证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2022-033
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

【2022】半年度报告摘要

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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）仔细阅读半年度报告全文。

一、重要提示

1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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8月15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十次会议，应出席董事11名，实到董事10名，独立董事林雷先生因个人原因无法参加会议，委托独立董事乐宜仁先生代为表决。会议以现场结合视频表决方式审议通过了关于《2022年半年度报告》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惠娟声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4、本半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、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。

6、请投资者认真阅读本半年度报告全文，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2022年半年度报告》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。

7、本半年度报告未经审计。

8、本行2022年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

9、本半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	
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com	

2、主要财务数据和财务指标

（1）主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

单位：人民币千元

	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期比上年同期增减	2020年1-6月
营业总收入	2,036,020	1,616,373	25.96%	1,649,196
利润总额	486,928	387,738	25.58%	334,047
归属于上市公司股东的净利润	574,667	470,635	22.10%	407,817
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	552,480	479,958	15.11%	412,488
经营活动产生的现金流量净额	470,234	-913,469	151.48%	-1,035,545
基本每股收益（元/股）	0.2646	0.2167	22.10%	0.1878
稀释每股收益（元/股）	0.2359	0.1943	21.41%	0.1706
加权平均净资产收益率	4.34%	3.82%	上升0.52个百分点	3.43%
	2022年6月30日	2021年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2020年12月31日
总资产	160,122,726	153,127,599	4.57%	142,766,234
总负债	146,813,634	139,961,942	4.90%	130,506,041
归属于上市公司股东的净资产	13,170,143	13,025,795	1.11%	12,131,493

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）吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项　目	2022年6月末	2021年末	2020年末
存款本金总额	121,005,238	114,458,689	103,074,679
其中：对公活期存款	24,190,203	26,865,569	22,683,740
对公定期存款	19,853,306	19,217,100	19,063,113
活期储蓄存款	13,205,011	12,727,867	11,410,923
定期储蓄存款	53,670,211	47,284,312	40,195,513
其他存款（含保证金存款）	10,086,507	8,363,841	9,721,390
加：应计利息	2,761,621	2,988,804	2,684,357
存款账面余额	123,766,859	117,447,493	105,759,036
贷款本金总额	99,666,554	91,470,973	80,229,111
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	64,850,308	59,962,561	52,973,672
贴现	12,308,715	10,105,434	12,768,544
个人贷款和垫款	22,507,531	21,402,978	14,486,896
加：应计利息	160,143	163,719	138,342
减：贷款损失准备	4,799,403	3,919,480	3,146,319
减：应计利息减值准备	5,720	8,260	10,781
贷款和垫款账面余额	95,021,574	87,706,952	77,210,353

（3）补充财务指标

	监管指标	监管标准	2022年6月末	2021年	2020年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	13.34	14.11	14.48
	一级资本充足率（%）	≥8.5	12.18	12.97	13.36
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	12.17	12.96	13.34
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	94.41	93.57	99.05
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	109.31	110.84	125.62
	流动性匹配率（%）	≥100	159.32	161.99	173.43
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.98	1.32	1.79
	存贷款比例（本外币）（%）	不适用	82.37	79.92	77.84
	单一客户贷款比例（%）	≤10	3.51	3.62	3.10
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	30.95	27.82	25.12
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	0.92	0.93	5.10
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	14.24	31.81	79.66
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	0.43	6.39	75.13
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	0.45	1.59	25.62
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	496.08	330.62	224.27
	贷款拨备比（%）	不适用	4.87	4.36	4.02
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	28.08	33.40	31.47
	总资产收益率（%）（未年化）	不适用	0.37	0.87	0.80
	净利差（%）	不适用	1.96	1.89	1.94
	净息差（%）	不适用	2.19	2.14	2.19

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%。

3、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	53,944	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	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
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	3.56%	77,292,500	-13,600,000	-	77,292,500	质押	39,606,900
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	30,111,555
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.85%	61,967,292	-610,500	-	61,967,292		
香港中央结算有限公司	境外法人	2.81%	60,963,700	24,271,617	-	60,963,700		
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名普通股股东的情况（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：无

