证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2023-010
转债代码:128048 转债简称:张行转债

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2022 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、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。

2、公司于2023年3月24日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会第十二次会议,应出席董事12名,实到董事12名,会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司2022年年度报告及摘要》的议案。

3、公司法定代表人季颖、行长吴开、主管会计工作负责人陶怡及会计机构负责人朱宇峰声明: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,均为公司及控股子公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。

5、德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)根据《审计准则》对本行2022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公司对投资者的承诺,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,公司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《江苏张家港农村商业银行股份有限公司2022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、公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为:拟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2.00元(含税),送红股0股,不以公积金转增股本。

9、本年度报告除特别注明外,均以元为单位。

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	张家港行	股票代码	002839
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	戚飞燕	陶 鹰	
办公地址	江苏省张家港市杨舍镇人民中路66号	江苏省张家港市杨舍镇人民中路66号	
电话	0512-56961859	0512-56961859	
传真	0512-56968022	0512-56968022	
电子信箱	office@zrcbank.com	lucia_tao@sina.com	

2、报告期主要业务或产品简介

(1)经营范围

吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;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;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;提供保管箱服务;办理借记卡业务;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、见证服务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

(2)业务发展模式

报告期内,本行积极贯彻国家政策和监管要求,坚持做小做散战略不动摇,坚持“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”的市场定位,实施“稳中求进”总方针,构建“11245”总战略及发展模式。持续深耕普惠金融,推动公司业务特色化发展,加快数字化转型,不断增强员工幸福指数,坚守社会责任,提升本行市场影响力,致力于实现“高质量发展的标杆银行”这一战略总目标。业务布局上,推动“两小+驱动、四大促协同”的发展模式。以“+”(plus)赋予“两小”新内涵:以小微联动“零售业务快速发展”,探索复制小微基因,促进小微与零售客户资源共享,发挥小微驱动效应。以小企业联动“公司业务高质量发展”,通过综合金融服务陪伴优质成长性小企业,促进整体公司板块结构调优与高质量发展。在“两小”驱动“两大”的同时,推进“金融市场业务专业化发展”,强化流动性管理和资产流转,以轻型银行发展模式助推本源业务;推进“网络金融业务换道发展”,打造经营区域内场景融合、体验驱动型的综合金融服务模式。从体系上促进四大板块的协同发展与融合,强化包括“客户运营能力、行业研究能力、协同传导能力、金融科技能力、组织进化能力”在内的“五力”支持体系,形成综合金融服务能力。

牢固确立经营客户的理念。把握“做小客户、做大客群”主线,将增户扩面纳入“八大工程”作为全行战略重点,积极开展客户大走访等活动,不断壮大以小微企业、个人客户为主的客户群,进一步夯实可持续发展的基础。至报告期末,贷款客户总数38.07万户,较年初增长11.80万户,增幅44.92%。其中对公客户突破1万户,达到1.12万户,增长0.35万户,增幅45.45%;个人贷款客户36.95万户,增长11.45万户,增幅44.90%,贷款客户的高速增长为业务发展奠定了坚实的基础。个人贷款余额511.60亿元,较年初增长68.22亿元,占各项贷款比例达44.48%。

深化践行“两小”战略。依托专营微贷业务的小微金融事业部和专营普惠型小微企业贷款业务的小企业部,大力实施“两小”竞速战略,打造新的业务增长极,做亮专业化、特色化经营品牌。截至2022年末,本行母公司口径小微金融事业部微贷余额244.33亿元、户数6.16万户,小企业部普惠型小微企业贷款余额211.5亿元、户数1.15万户,“两小”贷款均突破200亿元,合计455.83亿元,占母公司各项贷款的比例达40.68%,成为本行做小做散的主力军。

立足本源守正创新。积极响应国家双碳目标,主动呼应经济转型升级,不断推进产品服务创新,建立可持续发展的业务模式。设立“绿色金融服务中心”,实施绿色金融三年发展规划,通过参与企业碳中和债券发行、推广发放碳排放配额质押贷款和排污权质押贷款、成功发行10亿元绿色金融债券等措施,有效支持企业绿色发展。截至2022年末,发放绿色金融贷款165户,余额22.21亿元,较上年增长110.52%。成立“科创企业创新金融支持中心”,加强与地方科技、财政等部门的合作,推出科技贷、高企贷、智能制造贷等一系列科技金融产品,对各类高新技术企业、创新创业科技企业、领军人才企业特别是专精特新“小巨人”企业提供量身定制的金融服务。截至2022年末,科技型企业贷款户数1219户、余额95.22亿元,分别较年初增长530户和18.87亿元。

