证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2022-008
转债代码:128034　转债简称:江银转债

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

【2021】年度报告摘要

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，投资者应当到巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)仔细阅读年度报告全文。

一、重要提示

1、本行董事会、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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本行于2022年3月28日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第八次会议，应出席董事11名，实到董事11名，以现场结合视频表决方式审议通过了关于《2021年年度报告》及摘要的议案。

3、本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常崭娟声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4、本年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

5、立信会计师事务所(特殊普通合伙)根据《审计准则》对本行2021年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

6、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

7、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司2021年年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

8、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.8元(含税)，不送红股，不转增股本。

9、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	卞丹娟	周晓莹、张晶晶	
办公地址	江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦11楼	江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦11楼	
电话	0510-86851978	0510-86851978	
传真	0510-86805815	0510-86805815	
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com	

2、报告期主要业务或产品简介

(1)报告期内本行所处行业情况

2021年，全球经济总体保持复苏态势，中国统筹推进疫情防控和经济发展，总体呈现稳中向好、长期向好的态势，全年GDP同比增长8.1%，为银行业的稳健发展提供了良好基础。从行业政策层面来看，金融监管部门精准施策，积极引导商业银行加大对实体经济特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持。同时，银行业也迎来诸多变化：存款利率改革、理财业务创新、理财子公司扩容、数字人民币试点、系统重要性银行名单公布、粤港澳大湾区“跨境理财通”以及房地产金融审慎管理等一系列政策也纷纷落地。在这样的背景下，中国银行业恢复了良好发展态势，资产规模合理增长，信贷结构进一步优化，盈利能力持续增强，资产质量趋于改善，经营业绩稳健增长，行业景气度有所提升。对此，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，正确分析研究宏观形势，切实把握政策方向，秉持高质量发展理念，保持了较强的市场竞争力，年末江阴辖内存贷款市场份额保持第一。同时，本行异地机构积极融入当地，因地制宜培育自身竞争优势，对全行的利润贡献度持续提升。

(2)经营范围

本行主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的下列业务：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。许可项目：证券投资基金销售服务。

(3)经营情况概述

2021年，本行积极应对风险和竞争的多重考验，贯彻新发展理念，落实高质量发展要求，抢先机、快转型、重创新，坚持问题、目标、结果导向，用实干、实绩、实效推动各项业务稳健可持续发展，经营发展总体呈现“稳中有进、稳中提质”的良好态势。回顾2021年，重点做好以下四个方面的工作：

1)主体业务勇攀“新高峰”。一是存款组织量质并举。坚持以场景和流量带增量、稳存量，以产品和服务拓市场、增份额，储蓄存款保持较好增势，对公存款结构明显趋优，外汇存款超额完成任务，年末各项存款总量达1144亿元，较年初增113.8亿元，增幅11.0%。同时，依赖高成本产品拉储的经营理念逐步转变，年内存款付息率逐季下降，二是信贷投放速改并重。坚守“支农支小”定位和“零售转型”战略，信贷结构持续优化，服务实体经济和“三农”的能力和水平不断提升。年末贷款总量达914.7亿元，较年初增112.4亿元，增幅14.0%。其中，母公司涉农贷款余额594.8亿元，较年初增90.9亿元，增幅18.0%；母公司普惠型小微企业贷款余额197.1亿元，较年初增58.6亿元，增幅42.3%，户数较年初增2601户，增幅37.4%。三是经营效益稳步提增。牢固树立高质量可持续发展理念，将精细化管理和降本增效工作摆在更加突出的位置，扎实推进增收创效深层次、结构化调整，促进盈利指标稳健提升，全年实现归母净利润12.7亿元，同比增长20.5%。