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

实际控制人报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

报告期内，本行无控股股东、无实际控制人。

5、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。

6、在半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	175796.47	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%

（2）截至报告期末的财务指标

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
资产负债率	91.69%	91.40%	上升0.29个百分点

三、重要事项

详见本行2022半年度报告全文

四、经营情况讨论与分析

2022年上半年，面对复杂严峻的内外部形势、艰巨繁重的改革发展任务，本行经营层牢记服务实体的初心使命，认真贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，积极应对挑战，全面深化转型，持续加大对实体经济服务的资源支持和政策倾斜，积极践行普惠金融，持续满足客户差异化的金融需求，不断加大对中小企业，特别是民营、制造业企业的支持力度，坚守市场定位，狠抓拓面增量，直面风险挑战，不断调优结构，持续推动全行各项业务高质量发展。

1.规模效益持续增长。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，存款结构明显趋优。6月末各项存款总量达1210.05亿元，较年初增65.47亿元、增幅5.72%。本行主动加强对负债结构的管理，在抓存款规模增长的同时更加注重存款结构的逐步优化，通过绩效考核指挥棒作用，引导分支机构逐步降低高付息成本存款占比，2022年上半年存款增长量质双优，存款付息率明显下降。二是信贷投放速效并重。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。6月末贷款总量达996.67亿元，较年初增91.96亿元，增幅8.96%。三是经营效益稳步提增。牢固树立高质量可持续发展理念，不断调整优化资产负债结构，推进业务发展和降本增效齐头并进，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。2022年半年度营业收入、利息净收入、归母净利润增速均超20%，经营效益再上新台阶。其中：营业收入较上年同期增长4.2亿元，增幅25.96%，利息净收入较上年同期增长2.67亿元，增幅20.12%，归母净利润较上年同期增长1.04亿元，增幅22.10%。

2.服务实体持续加码。一是走访谱档更精准。厚植“客户是走出来的”营销理念，有力有序推进“精准走访稳主体 优化服务保实体”专项竞赛活动，开展“上下同心 携企同进”金融助企大走访活动，采取全流程网格化营销管理模式，坚定不移将精准走访工作抓实抓紧抓出成效。至6月末，累计对2,327万户名单内客户完成走访谱档，新增授信户数639户。二是外联外拓更深入。强化政府、监管、同业等多方联动协作，持续加强与战略合作单位的联络交流，拓展合作领域，深化合作内涵，不断壮大服务实体经济合力。加大对“两新”企业的支持，为江阴市431家科创企业提供金融支持67.48亿元；策应产业强市部署，跟进辖内园改进度，积极参与新能源、集成电路、高端装备、生物医药、智能制造等重大产业项目落地，授信总额达47.99亿元。三是产品体系更丰富。创新推出“美容·科创贷”和“美容·澄才贷”两款专属产品，满足各类科创主体融资需求；推出“美容·村村贷”产品，满足村级经济组织融资需求；高效落地“微企易贷”和“苏创融”业务，兼顾抓好“小微贷”“苏农贷”“苏科贷”等省级产品推广；创新升级六款“疫”系列抗疫专属贷款产品，助力各类市场主体抗击疫情。

3.改革转型持续推进。一是线上线下加速融合。将企业微信打造成服务客户的“云网点”，成立业务线上运营联合工作小组，优化线上智能场景建设，快速响应、解决客户需求。至6月末，母公司线上贷款在贷客户数达15645户，较年初净增6251户，增幅66.54%；线上贷款余额13.76亿元，较年初净增5亿元，增幅57.01%。二是电子渠道加速拓宽。不断优化手机银行功能和服务，采取客户积分抽奖与员工分享码模式，实现客群精准促活，上半年新增微信银行绑卡客户数6.29万户，手机号支付签约客户3.93万户，拓展收单商户1.91万户，收单优质率达29.2%，较年初提升12.71个百分点，产品覆盖率达380%，较年初提升163.3个百分点。收单业务荣获省联社双“一等奖”。三是数字化进程加速推进。不断健全“科技兴行”顶层设计，以数字化思维重塑业务逻辑、盈利模式、运行方式、风控模式和管理体系。加强对内外部数据整理运用，对购物车项目、网格化营销平台、中间业务平台等各大系统进行优化升级；陆续上线投产统一信贷门户、信贷档案系统、人力资源系统等项目；紧锣密鼓推进风险预警系统、统一授信平台等项目建设。