深化全渠道建设。确立“让普惠金融触手可及”的使命,进一步加强包括新市民金融服务的各类个人金融服务,同时做好完善网点适老化服务、推进农村普惠金融服务点建设、发行三代社保卡等工作,打通普惠金融服务的最后一公里。加强银政企多方合作,以“金融+产品+服务”为抓手,完善智慧政务、智慧菜场、智慧教育、智慧医疗、智慧出行、智慧商超、智慧物业等多领域场景生态建设,构建满足客户多样化需求的普惠服务体系。

本异地市场协同发展。充分利用本异地两种资源,加快开发本异地两个市场,在发挥本地机构地方金融主力军的同时,加大对异地机构在人才、产品、绩效资源等倾斜支持力度,支持异地机构强化支农支小服务,努力实现高质量发展。本行已在省内外开设3家分行、17家异地支行和2家控股村镇银行,特别是苏州、无锡、南通3家分行所在地区经济总量巨大,金融需求强劲,有力地拓展了本行的业务发展空间。截至2022年末,本行本地机构存款市场份额20.70%,其中储蓄存款市场34.89%,双双位居张家港市34家金融机构首位;贷款市场份额13.77%,继续稳居前茅。异地分支机构贷款余额580.49亿元,占全行贷款总额的比例达到50.47%,已形成本异地业务齐头并进的格局。

2022年,本行综合实力大幅提升,在英国《银行家》杂志全球商业银行1000强中排名第526位,较上年提升88位。荣获“江苏省五一劳动奖状”“2022年度高质量发展银行天玑奖”“2022年度苏州市银行业机构服务实体经济先进单位”“2022年度张家港市纳税超五亿元明星企业”等一系列先进荣誉。

3、核心竞争力分析

本行准确研判经济金融发展变化的趋势,直面市场竞争,持续深化创新转型,完善企业治理,增强核心竞争力。

“两小战略”更加根深叶茂。本行积极贯彻落实中央经济金融政策、省联社“十四五”规划以及各项监管要求,秉持“中国农村金融先行者”愿景,坚守“支农支小、做小做散”战略定力,践行“11245”战略。持续优化顶层设计,组建成立小微金融总部,统管小微金融事业部与小企业部,纵深推动“两小+”战略落地,提升营销团队综合金融服务能力,持续激发“两小”经营活力。至报告期内,母公司口径“两小”机构贷款已双双突破200亿元大关。本行紧扣党建引领、增户拓面、异地转型、数字化转型、降本增效、改革创新、全员战斗力提升、重点领域风险防控等八大领域,以“工程-项目-任务”机制强化战略解码,同步加强战略跟踪、评价、纠偏机制,推动全行经营管理持续上台阶。

干部人才队伍日趋专业化。本行坚持外部引进与内部培养相结合,积极引进高素质人才,并利用本行“大家金融学院”对各层面员工开展系统性培训,全面加强岗位任职资格和等级管理,促进全员履职能力的持续提升。瞄准“战略领域、成功团队、一线战场”三个方向,大力选拔使用优秀年轻干部,构建形成老中青相结合的梯次组合的干部梯队。建立有综合客户经理、小企业客户经理、小微贷客户经理、零售客户经理等专业营销团队,并试点培育超级客户经理,客户经理人数占全行在岗员工总数的三分之一,加大人力资源向前台业务条线倾斜力度,以客户需求为导向,致力于为客户提供全方位的专业化服务。

数字转型赋能发展日益强劲。以实现“全国农商行科技驱动领先行”为信息科技发展总目标,构建“1228”数字化转型总体框架,以“打造赋能业务增长的数字化创新驱动力”为目标,以客户旅程、员工旅程为出发点,以推进数据驱动、科技驱动为两大引擎,着力提升客户经营、产品创新、全渠道与场景、数字化运营、数字化风控、敏捷组织与数字化人才、数据治理与应用、金融科技等八大能力,赋能全行业务可持续高质量发展。近年来,本行持续加大科技投入,通过上线新核心系统、新信贷管理平台及微服务构建全新科技体系,大幅提升全行各项业务处理能力、信贷业务拓展能力和精细化管理能力。打造数据仓库标准层模型及应用层,为数据分析、业务场景搭建、产品精准营销、风险模型管控打下坚实基础。设立有模型评审委员会,实现全行各项业务条线风险模型、风险规则及风险数据的全覆盖审批。通过大数据技术实现数字风控和智能审批,部分小微企业和个人贷款实现秒批秒贷,着力提升审批效率和客户体验。