2)改革转型积蓄“新动能”。一是零售转型显成效，围绕“医、食、住、行、政”五个方面，在做强做优场景金融、决战决胜手机银行、实抓快抓线上贷款上“三向发力”。全年新增收单商户1.9万户，增幅36%；新增手机银行有效户12.6万户，增幅18.3%，总户数达81.3万户，交易替代率98.4%；线上贷款客户数较上年末增长4929户，增幅110.4%，线上贷款余额较上年末增长4.42亿元，增幅101.8%。二是联动营销出成果。建立“营销、信贷、风控”三大体系，对总行机关部室职能进一步梳理优化，形成前台更思营销指导，中后台侧重保障支撑，各机构各司其职、各尽其责的清晰格局。建成CMMS和网格化营销系统，有力支撑机户增量成效进一步显现，全年新增信贷客户10234户，增幅25.7%，信贷客户总数突破5万户；新增信用卡1.8万张、增幅23.4%。三是改革创新有突破。合作创新服务模式，成功落地全省首笔对公不动产线上抵押登记业务、“金融+商超”案例、“微事E站”项目等，直连江苏上地市场网“江苏省农村集体经营性建设用地网上交易系统”，大大提升业务便利性和普惠性；大力推广智慧运营，持续优化机具功能，推进笔笔清、智能授权和调物车等项目，持续释放柜面营销服务能力，年内共布设5TM设备近台；试行信贷管理“五集中”，着力推进贷前、贷中及贷后各环节的操作流程重构，最大限度为增户扩面提供保障支撑。

3)案防风险控取得“新成效”。一是资产质量进一步压实。加快存量风险处置，年末不良贷款率降至1.32%，比年初下降0.47个百分点。高度重视风险预警信号，振抓的端风险化解不放松，减轻下迁不良贷款压力，年末逾欠息60天内贷款占比持续下降，严控大额贷款增量，不断调优信贷结构，进一步降低户均余额、分散信用风险，年末5000万元以上大额贷款占比较年初下降3.41个百分点。不断增强风险抵补能力，年末拨备覆盖率330.62%，比年初提升106.26个百分点。二是内控管理进一步夯实。深入推进“内控合规管理建设年”及“问题整改提升年”活动，围绕合规政策的外规内化、制度流程的合规执行、问题的追责整改，进一步修订完善合规考核管理办法，并组化日常规范考核评价，确保“一岗一表、全员覆盖”，将合规管控深度融入制度、流程和系统。统筹执行内外部各项检查审计，揭示问题、整改纠偏、问责追责能力不断增强，闭环管理和整改责任进一步压实。三是安全生产进一步落实。强化疫情防控，坚持外防输入、内防反弹，确保了广大客户和员工人身安全。强化源头治理，扎实开展消费者权益保护和反洗钱等各项工作，重点领域管理水平不断提升。强化安全保障，“135”工程顺利收官，全行90%网点完成改造，实现“安全零事故，案防零案件”。

4)相融互促激活“新气象”。一是党建引领更加深入。深入开展党史学习教育，推进“两在两同”建新动行动，切实将党建共建的政治优势转化为助推普惠金融事业发展的“红色动能”。搭建市、镇、村党建“三级共建”架构，组建“三农顾问”团队，运用“网格员”纽带，形成“党建+网格”互动机制，积极推动整村、整企乃至整城授信工作落地见效。至年末与全市241个基层党组织开展结对共建，通过银村合作批量录集近30万户家庭信息，预授信金额达195亿元。加入“金融+”中小企业党建联盟，为186家优秀基层党组织企业发放“红色先锋贷”105亿元。二是人才梯队更显层次。突出中层管理人员梯队式导向、干部队伍平均年龄进一步下降，动态优化人才库设置，强化各级管理岗位后备人才供给。建立“3+N”教育培训体系，打造高品质的人才培养平台；强化分层分级管理和穿透式考核结果运用，打通客户经理的成长晋升空间。三是正风肃纪更有力度。压实主体责任，层层级级压紧压实从严治党主体责任，大力推动机关本部“转作风、提效能、强担当”，不断深化拓展为基层减负服务成效。强化警示教育，紧盯关键环节，开展穿透直查和专项监督，推进全面从严治党向基层延伸，风清气正的政治生态进一步形成。

