证券代码:002807 证券简称:江阴银行 公告编号:2024-021

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
2023 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2024年3月29日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会第四次会议,应出席董事11名,实到董事11名,以现场表决方式审议通过了关于《2023年年度报告》及摘要的议案。

3、本行董事长宋萍、行长倪庆华、主管会计工作负责人王安国及会计机构负责人常惠娟声明: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2023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2023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1.9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	赵静怡、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

报告期内,面对复杂严峻的外部环境,国内经济恢复呈现波浪式发展、曲折中前进的发展态势,中国人民银行适时强化逆周期调节,两次下调存款准备金率,两次下调政策利率,综合运用多种货币政策工具,保持了市场流动性的合理充裕,有力支持实体经济发展。2023年,本行坚守市场定位,聚焦主责主业,始终坚守"支农支小""做小做散"战略定位,加速推进场景金融、消费金融、财富管理和网点转型,提升数字化转型能力。本行始终坚持稳健经营,聚焦重点领域加固风险底板、多点发力推动降本增效,加强对资产负债结构的调整,通过优化信贷资产结构及存款结构的方式,确保在银行业息差整体收窄的趋势下,保持相对稳定。报告期内,银行业总体运行稳健良好,资产质量保持稳定,盈利能力和风险抵补能力稳中有升,在经济转型升级和高质量发展中发挥良好支持作用。

(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

2023年,本行面对复杂严峻的内外部环境,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,始终坚守市场定位、聚焦主责主业,有效落实新发展理念,扎实助力实体经济发展,各项核心指标保持稳健,总体发展态势良好。回顾2023年,主要表现为以下五个方面:

1)坚持市场定位,提升可持续发展能力。本行始终坚守支农支小市场定位,践行普惠金融,提升小微企业服务质效,可持续发展能力持续增强。一是规模持续增长。至年末,全行各项存款余额1392.08亿元,较年初净增124.99亿元,增幅9.86%;各项贷款余额1153.52亿元,较年初净增122.24亿元,增幅11.85%,存贷款市场份额继续稳居全市首位。二是全面提升小微服务质效。积极落实贷款政策及各项稳企纾困政策,主动对接当地商会、协会,持续加大"小微贷""苏农贷""微企易贷"等营销力度,力促首贷、信用贷和中长期贷款投放。2023年末,全行支农再贷款余额26.2亿元,惠及883户涉农企业。三是加大重点领域支持。紧跟江阴"产业强市"战略部署,积极支持省市级重大项目、科技创新、战略新兴产业及绿色环保产业等,促进传统制造业提质增效、转型升级。四是全力服务乡村振兴。高站位启动整村授信行动计划。切实发挥乡村振兴主办行的优势作用,围绕省联社"富农易贷"三年行动计划,制定全行整村授信2023-2025年行动方案,明确持续提升授、用信覆盖面,择优创建先进典型示范区以及推广运用数字人民币四大行动目标。五是紧抓营销拓面提质。对照省联社"五访五增"专项竞赛活动要求,序时开展"新形势新起点齐拼搏共奋进"等专项竞赛活动,年内走访近两年未续贷客户达2.12万户,授信5570户、金额15.33亿元;走访(回访)个体工商户达12.52万户,授信5.43万户、金额16.30亿元。