业务协同发展能力不断强化。本行立足服务“三农两小”的主线,构建有公司金融、零售金融、金融市场、网络金融等四大核心业务板块,业务板块协同与融合度及综合服务能力不断提升。本行持续推动本地异地、线上线下、城市农村“六大市场”协同发展。做强本地市场,以回归本源、服务实体为导向,立足本土、深耕本地,深化本地网格化管理;做大异地市场,围绕资金结算、授信融资、新市民服务等延展综合服务范围,提升异地贡献度。做精线上市场,以数字化转型助推网金业务发展以及传统业务线上化转型,搭建场景服务平台,关注长尾客户,挖掘存量客户潜力;做透线下市场,以网点优化升级、普惠金融服务点铺设等延伸服务触角。做深城市市场,以智慧城市建设、科创转型、绿色金融为契机,推动城市新旧动能转换;坚守农村市场,以乡村振兴战略为引领,发挥“美美乡村”金融特派委员作用,优化三资系统,进一步加强银村联动合作。

4、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

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

单位:人民币元

项目	2022年	2021年	本年比上年增减	2020年
营业收入	4,827,371,857.78	4,616,386,535.83	4.57%	4,194,692,041.29
归属于上市公司股东的净利润	1,682,023,495.03	1,303,849,618.24	29.00%	1,000,677,495.40
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,543,584,040.56	1,241,904,792.24	24.29%	963,956,572.02
经营活动产生的现金流量净额	7,633,098,988.91	158,217,198.33	4724.44%	7,616,831,140.06
基本每股收益(元/股)	0.73	0.60	21.67%	0.46
稀释每股收益(元/股)	0.62	0.53	16.98%	0.40
加权平均净资产收益率	12.21%	11.08%	上升1.13个百分点	9.15%
项目	2022年末	2021年末	本年末比上年末增减	2020年末
总资产	187,532,755,025.44	164,578,715,094.33	13.95%	143,817,651,264.21
归属于上市公司股东的净资产	15,561,043,341.88	14,417,308,001.26	7.93%	11,205,111,802.25

(2)分季度主要会计数据

单位:人民币元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,199,464,356.47	1,153,072,327.88	1,319,700,578.43	1,155,134,595.00
归属于上市公司股东的净利润	433,350,428.23	328,494,940.27	506,578,796.38	413,599,330.15
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	361,064,259.61	311,679,522.58	476,406,183.76	394,434,074.61
经营活动产生的现金流量净额	946,805,991.67	-665,996,267.22	6,443,389,609.01	908,899,655.45

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)补充披露指标

监管指标		监管标准	2022年	2021年	2020年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	13.13	14.3	13.75
	一级资本充足率(%)	≥8.5	10.86	11.53	10.35
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.36	9.82	10.35
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	72.47	71.82	63.33
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	0.89	0.95	1.17
	存贷款比例(本外币)(%)	-	82.41	82.4	79.18
	单一客户贷款比例(%)	≤10	2.45	1.88	1.92
	最大十家客户贷款比例(%)	≤50	15.40	12.67	14.83
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	3.91	3.43	4.29
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	1.3	0.65	3.53
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	20.13	8.88	53.91
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	45.16	42.88	35.08
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	28.5	6.04	18.36
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	521.09	475.35	307.83
	贷款拨备比(%)	不适用	4.63	4.49	3.61
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	32.61	31.11	31.27
	总资产收益率(%)	不适用	0.96	0.87	0.75
	净利差(%)	不适用	1.99	2.18	2.53
	净息差(%)	不适用	2.25	2.43	2.74

注:①上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、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。