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

单位:人民币千元

项目	2021年度	2020年度	本年较上年增减	2019年度
营业收入	3,366,710	3,351,289	0.46%	3,404,346
利润总额	1,324,599	1,106,765	19.68%	1,112,598
归属于上市公司股东的净利润	1,273,690	1,056,881	20.51%	1,012,687
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,265,684	1,037,199	22.03%	1,026,424
经营活动产生的现金流量净额	4,074,399	3,347,884	21.70%	11,466,470
基本每股收益(元/股)	0.5864	0.4866	20.51%	0.4971
稀释每股收益(元/股)	0.5178	0.4355	18.90%	0.4396
加权平均净资产收益率	10.15%	8.85%	上升1.3个百分点	9.10%
项目	2021年末	2020年末	本年较上年增减	2019年末
总资产	153,127,599	142,766,234	7.26%	126,343,092
总负债	139,961,942	130,506,041	7.25%	114,470,039
归属于上市公司股东的净资产	13,025,795	12,131,493	7.37%	11,757,457

注:1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2、根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

(2)分季度主要会计数据

单位:人民币千元

项目	2021年第一季度	2021年第二季度	2021年第三季度	2021年第四季度
营业收入	814,726	801,647	816,548	933,789
归属于上市公司股东的净利润	228,160	242,475	278,545	524,510
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	229,777	250,181	281,734	503,992
经营性活动产生的现金流量净额	3,931,914	-4,845,383	-1,699,693	6,687,561

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异。

□ 是 √ 否

(3)吸收存款和发放贷款情况

单位:人民币千元

项目	2021年末	2020年末	2019年末
存款本金总额	114,458,689	103,074,679	93,108,992
其中:对公活期存款	26,865,569	22,683,740	25,465,584
对公定期存款	19,217,100	19,063,113	16,177,050
活期储蓄存款	12,727,867	11,410,923	9,485,907
定期储蓄存款	47,284,312	40,195,513	33,468,774
其他存款(含保证金存款)	8,363,841	9,721,390	8,511,677
加:应计利息	2,988,804	2,684,357	2,179,364
存款账面余额	117,447,493	105,759,036	95,288,357
贷款本金总额	91,470,973	80,229,111	70,197,725
其中:公司贷款和垫款(不含贴现)	59,962,561	52,973,672	48,620,054
贴现	10,105,434	12,768,544	10,943,873
个人贷款和垫款	21,402,978	14,486,895	10,633,798
加:应计利息	163,719	138,342	113,443
减:贷款损失准备	3,919,480	3,146,319	3,236,891
减:应计利息减值准备	8,260	10,781	4,582
贷款和垫款账面余额	87,706,952	77,210,353	67,069,695

(4)补充财务指标

监管指标		监管标准	2021年	2020年	2019年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	14.11	14.48	15.29
	一级资本充足率(%)	≥8.5	12.97	13.36	14.17
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	12.96	13.34	14.16
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	93.57	99.05	89.70
	优质流动性资产充足率(%)	≥100	110.84	125.62	139.56
	流动性匹配率(%)	≥100	161.99	173.43	179.49
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	1.32	1.79	1.83
	存贷款比例(本外币)(%)	不适用	79.92	77.84	75.39
	单一客户贷款比例(%)	≤10	3.62	3.10	3.23
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	27.82	25.12	26.67
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	0.93	5.10	1.51
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	31.81	79.66	61.75
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	6.39	75.13	25.22
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	1.59	25.62	24.66
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	330.62	224.27	259.13
	贷款拨备比(%)	不适用	4.36	4.02	4.61
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	33.40	31.47	31.66
	总资产收益率(%)	不适用	0.87	0.80	0.84
	净利差(%)	不适用	1.89	1.94	2.20
	净息差(%)	不适用	2.14	2.19	2.46

注1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

2、上表中优质流动性资产充足率、流动性匹配率、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为中国银保监会母公司口径指标。

3、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率;净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

4、总资产收益率=税后利润÷平均总资产;平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2;成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