4.风险管控持续向好。一是资产质量稳中向好。常态化开展风险排查工作，持续加大不良贷款处置力度，至6月末，全行不良贷款余额9.79亿元、不良贷款率0.98%，分别比年初减少2.26亿元、下降0.34个百分点，不良贷款率降至历史新低。与此同时，风险抵补能力不断提升，拨备覆盖率496.08%，比年初上升165.46个百分点。二是大额贷款管控有力。不断调优信贷结构，从严控制大额贷款增量，每月监测大额贷款占比，逐步落实压降计划，民营大额贷款强担保率较年初稳步提升。三是制度流程更加规范。着眼于“净化思想、完善制度、强化整治、筑牢防线、细化考核、优化服务”六个方面，从体制机制上不断抓实抓细合规案防工作。以“控风险、提效率”为核心目的，遵循“高风险长流程、低风险短流程”原则，全面梳理优化全行大普惠审批流程，通过整合审批资源，落实审批人员专业化、审批流程差异化，形成“有效控风险、有益提效率、全力促发展”的良好局面。

5.奋进力量持续凝聚。一是强化队伍建设。拓宽选人渠道，打破地域限制，实现干部能上能下、能进能出、合理流动、优化配置。扩充晋级队伍，规范客户经理准入制度，进一步完善客户经理分层分类管理办法。二是优化考核引导。营销端，巩固营销业绩“M+1”考核模式，加大单户1000万以下普惠、小微业务考核力度，通过考核指挥棒引导客户经理做小做散做出实效；管理端，在穿透完善总行部室“一岗一表”考核基础上，新增部门重点工作考核，力促精细化管理能力进一步提升、流程机制进一步优化。三是亮化品牌形象。大力开展“党员亮身份 服务进社区”金融扩投宣传志愿服务活动，向全市近2万户企业商户、200多个村居小区、10万余户家庭普及金融知识、推介金融产品，助企业纾困、为群众解忧，建立起全覆盖、全方位、全过程的动态金融服务机制。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会
2022年8月15日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2022-031
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十次会议决议公告

公司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8月5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十次会议的通知，会议于2022年8月15日在江阴市澄江中路1号银信大厦会议室召开，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10名，独立董事林雷先生因个人原因无法参加会议，委托独立董事乐宜仁先生代为表决，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。本行监事、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《2022年上半年经营情况报告》的议案

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

二、关于《2022年半年度报告》及摘要的议案

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

本行《2022年半年度报告摘要》同日在《证券时报》、《中国证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露，本行《2022年半年度报告》全文同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露，供投资者查阅。

三、关于《2022年上半年内部审计情况报告》的议案

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

四、关于《2022年上半年合规管控报告》的议案

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

五、关于《江阴农商银行关于新发展阶段高质量发展的意见》的议案

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

六、关于成立新核心管理办公室的议案

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

七、关于制定《2022年度恢复计划及2022年度处置计划建议》的议案

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

八、关于申请发行金融债券的议案

会议研究决定，申请发行规模不超过人民币10亿元的金融债券。

提请股东大会授权董事会，同时由董事会转授权经营层具体组织实施。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

九、关于增补独立董事的议案

根据《公司法》、本行《章程》等法律、法规和规范性文件的有关规定，经本行董事会提名及薪酬委员会审查，董事会同意提名汪濒清先生为本行第七届董事会独立董事候选人（候选人简历详见附件）。任期与本行第七届董事会一致。

本行董事会已对候选人的资格进行了核查，确认候选人具备担任本行独立董事的资格，符合《公司法》、本行《章程》、《独立董事制度》等规定的任职条件，独立董事候选人具备中国证监会《上市公司独立董事规则》所要求的独立性，且已取得独立董事资格证书。