③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%。

5、股本及股东情况

(1)普通股股东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(户)	59,514	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数(户)	59,660	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	不适用
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	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	8.18%	177,394,392	-	-	-
张家港市国有资本投资集团有限公司	国有法人	7.75%	168,103,687	-	-	-
江苏国泰南园宾馆有限公司	国有法人	7.58%	164,355,208	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.00%	65,112,092	-	-	-
华芳集团有限公司	境内非国有法人	2.82%	61,220,670	-	-	-
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	57,745,224	-	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,035,703	-	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.66%	36,000,000	-	质押	36,000,000
张家港市金港镇资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	17,482,392	-	-	-
张家港市塘桥镇资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	17,482,392	-	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明		不适用				
参与融资融券业务股东情况说明(如有)		江苏联峰实业有限公司通过东吴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票43,035,703股,占公司总股本比例1.98%				

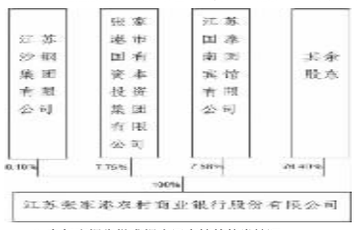
(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司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

公司无控股股东及实际控制人,公司与股东之间的关系方框图如下:



6、在年度报告批准报出日存续的债券情况

√ 适用 □ 不适用

(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
江苏张家港农村商业银行股份有限公司可转换公司债券	张行转债	128048	2018年11月12日	2024年11月12日	249,703.75	第一年0.40% 第二年0.60% 第三年1.00% 第四年1.50% 第五年1.80% 第六年2.00%
报告期内公司债券的付息兑付情况	报告期内,“张行转债”进行第四年付息,计息期间为2021年11月12日至2022年11月11日,票面利率为1.5%,每10张“张行转债”(面值1,000元)派发利息为人民币15元(含税)。					

(2)公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

根据中诚信国际信用评级有限责任公司于2022年5月19日出具的《2022年江苏张家港农村商业银行股份有限公司跟踪评级报告》(信评委函字[2022]跟踪0276号),公司主体信用等级为AA+,评级展望“稳定”,“张行转债”的信用等级为AA+。

(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:人民币万元

项目	2022年末	2021年末	本报告比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.61%	91.15%	上升0.46个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	2022年度	2021年度	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	155,843.15	127,279.70	22.44%
EBITDA利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

三、重要事项

详见本行2022年年度报告全文。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事会
2023年3月28日

证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2023-008
转债代码:128048 转债简称:张行转债

江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会第十二次会议决议公告

公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记录、误导性陈述或者重大遗漏。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2023年3月14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十二次会议的通知,会议于2023年3月24日在苏州召开,以现场加视频会议表决方式进行表决。公司应参会董事12名,实际参会董事12名。会议由董事长季颖先生主持,监事和高级管理人员列席,本次会议的召集、召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定,会议合法有效。会议经逐项表决,通过以下议案:

一、审议通过了《董事会2022年度工作报告》;

本议案须提交2022年度股东大会审议。

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过了关于《行长室2022年度工作报告》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过了《关于公司2022年年度报告及摘要的议案》;

本议案须提交2022年度股东大会审议。

公司2022年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,公司2022年年度报告全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露。

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

四、审议通过了《2022年度财务决算报告及2023年度财务预算方案》;

本议案须提交2022年度股东大会审议。

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过了《2022年度利润分配方案》;

公司2022年度利润分配预案为:按母公司净利润的10%提取法定盈余公积16,553.34万元;提取一般风险准备33,106.67万元;提取任意盈余公积33,106.67万元;以公司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股派发现金股利2.0元(含税);本年度不以公积金转增股本,不送红股。

公司2022年度利润分配方案符合相关法律法规及《章程》的规定,现金分红水平与所处行业上市公司平均水平不存在重大差异。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。

本议案须提交2022年度股东大会审议。

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过了《关于2022年科技投入及2023年科技预算的议案》

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

七、审议通过了《2023年度领导班子成员履职待遇、业务支出预算》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

八、审议通过了《2023年度董事会对行长室经营目标责任书》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

九、审议通过了《2022年度关联交易专项报告》;

公司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。关联董事朱建红、季忠明、王义东、陈建兴回避表决。

本议案须提交2022年度股东大会审议。

表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

十、审议通过了《关于2023年度日常关联交易预计额度的议案》;

1、江苏沙钢集团有限公司及其关联企业,授信类,合计310,950万元;存款类,合计330,000万元;理财类,合计265,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事朱建红回避表决。