4、股本及股东情况

(1)普通股股本和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	63,660	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	61,607	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用
持股5%以上的股东或前10名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.31%	93,587,941	-	-	93,587,941	-	-
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500	质押	39,606,900
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500	-	-
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.83%	83,255,100	-	-	83,255,100	冻结	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.33%	72,267,732	-	-	72,267,732	质押	48,471,555
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.88%	62,577,792	-165,000	-	62,577,792	-	-
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	2.61%	56,728,405	-33,114,096	-	56,728,405	质押	56,728,405
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.52%	54,821,226	-	-	54,821,226	质押	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,018,500	-	-	43,018,500	-	-
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.79%	38,772,778	-	-	38,772,778	-	-

战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况(如有)	不存在
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无
前10名股东中存在回购专户的特别说明(如有)	无

前10名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
江阴市长达钢铁有限公司	93,587,941	人民币普通股	93,587,941
江阴长江投资集团有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500
江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500
江阴市华发实业有限公司	83,255,100	人民币普通股	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	72,267,732	人民币普通股	72,267,732
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	62,577,792	人民币普通股	62,577,792
江苏省华贸进出口有限公司	56,728,405	人民币普通股	56,728,405
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	54,821,226	人民币普通股	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778
前10名无限售流通股股东之间,以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	无		

(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

本行报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末,本行无实际控制人和控股股东。

5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

(1)债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额(万元)	利率
江苏江阴农村商业银行股份有限公司可转换公司债券	江银转债	128034	2018年1月26日	2024年1月26日	175812.44	第一年0.3%、第二年0.5%、第三年0.8%、第四年1.0%、第五年1.3%、第六年1.8%
报告期内公司债券的付息兑付情况	2021年1月26日,本行“江银转债”第三年付息,计息期间为2020年1月26日至2021年1月25日,票面利率为0.8%,每10张“江银转债”(面值1,000元)派发利息为人民币8元(含税)。					

(2)公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

根据中国证券监督管理委员会《公司债券发行与交易管理办法》、《上市公司证券发行管理办法》和《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定,本行委托信用评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司对本行2018年发行的“江银转债”进行了跟踪信用评级。评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析与评估的基础上,于2021年5月27日出具了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券跟踪评级报告(2021)》,本次本行主体信用评级结果为“AA+”,评级展望维持“稳定”;“江银转债”信用评级结果为“AA+”,本次评级结果较前次没有变化。

(3)截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

单位:万元

项目	2021年	2020年	本年比上年增减
资产负债率	91.40%	91.41%	-0.01%
扣除非经常性损益后净利润	126968.43	103719.90	22.03%
EBITDA全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用

三、重要事项

详见本行2021年年度报告全文。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会
2022年3月29日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2022-005
转债代码:128034　转债简称:江银转债

江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第八次会议决议公告

本行及董事会全体成员保证信息披露内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2022年3月17日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第七届董事会第八次会议的通知,会议于2022年3月28日在江阴市澄江中路1号银信大厦二楼会议室召开,按照疫情防控要求,会议以现场结合视频方式进行表决。本行应参会董事11名,实际参会董事11名,符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和本行《章程》的规定,因相关股东质押本行股权数量已超过其持有本行股权的50%,根据银保监会相关规定,董事龚秀芬本次会议无表决权。监事、高级管理人员列席会议,会议由孙伟董事长主持。本次会议合法有效。会议审议通过了以下议案:

一、关于《2021年度经营情况报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

二、关于《2021年年度报告》及摘要的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本行《2021年年度报告摘要》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)和《中国证券报》、《证券时报》披露,本行《2021年年度报告》全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

三、关于《2021年度社会责任报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

四、关于《2021年度董事会工作报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

五、关于《2021年度全面风险控制评估报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

六、关于《2021年度声誉风险评估报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

七、关于《2021年度信息科技风险管理报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

八、关于《2021年度合规管控自我评价报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

九、关于《2021年度内部控制自我评价报告》的议案

董事会认为,本行建立了一套较为科学、完整、合理的内部控制体系,有效促进本行稳健经营和可持续发展。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事对此事项发表了意见,《2021年度内部控制自我评价报告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

