江苏江阴农村商业银行股份有限公司

支付系统清算行行号：314302200018

## 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。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日