2、张家港市国有资本投资集团有限公司及其关联企业,授信类,合计143,700万元;存款类,合计240,000万元;理财类,合计215,000万元。

表决结果:同意10票,反对0票,弃权0票。关联董事季忠明、陈建兴回避表决。

3、苏州洲悦酒店有限公司及其关联企业,授信类,合计13,050万元;存款类,合计5,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事王义东回避表决。

4、张家港市市属工业公有资产经营有限公司及其关联企业,授信类,合计10,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事陈建兴回避表决。

5、攀华集团有限公司及其关联企业,授信类,合计79,000万元;存款类,合计15,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事李兴华回避表决。

6、华友管业有限公司及其关联企业,授信类,合计37,250万元;存款类,合计3,000万元;理财类,合计20,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事陈玉明回避表决。

7、张家港保税科技(集团)股份有限公司及其关联企业,授信类,合计7,400万元;存款类,合计7,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事高福兴回避表决。

8、张家港保税区江联国际贸易有限公司及其关联企业,授信类,合计7,400万元;存款类,合计7,000万元;理财类,合计500万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事陈玉明回避表决。

9、张家港华益特种设备有限公司,授信类,合计1,900万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事陈玉明回避表决。

10、国泰新点软件股份有限公司,存款类,合计160,000万元;理财类,合计250,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事忠明回避表决。

11、张家港市金科创业投资有限公司及其关联企业,存款类,合计5,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。关联董事陈建兴回避表决。

12、江苏兴化农村商业银行股份有限公司,授信类,合计10,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

13、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司,授信类,合计10,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

14、江苏太仓农村商业银行股份有限公司,授信类,合计40,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

15、江苏东海张农商村镇银行有限责任公司,授信类,合计32,000万元。

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

16、寿光张农商村镇银行股份有限公司,授信类,合计15,000万元

表决结果:同意11票,反对0票,弃权0票。

17、关联自然人,授信类,合计5,000万元;存款类,合计20,000万元;理财类,合计20,000万元。

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

公司全体独立董事进行了事前认可并发表了同意的独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

《关于2023年度日常关联交易预计额度的公告》已在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案须提交2022年度股东大会审议。

十一、审议通过了《2022年度大股东履约评估报告》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

十二、审议通过了《2022年度主要股东履约评价报告》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

十三、审议通过了《关于2023-2025年股东回报规划的议案》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

《2023-2025年股东回报规划》已在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案须提交2022年度股东大会审议。

十四、审议通过了《关于修订(董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度)的议案》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

十五、审议通过了《关于修订(金融伦理与合规委员会工作细则)的议案》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

十六、审议通过了《2022年度内部控制自我评价报告》;

公司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。

《2022年度内部控制自我评价报告》已在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

十七、审议通过了《2022年度数据治理工作报告》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

十八、审议通过了《2022年度战略执行情况评价报告》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

十九、审议通过了《2022年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

二十、审议通过了《2022年度消费者权益保护工作报告》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

二十一、审议通过了《关于2022年度可持续发展报告的议案》;

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

二十二、审议通过了《2023年度风险偏好陈述书》。

表决结果:同意12票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事会
二〇二三年三月二十四日

证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2023-009
转债代码:128048 转债简称:张行转债

江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届监事会第十二次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2023年3月14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十二次会议的通知,会议于2023年3月24日在公司十七楼会议室召开,以现场加视频会议表决方式进行表决,会议由监事长顾晓菲女士主持。本公司应参会监事6名,实际参会监事6名。本次会议的召集、召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定,会议合法有效。会议经逐项表决,通过以下议案:

一、审议通过了《监事会2022年度工作报告》;

本议案将提交2022年度股东大会审议。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过了《关于2022年度监事会对监事履职情况的评价报告》;

本议案将提交2022年度股东大会审议。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过了《关于2022年度监事会对董事会及其成员履职情况的评价报告》;

本议案将提交2022年度股东大会审议。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

四、审议通过了《关于2022年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告》;

本议案将提交2022年度股东大会审议。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过了《关于公司2022年年度报告及摘要书面审核意见的议案》;

经审核,监事会认为:公司编制2022年年度报告及其摘要的程序符合法律、法规规定,报告内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况。

公司2022年年度摘要同日在《证券时报》、《中国证券报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露,公司2022年年度报告全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过了《关于公司2022年度财务决算报告及2023年财务预算方案监督意见的议案》;