十、关于《2021年度内部审计情况报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十一、关于《2021年度异地分支机构及村镇银行经营管理和风险控制评估报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十二、关于《2021年度内部资本充足评估报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十三、关于《2021年度高级管理层对数据治理工作情况报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十四、关于《2021年度洗动性风险管理内部审计报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十五、关于《2021年度关联交易执行情况报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。本行全体独立董事对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

十六、关于《董事会对董事、高级管理人员2021年度履职情况的评价报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十七、关于修订《独立董事制度》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交 2021 年年度股东大会审议。《独立董事制度》具体内容已在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

十八、关于修订《董事会议事规则》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交 2021 年年度股东大会审议。《董事会议事规则》具体内容已在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

十九、关于修订《股东大会议事规则》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交 2021 年年度股东大会审议。《股东大会议事规则》具体内容披露于巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn),供投资者查阅。

二十、关于修订本行《章程》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本行根据中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》、中国证监会《上市公司章程指引》及深圳证券交易所相关规定,结合本行经营情况等对本行《章程》进行修订。《章程》修订对照表在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议,通过后授权董事会报有关政府机构和监管部门核准,及向工商行政机关及其他相关政府机构办理工商备案登记。

二十一、关于修订《高管薪酬管理办法》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十二、关于《2021年度财务决算和2022年度财务预算报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二十三、关于2021年度利润分配方案的议案

经立信会计师事务所审计,2021年度母公司实现净利润126206.03万元。根据《企业会计准则》与本行《章程》,结合资本充足率监管要求,本行2021年度利润分配方案如下:

1、按净利润的10%提取法定盈余公积12620.60万元;

2、提取一般风险准备31000万元;

3、提取任意盈余公积20000万元;

4、以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数,向全体股东每10股派发现金红利1.8元(含税);

5、剩余未分配利润转入下一年。

本行2021年度的利润分配方案,符合《公司法》、本行《章程》等相关规定,符合本行当前的实际情况,与所处行业上市公司平均水平不存在重大差异。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

公司全体独立董事对此事项发表意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

二十四、关于《董事会对行长授权书》(2022年)的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十五、关于信贷资产处置的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十六、关于《2022年度风险偏好陈述书》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十七、关于2022年度科技项目费用投入计划的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十八、关于2022年度审计项目立项计划的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十九、关于2022年度日常关联交易预计额度的议案

1、江阴市振宏印染有限公司,授信类,12400万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

2、江阴市一斐服饰有限公司,授信类,2000万元。

同意票9票,反对票0票,弃权票0票。关联董事陈协东回避表决。

3、江阴市元博针织服饰有限公司,授信类,800万元。

同意票9票,反对票0票,弃权票0票。关联董事陈协东回避表决。

4、江阴双马服饰有限公司,授信类,1000万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

5、江阴奔达服饰有限公司,授信类,2500万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

6、江阴市富翔机械有限公司,授信类,500万元。

同意票9票,反对票0票,弃权票0票。关联董事范新凤回避表决。

7、江阴市大宏机械制造有限公司,授信类,500万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

8、兴业银行股份有限公司,授信类(同业拆借、同业存款、债券投资、债券回购、同业投资等业务),200000万元;同业拆入等非授信类业务,200000万元。

同意票9票,反对票0票,弃权票0票。关联董事朱青回避表决。

9、江苏靖江农村商业银行股份有限公司,授信类(同业拆借、同业存款、债券投资、债券回购、同业投资等业务),50000万元;同业拆入等非授信类业务,50000万元。

同意票9票,反对票0票,弃权票0票。关联董事于丹娟回避表决。

10、江苏姜堰农村商业银行股份有限公司,授信类(同业拆借、同业存款、债券投资、债券回购、同业投资等业务),50000万元;同业拆入等非授信类业务,50000万元。