2)坚持改革创新,提升核心竞争能力。面对外部环境变化,加大消费金融、财富管理业务推进力度,加速网点转型升级。一是加速推进消费金融。重点围绕人社代发养老金客群和全市公务员、机关事业单位客群,持续推进社保卡开立、更换、激活、开通手机银行及电子社保凭证等服务,年内累计换卡46.53万张,激活率近90%。推广数字人民币,加快拓展数币应用场景,强化对数币个人钱包绑卡、企业钱包开立、数币代发、数币贷款以及数币收单商户考核力度,年内累计数字人民币贷款发放12.61亿元。二是加速推进财富管理。转变经营理念,制定财富管理业务发展规划,以细分市场为基础,推动差异化服务。打造管理平台,积极对接业内先进科技公司,序时推进用户行为分析、智能营销中台、财富管理、代销资管等系统建设。搭建财富团队,建立涵盖财富经理、理财经理、家庭金融顾问的财富专业化团队,不断创新产品与服务,推动财富业务发展。三是加速推进网点转型。升级网点运营模式,准确定位网点功能、合理配备智能机具,优化智能"云柜",打造智慧柜面运营新模式,今年以来通过"云柜"办理业务近8万笔;布放智能柜员机121台,实现功能74余项。围绕数字化转型要求,重塑厅堂营销模式,探索构建"智慧化、协同化、定制化、移动化"的厅堂服务一体化体系,有效提升运营效率。打造"圆鼎家园"品牌,围绕省联社"圆鼎家园"品牌建设要求,持续探索"一行一品"创建思路,不断激发网点运营活力、提升网点竞争力。

3)坚持科技驱动,提升数字化转型能力。本行始终坚持金融科技赋能,以金融科技提升数字化转型能力。一是科学制定数字化转型战略规划。围绕"数据驱动业务创新"目标,制定数字化转型三年战略规划,形成"数据服务、数据能力、数据产品"三位一体的服务架构。二是着力提升数据中台服务能效。丰富指标集市,强化系统集成,持续引入企业税票、商机库、无锡征信、法研司法等数据及应用场景,推动外部数据断直连合规治理。三是积极构建数字化运营体系。以提升客户价值为核心,强化业务流程标准化建设,促进场景开发、客户服务与业务流程适配融合。四是持续加强数字化风控建设。优化完善风险管理平台,切实提升风险监测预警智能化水平。五是有序推进新核心项目群建设。依托地方优势资源及政策支持,有序推进信息科技大楼工程建设,合理规划新核心项目群建设,顺利完成大楼奠基仪式及前期各项筹备工作。

4)坚持稳健经营,提升风险管控能力。本行始终坚持将守住风险底线作为最根本的经营目标,持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系。一是聚焦重点领域,加固风险底板。明确风险策略,优化完善限额管理体系及智能风控体系,明确风险管理"专业化、前瞻化、价值化"策略。优化管理措施,坚持风险、机构、员工全覆盖管理,通过建立风险专题会议机制、联防联控机制及日监测、月报告机制,促进一二三道防线、前中后台形成风险管理合力。强化责任意识,完善授信评审管理委员会议事规则及授信审批人管理办法、考核办法,明确责任评议、责任认定、责任追究,切实夯实"主动防、智能控、全面管"的主体责任。二是注重统筹施策,拉好合规长板。完善内控合规制度,明确重要业务的风险控制点和管控措施,完善各项制度,夯实稳健经营基础。年内更新制度142项、新增制度64项,更新流程37项、新增流程6项。注重合规案防管控,常态化开展"飞行"检查、员工行为排查、重点环节风险排查及不法中介专项治理行动,切实增强全行员工的风险意识和规矩意识。厚植内控合规文化,持续开展合规考试、案防警示教育培训、竞赛交流等活动,大力倡导"合规创造价值"理念,形成"不敢违规、不想违规"的整体氛围。三是突出问题导向,扛起责任厚板。一方面,积极化解存量风险,综合使用核销、清收、批量转让等手段,落实"一户一策"清降策略,不断加大不良处置力度,提升处置成效。另一方面,严格防控增量风险,严把信用风险防范要点,常态化开展风险摸排,增加贷审会、联合会办频次,上线客户风险预警系统,实行统一授信管理、落实关联图谱项目等,逐步提升风险决策管理精准度。