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

七、审议通过了《关于公司2022年利润分配方案合规性审查意见的议案》;

经审核,公司监事会认为2022年度利润分配预案符合法律法规规定。充分考虑了公司2022年度盈利状况、未来发展资金需求以及股东投资回报等综合因素,符合公司和全体股东的利益。监事会同意将本预案提交公司2022年度股东大会审议。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

八、审议通过了《关于2022年度关联交易专项报告监督意见的议案》;

表决结果:同意2票,反对0票,弃权0票。(关联监事顾晓菲、陈玉明、高福兴、李兴华回避表决)

九、审议通过了《关于2023年度日常关联交易预计额度审核意见的议案》;

1、江苏沙钢集团有限公司及其关联企业,授信类,合计310,950万元;存款类,合计330,000万元;理财类,合计265,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

2、张家港市国有资本投资集团有限公司及其关联企业,授信类,合计143,700万元;存款类,合计240,000万元;理财类,合计215,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

3、苏州洲悦酒店有限公司及其关联企业,授信类,合计13,050万元;存款类,合计5,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

4、张家港市市属工业公有资产经营有限公司及其关联企业,授信类,合计30,950万元;存款类,合计10,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

5、攀华集团有限公司及其关联企业,授信类,合计79,000万元;存款类,合计15,000万元。

表决结果:同意5票,反对0票,弃权0票。关联监事李兴华回避表决。

6、华友管业有限公司及其关联企业,授信类,合计37,250万元;存款类,合计3,000万元;理财类,合计20,000万元。

表决结果:同意5票,反对0票,弃权0票。关联监事陈玉明回避表决。

7、张家港保税科技(集团)股份有限公司及其关联企业,授信类,合计10,000万元;存款类,合计5,000万元。

表决结果:同意5票,反对0票,弃权0票。关联监事高福兴回避表决。

8、张家港保税区江联国际贸易有限公司及其关联企业,授信类,合计7,400万元;存款类,合计7,000万元;理财类,合计500万元。

表决结果:同意5票,反对0票,弃权0票。关联监事李兴华回避表决。

9、张家港华益特种设备有限公司,授信类,合计1,900万元。

表决结果:同意5票,反对0票,弃权0票。关联监事陈玉明回避表决。

10、国泰新点软件股份有限公司,存款类,合计160,000万元;理财类,合计250,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

11、张家港市金科创业投资有限公司及其关联企业,存款类,合计5,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

12、江苏兴化农村商业银行股份有限公司,授信类,合计10,000万元。

表决结果:同意5票,反对0票,弃权0票。关联监事顾晓菲回避表决。

13、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司,授信类,合计10,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

14、江苏太仓农村商业银行股份有限公司,授信类,合计40,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

15、江苏东海张农商村镇银行有限责任公司,授信类,合计32,000万元。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

16、寿光张农商村镇银行股份有限公司,授信类,合计15,000万元

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

17、关联自然人,授信类,合计5,000万元;存款类,合计20,000万元;理财类,合计20,000万元。

表决结果:同意4票,反对0票,弃权0票。关联监事白峰、高福兴回避表决。

十、审议通过了《关于2022年度内部控制自我评价报告监督意见的议案》;

经审核,监事会认为:本公司根据有关法律法规的规定建立健全了较为合理、完善的内部控制体系,并在经营活动中得到有效执行,总体上符合监管机构的相关要求。

公司出具的《2022年度内部控制自我评价报告》真实、客观地反映了公司内部控制的建设及运行情况。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十一、审议通过了《关于董事会、高级管理层2022年度数据治理工作履职情况的评价报告》;

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票

十二、审议通过了《2022年度战略执行情况评价报告》;

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十三、审议通过了《2022年度反洗钱和反恐怖融资工作报告的监督意见》;

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十四、审议通过了《关于公司2023年度领导班子成员履职待遇、业务支出预算方案监督意见的议案》;

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十五、审议通过了《关于2023年监事会调研计划的议案》;

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十六、审议通过了《关于2023年监事会培训计划的议案》。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

十七、审议通过了《关于2023-2025年股东回报规划》审核意见的议案。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司监事会
二〇二三年三月二十四日

证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2023-011
转债代码:128048 转债简称:张行转债

江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于2023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:关联方存贷款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

江苏张家港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与关联方之