独立董事候选人的任职资格和独立性尚需深圳证券交易所审核无异议后，股东大会方可进行表决。

本行独立董事就本议案发表的独立意见详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。本行独立董事提名人声明及独立董事候选人声明详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

本议案需提交股东大会审议并报监管机构核准任职资格。

本议案同意票11票，反对票0票，弃权票0票。

十、关于召开2022年第一次临时股东大会的议案

会议同意于2022年9月2日下午14:30，在江阴市澄江中路1号银信大厦二楼会议室，召开江苏江阴农村商业银行股份有限公司2022年第一次临时股东大会，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11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8月15日

汪濒清先生简历：

汪濒清，男，1964年7月出生，中国国籍，本科学历，注册会计师，高级经济师职称。历任沙洲职业工学院财会教研室主任、张家港市大成纺机有限公司副总经理、财务总监、商贸城总经理、张家港长兴会计师事务所项目经理、张家港农村商业银行股份有限公司独立董事。现任张家港市勤业财经培训学校校长、张家港锦泰金泓投资管理有限公司合规风控负责人、张家港全峰货物仓储有限公司监事、张家港恒硕管理咨询有限公司执行董事、张家港富瑞特种装备股份有限公司独立董事、江苏瑞铁轨道装备股份有限公司独立董事。

截至目前，汪濒清先生未持有本行股票，与持有本行5%以上股份的股东、本行其他董事、监事、高级管理人员不存在关联关系，汪濒清先生不存在《公司法》第一百四十六条规定的情形之一，未受到中国证监会的行政处罚，未受到深圳证券交易所的公开谴责或通报批评，不存在因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查的情形，亦不存在被深圳证券交易所认定不适合担任公司独立董事的其他情形。任职资格符合《公司法》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》及本行《章程》等有关规定。汪濒清先生不属于“失信被执行人”。汪濒清先生已取得深圳证券交易所认可的独立董事资格证书。

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2022-032
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监事会第十次会议决议公告

公司及监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8月5日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第七届监事会第十次会议的通知，会议于2022年8月15日在江阴市澄江中路1号银信大厦会议室召开，以现场结合视频方式进行表决。本行应参会监事9名，实际参会监事9名，会议由金武监事长主持，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。本次会议合法有效。会议审议通过了以下议案：

一、关于《2022年半年度报告》及摘要审核意见的议案

监事会认为本行董事会编制和审核《2022年半年度报告》及摘要的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本议案同意票9票，反对票0票，弃权票0票。

本行《2022年半年度报告摘要》同日在《证券时报》、《中国证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露，本行《2022年半年度报告》全文同日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露，供投资者查阅。

二、关于《2022年二季度资产质量分类及风险管理情况报告》的议案

本议案同意票9票，反对票0票，弃权票0票。

三、关于《监事会对董事会和高级管理层2022年半年度合规职责履行情况的评价报告》的议案

本议案同意票9票，反对票0票，弃权票0票。

四、关于《呆账贷款核销专项审计报告》的议案

本议案同意票9票，反对票0票，弃权票0票。

五、关于《公司类信贷资产风险分类专项审计报告》的议案

本议案同意票9票，反对票0票，弃权票0票。

六、关于《2021年度薪酬管理专项审计报告》的议案

本议案同意票9票，反对票0票，弃权票0票。

七、关于无锡银保监分局2022年监管意见落实情况的议案

本议案同意票9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监事会
2022年8月15日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2022-034
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召开2022年第一次临时股东大会的通知

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”）2022年第一次临时股东大会定于2022年9月2日下午14:30召开，会议有关事项如下：

一、召开会议基本情况

（一）股东大会届次：2022年第一次临时股东大会

（二）召集人：本行董事会

（三）会议召开的合法合规性说明：本行第七届董事会第十次会议审议通过了《关于召开2022年第一次临时股东大会的议案》。本行董事会认为本次股东大会的召开符合有关法律、法规、规章和本行《章程》的规定。

（四）召开时间

1. 现场会议召开时间：2022年9月2日（星期五）下午14:30。

2. 网络投票时间：通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的时间为2022年9月2日上午9:15－9:25，9:30－11:30，下午13:00－15:00；通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的时间为2022年9月2日上午9:15至下午15:00期间的任意时间。