5)坚持协同联动,提升内生发展动能。一是多方协作,强化党建引领。推进党建与业务深度融合,年内先后与市妇联启动"幸福+"金融服务项目、与市文商旅开展党建联盟活动,选派理事人员、支行正副行长及35名骨干团干部进行金融挂职,为服务乡村振兴贡献力量。二是多点发力,推动降本增效。强化全面预算管理,结合全行经营发展目标及降本增效指标,细化贷款条线和存款期限结构分解,倾斜财务资源调配,持续实行动态监测和差异分析。深化资负管理,以资负会常态运行为抓手,科学调控、合理摆布各项资源,制定财务精细化管理全面提升行动实施方案。优化考核机制,一方面以价值为导向,优化定量考核指标,加大综合效益考核比重;另一方面建立总行部门重点工作评价运行机制和基层机构月度重点工作动态调整机制,强化过程管控。三是多措并举,抓实队伍建设。有效落地人才盘点,在全行范围开展人才盘点工作,为优秀人才提供施展才华的广阔舞台。选优配强后备人才库,制定结构合理、动态调整的后备人才库管理机制,推动全行后备干部队伍系统性优化。培养选拔年轻干部,不断优化中层管理人员年龄结构,年内提拔任用年轻干部18人次。持续推进教育培训,年内开展线下脱产式培训班23期,周末讲堂59期,参训人员覆盖总行各个条线及基层机构。

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

项目	2023年度	2022年度	本年较上年增减	2021年度
营业收入	3,864,956	3,779,907	2.25%	3,366,710
利润总额	2,074,783	1,675,009	23.87%	1,324,599
归属于上市公司股东的净利润	1,888,085	1,616,057	16.83%	1,273,690
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,749,838	1,576,309	11.01%	1,265,684
经营活动产生的现金流量净额	-400,103	391,601	-202.17%	4,074,399
基本每股收益(元/股)	0.8693	0.7440	16.84%	0.5864
稀释每股收益(元/股)	0.7535	0.6536	15.28%	0.5178
加权平均净资产收益率	12.55%	11.87%	上升0.68个百分点	10.15%
项目	2023年末	2022年末	本年较上年增减	2021年末
总资产	186,029,579	168,751,396	10.24%	153,127,599
总负债	169,953,616	154,335,869	10.12%	139,961,942
归属于上市公司股东的净资产	15,790,674	14,274,964	10.62%	13,025,795

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	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,036,179	1,025,236	916,869	886,672
归属于上市公司股东的净利润	310,225	346,242	399,303	832,315
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	304,095	260,483	390,559	794,701
经营性活动产生的现金流量净额	-319,559	-3,808,064	725,297	3,002,223

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	2023年末	2022年末	2021年末
存款本金总额	139,208,038	126,708,995	114,458,689
其中:对公活期存款	26,153,485	25,039,116	26,865,569
对公定期存款	18,910,363	18,567,660	19,217,100
活期储蓄存款	16,014,565	15,436,821	12,727,867
定期储蓄存款	64,539,953	54,860,372	47,284,312
其他存款(含保证金存款)	13,589,672	12,805,026	8,363,841
加:应计利息	3,159,569	3,125,795	2,988,804
存款账面余额	142,367,607	129,834,790	117,447,493
贷款本金总额	115,352,491	103,128,878	91,470,973
其中:公司贷款和垫款(不含贴现)	76,257,892	66,653,559	59,962,561
贴现	16,744,369	13,497,581	10,105,434
个人贷款和垫款	22,350,230	22,977,738	21,402,978
加:应计利息	167,956	168,910	163,719
减:贷款损失准备	4,468,798	4,580,461	3,919,480
减:应计利息减值准备	6,379	6,270	8,260
贷款和垫款账面余额	111,045,270	98,711,057	87,706,952

(4)补充财务指标

监管指标		监管标准	2023年	2022年	2021年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	14.24	13.90	14.11
	一级资本充足率(%)	≥8.5	13.11	12.78	12.97
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	13.10	12.77	12.96
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	82.09	96.80	93.57
	优质流动性资产充足率(%)	≥100	108.14	108.21	110.84
	流动性匹配率(%)	≥100	159.94	169.47	161.99
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	0.98	0.98	1.32
	存贷款比例(本外币)(%)	不适用	82.86	81.39	79.92
	单一客户贷款比例(%)	≤10	5.82	3.22	3.62
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	33.19	28.48	27.82
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	1.31	1.14	0.93
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	21.74	12.29	31.81
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	5.49	1.43	6.39
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	19.69	0.22	1.59
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	409.46	469.62	330.62
	贷款拨备比(%)	不适用	4.01	4.60	4.36
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	30.87	30.39	33.40
	总资产收益率(%)	不适用	1.14	1.00	0.87
	净利差(%)	不适用	1.85	1.94	1.89
	净息差(%)	不适用	2.06	2.18	2.14