同意票9票,反对票0票,弃权票0票。关联董事于丹娟回避表决。

11、关联自然人,信用卡、贷款授信额度,2500万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和同意的独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本公告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

三十、关于2022年度本行负责人履职待遇、业务支出预算方案的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

三十一、关于董事会及专门委员会2022年度工作计划的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

三十二、关于续聘2022年度外部审计机构的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和同意的独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

关于续聘2022年度外部审计机构的公告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

三十三、关于召开2021年年度股东大会的议案

会议同意于2022年4月28日下午13:30在江阴国际大酒店(江阴市澄江西路299号)召开江苏江阴农村商业银行股份有限公司2021年年度股东大会,股东大会通知公告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会
2022年3月29日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2022-007
转债代码:128034　转债简称:江银转债

江苏江阴农村商业银行股份有限公司关于2022年度日常关联交易预计额度的公告

本行及董事会全体成员保证信息披露内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示:关联方信贷业务属于银行正常经营范围内发生的常规业务,而关联方的资金需求取决于其自身经营发展情况,因此本行的关联方交易预计存在着不确定性。

一、日常关联交易基本情况

(一)日常关联交易概述

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)日常关联交易是指本行或者控股子公司与关联方之间发生的转移资源或义务的事项,主要是本行在日常经营过程中与关联法人和关联自然人发生的贷款、信用卡授信额度等常规业务。

2022年3月28日,本行第七届董事会第八次会议审议通过了《关于2022年度日常关联交易预计额度的议案》,关联董事范新凤、陈协东、朱青、于丹娟对其所关联的子议案回避表决。本次关联交易预计额度需提交股东大会审议。

(二)2022年度关联方关联交易预计额度

本行日常关联交易属于本行的日常银行业务,具体交易条款根据业务性质、交易金额及期限、市场状况、国家相关政策规定及适用行业惯例,按公平原则协商订立,定价以不低于对非关联方同类交易的条件进行。本行与关联方日常关联交易预计额度如下:

单位:万元

序号	关联方	关联交易内容	2022年关联交易预计额度	截止披露日余额	2021年底余额
1	江阴市振宏印染有限公司	授信类	12400	10400	10400
2	江阴市一斐服饰有限公司	授信类	2000	1000	800
3	江阴市元博针织服饰有限公司	授信类	800	0	300
4	江阴双马服饰有限公司	授信类	1000	1000	1000
5	江阴奔达服饰有限公司	授信类	2500	1500	1500
6	江阴市富翔机械有限公司	授信类	500	200	200
7	江阴市大宏机械制造有限公司	授信类	500	420	420
8	兴业银行股份有限公司	授信类(同业拆借、同业存款、债券投资、债券回购、同业投资、等业务)	200000	39857.86	31646.08
9	江苏靖江农村商业银行股份有限公司	授信类(同业拆借、同业存款、债券投资、债券回购、同业投资、等业务)	50000	230.6	0
10	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	授信类(同业拆借、同业存款、债券投资、债券回购、同业投资、等业务)	50000	20	0
11	关联自然人	信用卡、贷款授信额度	2500	491.05	836.95
合计			322200	55119.51	47103.03

同时,本行根据有关规定及实际情况,对与兴业银行股份有限公司同业拆入等非授信类业务交易预计额度为20亿元、对江苏靖江农村商业银行股份有限公司同业拆入等非授信类业务交易预计额度为5亿元、对江苏姜堰农村商业银行股份有限公司同业拆入等非授信类业务交易预计额度为5亿元。

(三)上一年度日常关联交易实际发生情况

单位:万元、%

序号	交易类别	关联方	关联交易内容	实际发生额	预计金额	占同类业务比例	实际发生额与预计金额差异(%)	披露日期及索引
1	授信业务	江阴市振宏印染有限公司	贷款	10400	10400	0.1137	0	详见公司于2021年3月31日披露的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司关于2021年度日常关联交易预计额度的公告》(2021-007)
2	授信业务	江阴市一斐服饰有限公司	贷款