（五）召开方式：本次股东大会采取现场投票与网络投票相结合的方式。本行将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统（http://wltp.cninfo.com.cn）向本行股东提供网络形式的投票平台，股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。

（六）股权登记日：2022年8月25日（星期四）

（七）出席对象：

1. 截至2022年8月25日（星期四）下午收市时在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的本行全体股东，均有权出席股东大会，并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是本行股东（授权委托书格式见附件二）。

2. 本行董事、监事和高级管理人员。

3. 本行聘请的见证律师。

投票规则：本行股东只能选择现场投票、深圳证券交易所交易系统投票、深圳证券交易所互联网投票系统投票中的一种方式表决，同一表决权出现重复表决的，以第一次有效表决结果为准。

（八）会议地点：江阴市澄江中路1号银信大厦二楼会议室。

二、会议审议事项

1. 本次股东大会审议提案名称及编码

提案编码	提案名称	备注
		该列打勾的栏目可以投票
100	总议案：除累积投票提案外的所有提案	√
非累积投票提案		
1.00	关于申请发行金融债券的议案	√
2.00	关于增补独立董事的议案	√

2. 提案披露情况

上述议案已经本行第七届董事会第十次会议审议通过，具体内容请见本行于2022年8月16日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第十次会议决议公告》。

3. 特别提示

提案1属于特别决议事项，须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

提案2属于影响中小投资者利益的重大事项，本行将对中小投资者表决单独计票，并根据计票结果进行公开披露。中小投资者是指除上市公司董事、监事、高级管理人员以及单独或者合计持有公司5%以上股份的股东以外的其他股东。

独立董事候选人的任职资格和独立性尚需经深交所备案审核无异议，股东大会方可进行表决。本次股东大会仅选举一名独立董事，故不采用累积投票制。

三、会议登记等事项

（一）登记手续

1. 法人股东的法定代表人出席会议的，应持有营业执照复印件、法定代表人证明书、身份证、股票账户卡办理登记手续；委托代理人出席会议的，代理人应持有营业执照复印件、法定代表人证明书、法定代表人的书面授权委托书、本人身份证、股票账户卡办理登记手续。

2. 个人股东持身份证、股票账户卡办理登记手续；委托代理人持书面授权委托书、本人身份证、委托人股票账户卡、委托人身份证复印件办理登记手续。股东或其委托代理人可以通过信函、传真或亲自送达方式办理登记。

（二）登记时间：2022年8月26日上午9:00－11:00 下午13:30－17:00

（三）登记地点：江阴省江阴市澄江中路1号银信大厦十一楼董事会办公室

（四）联系方式：

地址：江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦十一楼董事会办公室

联系人：赵静怡、张晶晶

联系电话：0510－86851978　传真：0510－86805815

邮箱地址：jynsyh @sina.com

（五）与会股东食宿费及交通费自理，会期半天。

四、参加网络投票的具体流程

本次股东大会，股东可以通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统（地址为http://wltp.cninfo.com.cn）参加投票，网络投票的具体操作流程见附件一。

五、特别提示

受新型冠状病毒肺炎疫情的影响，为减少人群聚集、保护股东健康，就参加 本次股东大会的相关注意事项等具体内容提示如下：

1. 为降低公共卫生风险及个人感染风险，建议股东优先通过网络投票的方 式参加本次股东大会。

2. 为保护股东健康，降低感染风险，将严格执行本地疫情防控政策。如不配合防疫工作的股东及股东代理人将无法进入会议现场。

3. 请参加现场会议的股东及股东代理人做好往返途中的防疫措施。

六、备查文件

1、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第十次会议决议》

特此通知。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会
2022年8月15日

附件一：

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
网络投票的具体操作流程

一、网络投票的程序

1、投票代码为“362807”

2、投票简称为“江行投票”