注1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比按照国家金融监督管理总局监管口径计算。

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国家金融监督管理总局母公司口径指标。

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	53,126	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	50,455	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0	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)	0	
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	-	-
江阴开发区申港园区投资有限公司	国有法人	4.10%	88,978,066	88,978,066	-	88,978,066	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.31%	71,922,034	-12,827,921	-	71,922,034	-	-
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	3.24%	70,450,000	-	-	70,450,000	质押	39,606,900
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.85%	61,884,792	-	-	61,884,792	-	-
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	-	-
江阴市新国联集团有限公司	国有法人	1.83%	39,742,726	39,742,726	-	39,742,726	-	-
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	-	-
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	1.67%	36,300,066	-35,967,666	-	36,300,066	质押	30,111,555
三房巷集团有限公司	境内非国有法人	1.66%	36,133,866	36,133,866	-	36,133,866	-	-
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
江阴开发区申港园区投资有限公司	88,978,066	人民币普通股	88,978,066
香港中央结算有限公司	71,922,034	人民币普通股	71,922,034
江阴长江投资集团有限公司	70,450,000	人民币普通股	70,450,000
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	61,884,792	人民币普通股	61,884,792
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500
江阴市新国联集团有限公司	39,742,726	人民币普通股	39,742,726
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778
江阴市振宏印染有限公司	36,300,066	人民币普通股	36,300,066
三房巷集团有限公司	36,133,866	人民币普通股	36,133,866
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)前十名股东参与转融通业务出借股份情况

□ 适用 √ 不适用

(3)前十名股东较上期发生变化

√ 适用 □不适用

前十名股东较上期末发生变化情况					
股东名称(全称)	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量 数量合计	占总股本比例	期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量 数量合计	占总股本比例
江阴开发区申港园区投资有限公司	新增	0	0.00%	88,978,066	4.10%
江阴市华发实业有限公司	退出	0	0.00%	-	-
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	退出	0	0.00%	-	-
江阴市长达钢铁有限公司	退出	0	0.00%	5,171,141	0.24%
江阴市新国联集团有限公司	新增	0	0.00%	39,742,726	1.83%
三房巷集团有限公司	新增	0	0.00%	36,133,866	1.66%

注:鉴于"江阴市华发实业有限公司""江阴法尔胜钢铁制品有限公司"未在中登公司下发的期末前200大股东名册,公司无该数据。

(4)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

□ 是 √ 否

三、重要事项

详见本行2023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

2024年3月30日

证券代码:002807 证券简称:江阴银行 公告编号:2024-015

江苏江阴农村商业银行股份有限公司 第八届董事会第四次会议决议公告

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2024年3月18日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第八届董事会第四次会议的通知,会议于2024年3月29日在句容召开,会议以现场方式进行表决。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%,根据监管相关规定,董事徐建东本次会议无表决权。本行监事、高级管理人员列席会议,会议由宋萍董事长主持。本次会议合法有效。会议审议通过了以下议案:

一、关于《2023年度经营情况报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二、关于《2023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。

公司董事会审计委员会审议通过了该议案。本行《2023年年度报告摘要》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)和《上海证券报》《证券时报》《中国证券报》披露,本行《2023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《2023年度ESG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《2023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。

公司独立董事分别向董事会提交了2023年度独立董事述职报告,独立董事述职报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。独立董事将在2023年年度股东大会上进行述职。

本议案需提交股东大会审议。

五、关于《2023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《2023年度声誉风险管理情况报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

七、关于《2023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《2023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《2023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。

公司董事会审计委员会审议通过了该议案。会计师事务所出具了内部控制审计报告。《2023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《2023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《2023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。

十二、关于《2023年度高级管理层关于统计及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。

十三、关于《2023年度流动性风险管理专项审计报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十四、关于《2023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。

十五、关于《2023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。

独立董事对此事项召开了独立董事专门会议并发表了同意的审核意见。

本议案需提交股东大会审议。

十六、关于《2023年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十七、关于《2023年度主要股东履约评价报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十八、关于《2023年度消费者权益保护工作报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十九、关于《2023年度三农金融服务机制建设和执行情况报告》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十、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。

二十一、关于积极推进村镇银行改革发展的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十二、关于调整营业网点的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

二十三、关于《2023年度财务决算和2024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。

本报告在巨潮资讯网(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。

二十四、关于2023年度利润分配方案的议案

经立信会计师事务所审计,本行2023年度利润总额178,101.30万元,税后净利润174,629.98万元。

1.按净利润的10%提取法定盈余公积17,463.00万元;

2.提取一般风险准备40,000.00万元;

3.提取任意盈余公积65,000.00万元;

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1.9元(含税);

5.剩余未分配利润转入下一年。

本行2023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。

截至未来分配方案实施时的股权登记日,若本行总股本存在变动,本行将按照股权登记日的总股本为基数,按照分配比例不变的原则进行权益分派。

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。

二十五、关于《董事会对行长授权书》(2024年)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《2024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2024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2024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2024年度日常关联交易预计额度的议案

本议案同意票6票,反对票0 票,弃权票0票。(关联董事陈强、范新凤、陈协东、卞丹娟回避表决)

具体内容详见本行同日披露在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司关于2024年度日常关联交易预计额度的公告》。

独立董事对此事项召开了独立董事专门会议并发表了同意的审核意见。

本议案尚需提交股东大会审议。

三十、关于2024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、关于制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司高管薪酬管理办法(试行)》的议案

公司董事会提名及薪酬委员会审议通过了该议案。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。执行董事宋萍、倪庆华、卞丹娟回避表决。

三十二、关于《董事会关于2023年度独立董事独立性情况的专项意见》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

《董事会关于2023年度独立董事独立性情况的专项意见》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

三十三、关于董事会及专门委员会2024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。

三十四、关于续聘2024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。

公司董事会审计委员会审议通过了该议案。

《关于续聘2024年度外部审计机构的公告》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。

三十五、关于制定《信息科技发展三年战略规划》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

三十六、关于变更注册资本及修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司章程》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

因本行可转换公司债券转股导致注册资本增加。本行根据国家金融监督管理总局《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。

三十七、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。

三十八、关于修订《审计委员会工作细则》的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

三十九、关于增补董事的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

会议同意提名陆庆喜先生为本行第八届董事会董事候选人。任期与公司第八届董事会一致。董事会中兼任本行高管理人员以及由职工代表担任的董事人数总计不超过本行董事总数的二分之一。

公司董事会提名及薪酬委员会审议通过了该议案。本议案需提交股东大会审议并报监管机构核准任职资格。

陆庆喜先生简历详见附件。

四十、关于增补独立董事的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

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,经公司董事会提名及薪酬委员会审查,董事会同意提名朱南军先生为公司第八届董事会独立董事候选人(上述候选人简历详见附件)。任期与公司第八届董事会一致。

本行董事会已对该候选人的资格进行了核查,确认该候选人具备担任公司独立董事的资格,符合《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》及本行《章程》,等规定的任职条件,独立董事候选人具备中国证监会《上市公司独立董事管理办法》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。

独立董事提名人声明与承诺及独立董事候选人声明与承诺详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

公司董事会提名及薪酬委员会审议通过了该议案。本议案需提交股东大会审议并报监管机构核准任职资格。

四十一、关于召开2023年度股东大会的议案

会议同意于2024年4月25日下午14:30在江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦二楼三号会议室召开江苏江阴农村商业银行股份有限公司2023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

2024年3月30日

附件:

陆庆喜先生简历:

陆庆喜,男,1969年11月出生,本科学历,注册资产管理师,管理会计师,税务会计师,高级信贷风险项目管理师,助理国际商务师,助理信用管理师。曾任江阴市进出口贸易公司部门经理;江阴外贸集团公司纺织品进出口公司外销员;中国平安人寿保险有限公司江阴支公司总经理;海康人寿保险公司江阴营销服务部总经理;江阴信联担保有限公司总经理;江阴赛福瑞驰物资贸易有限公司执行董事,总经理。现任江苏江南水务股份有限公司董事、副总经理、财务总监;江阴市大数据股份有限公司董事;上海华澄水润科技有限公司董事;江阴浦发村镇银行股份有限公司董事;江阴润泽投资发展有限公司董事、总经理;江苏澄水物联科技有限公司董事。

截至目前,陆庆喜先生未持有本行股票,与持有本行5%以上股份的股东、实际控制人、本行其他董事、监事、高级管理人员不存在关联关系,陆庆喜先生不存在《公司法》等相关规定中不得担任董事的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所纪律处分,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本行董事的其他情形。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。陆庆喜先生不属于"失信被执行人"。

朱南军先生简历:

朱南军,男,1972年5月出生,中国国籍,博士学历,现任北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任、北京大学经济学院副教授,兼任鲁商健康产业发展股份有限公司独立董事、航天时代电子技术股份有限公司独立董事。

截至目前,朱南军先生未持有本行股票,与持有本行5%以上股份的股东、实际控制人、本行其他董事、监事、高级管理人员不存在关联关系,朱南军先生不存在《公司法》等相关规定中不得担任独立董事的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所纪律处分, 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本行董事的其他情形。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。朱南军先生不属于"失信被执行人"。朱南军先生已取得中国证监会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:2024-019

江苏江阴农村商业银行股份有限公司 关于召开2023年年度股东大会的通知

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")2023年年度股东大会定于2024年4月25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:2023年年度股东大会

(二)召集人:本行董事会

(三)会议召开的合法合规性说明:本行第八届董事会第四次会议审议通过了《关于召开2023年年度股东大会的议案》。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:2024年4月25日(星期四)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2024年4月25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2024年4月25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:2024年4月19日 (星期五)

(七)出席对象:

1. 截至2024年4月19日 (星期五)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号银信大厦二楼三号会议室。

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《2023年度董事会工作报告》的议案	√
2.00	关于《2023年度监事会工作报告》的议案	√
3.00	关于《2023年年度报告》及摘要的议案	√
4.00	关于《2023年度财务决算和2024年度财务预算报告》的议案	√
5.00	关于2023年度利润分配方案的议案	√
6.00	关于《2023年度关联交易执行情况报告》的议案	√
7.00	关于2024年度日常关联交易预计额度的议案	√作为投票对象的子议案数(26)
7.01	江阴市长达钢铁有限公司及其关联企业	√
7.02	江阴市振宏印染有限公司及其关联企业	√
7.03	江苏双良科技有限公司及其关联企业	√
7.04	江阴国有资本控股(集团)有限公司及其关联企业	√
7.05	江阴城市发展集团有限公司及其关联企业	√
7.06	江阴公用事业集团有限公司及其关联企业	√
7.07	江苏江南水务股份有限公司及其关联企业	√
7.08	靖江园区及其关联企业	√
7.09	江阴双马服饰有限公司及其关联企业	√
7.10	江阴市卫丰印务有限公司及其关联企业	√
7.11	江阴华亚塑料制造有限公司	√
7.12	江阴市大宏机械制造有限公司	√
7.13	江阴市富翔机械有限公司	√
7.14	江阴市嘉隆压铸有限公司	√
7.15	江阴市一斐服饰有限公司	√
7.16	江阴市悦达印染有限公司	√
7.17	江阴市元博针织服饰有限公司	√
7.18	兴业银行股份有限公司	√
7.19	徐州农村商业银行股份有限公司	√
7.20	江苏靖江农村商业银行股份有限公司	√
7.21	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	√
7.22	关联自然人(贷款、信用卡透支额度等)	√
7.23	关联法人(存款类)	√
7.24	关联自然人(存款类)	√
7.25	关联法人(理财类)	√
7.26	关联自然人(理财类)	√
8.00	关于《监事会对董事、高级管理人员2023年度履职情况的评价报告》的议案	√
9.00	关于《监事会对监事2023年度履职情况的评价报告》的议案	√
10.00	关于续聘2024年度外部审计机构的议案	√
11.00	关于修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司章程》的议案	√
12.00	关于变更注册资本及修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司章程》的议案	√
13.00	关于修订《独立董事制度》的议案	√
14.00	关于修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司股权管理暂行办法》的议案	√
15.00	关于修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案	√
16.00	关于制订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司2023-2025年股东回报规划》的议案	√
17.00	关于制订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会董事薪酬费用管理办法》的议案	√
18.00	关于制订《第八届监事会监事薪酬费用管理办法》的议案	√
19.00	关于增补董事的议案	√
20.00	关于增补独立董事的议案	√