3、填报表决意见或选举票数

对于非累积投票提案，填报表决意见：同意、反对、弃权。

4、股东对总议案进行投票，视为对除累积投票提案的其他所有提案表达相同意见。

股东对总议案与其他提案重复投票时，以第一次有效投票为准。如股东先对其他提案投票表决，再对总议案投票表决，则以已投票表决的具体提案的表决意见为准，其他未表决的提案以总议案的表决意见为准；如先对总议案投票表决，再对其他提案投票表决，则以总议案的表决意见为准。

二、通过深圳证券交易所交易系统投票的程序

1.投票时间：2022年9月2日的交易时间，即9:15—9:25，9:30—11:30 和13:00—15:00。

2.股东可以登录证券公司交易客户端通过交易系统投票。

三、通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的程序

1.互联网投票系统开始投票的时间为2022年9月2日上午9:15至下午15:00期间的任意时间。

2.股东通过互联网投票系统进行网络投票，需按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务指引（2016年4月修订）》的规定办理身份认证，取得“深交所数字证书”或“深圳证券交易所投资者服务密码”。具体的身份认证流程可登录互联网投票系统（http://wltp.cninfo.com.cn）规则指引栏目查阅。

3.股东根据获取的服务密码或数字证书，可登录（http://wltp.cninfo.com.cn）在规定时间内通过深交所互联网投票系统进行投票。

附件二：

授权委托书

兹授权委托　　先生/女士代表本公司/本人出席2022年9月2日在江阴市召开的江苏江阴农村商业银行股份有限公司2022年第一次临时股东大会，受托人有权依照本授权委托书的指示对该次股东大会审议的事项进行投票表决，并代为签署该次股东大会需要签署的相关文件，本授权委托书的有效期限为自本授权委托书签署之日起至该次股东大会结束时止。

委托人对受托人的表决指示如下：

提案编码	提案名称	备注	同意	反对	弃权
		该列打勾的栏目可以投票			
100	总议案：除累积投票提案外的所有提案	√			
非累积投票提案					
1.00	关于申请发行金融债券的议案	√			
2.00	关于增补独立董事的议案	√			

说明：根据股东本人的意见选择同意、反对或者弃权，三者必选一项，用“√”表示，多选或未作选择的，则视为无效委托。

委托人签名：　　委托人身份证号码：

（法人股东由法定代表人签名并加盖单位公章）

委托人股东账号：　　委托人持股性质及数量：

委托人联系电话：

受托人签名：　　受托人身份证号码：

签署日期：　年　月　日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2022-030
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收到独立董事辞呈的公告

公司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。

公司代码:605068　公司简称:明新旭腾
转债代码:111004　转债简称:明新转债

明新旭腾新材料股份有限公司

【2022】半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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。

1.3 公司全体董事出席董事会会议。

1.4 本半年度报告未经审计。

1.5 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

无

第二节 公司基本情况

2.1 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	明新旭腾	605068	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	马青芳	李赛凤
电话	0573-83675036	0573-83675036
办公地址	浙江省嘉兴市南湖区大桥镇明新路188号	浙江省嘉兴市南湖区大桥镇明新路188号
电子信箱	mxauto@mingxinleather.com	mxauto@mingxinleather.com

2.2 主要财务数据

单位：元　币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	3,135,590,701.39	2,669,433,705.00	17.46
归属于上市公司股东的净资产	1,879,698,228.72	1,746,078,162.38	7.65
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	279,844,925.71	372,913,419.91	-24.96
归属于上市公司股东的净利润	13,045,897.84	102,285,223.77	-87.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	601,183.42	95,789,044.73	-99.37
经营活动产生的现金流量净额	91,584,894.81	152,721,644.23	-40.03
加权平均净资产收益率(%)	0.76	5.82	减少5.06个百分点
基本每股收益(元/股)	0.08	0.62	-87.10
稀释每股收益(元/股)	0.08	0.62	-87.10

2.3 前10名股东持股情况表

单位：股

截至报告期末股东总数(户)	12,122
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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、标记或冻结的股份数量	
庄君新	境内自然人	25.24	42,049,000	42,000,000	质押	19,300,000
庄严	境内自然人	16.81	28,000,000	28,000,000	无	0
浙江明新资产管理有限公司	境内非国有法人	15.01	25,000,000	25,000,000	无