2. 提案披露情况

上述议案已分别经本行第八届董事会第二次会议,第八届监事会第二次会议,第八届董事会第四次会议及第八届监事会第四次会议审议通过,具体内容请见本行于2023年8月29日、2024年3月30日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露的相关公告。

3. 特别提示

提案5、提案6、提案7、提案10、提案16、提案17、提案19、提案20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。提案7《关于2024年度日常关联交易预计额度的议案》需逐项表决,且该提案的子提案需关联股东回避表决。

提案11、提案12、提案15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。

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

4. 本行独立董事将在本次股东大会上进行述职。

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:2024年4月23日上午9:00—11:00 下午13:30—17:00

(三)登记地点: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

(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、备查文件

1.《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会第二次会议决议》

2.《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届监事会第二次会议决议》

3.《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会第四次会议决议》

4.《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届监事会第四次会议决议》

特此通知。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2024年3月30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外的其他所有提案表达相同意见。

股东对总议案与具体提案重复投票时,以第一次有效投票为准。如股东先对具体提案投票表决,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,再对具体提案投票表决,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:2024年4月25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2024年4月25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"深交所投资者服务密码"。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2024年4月25日在江阴市召开的江苏江阴农村商业银行股份有限公司2023年年度股东大会,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 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《2023年度董事会工作报告》的议案	√
2.00	关于《2023年度监事会工作报告》的议案	√
3.00	关于《2023年年度报告》及摘要的议案	√
4.00	关于《2023年度财务决算和2024年度财务预算报告》的议案	√
5.00	关于2023年度利润分配方案的议案	√
6.00	关于《2023年度关联交易执行情况报告》的议案	√
7.00	关于2024年度日常关联交易预计额度的议案	√作为投票对象的子议案数(26)
7.01	江阴市长达钢铁有限公司及其关联企业	√
7.02	江阴市振宏印染有限公司及其关联企业	√
7.03	江苏双良科技有限公司及其关联企业	√
7.04	江阴国有资本控股(集团)有限公司及其关联企业	√
7.05	江阴城市发展集团有限公司及其关联企业	√
7.06	江阴公用事业集团有限公司及其关联企业	√
7.07	江苏江南水务股份有限公司及其关联企业	√
7.08	靖江园区及其关联企业	√
7.09	江阴双马服饰有限公司及其关联企业	√
7.10	江阴市卫丰印务有限公司及其关联企业	√
7.11	江阴华亚塑料制造有限公司	√
7.12	江阴市大宏机械制造有限公司	√
7.13	江阴市富翔机械有限公司	√
7.14	江阴市嘉隆压铸有限公司	√
7.15	江阴市一斐服饰有限公司	√
7.16	江阴市悦达印染有限公司	√
7.17	江阴市元博针织服饰有限公司	√
7.18	兴业银行股份有限公司	√
7.19	徐州农村商业银行股份有限公司	√
7.20	江苏靖江农村商业银行股份有限公司	√
7.21	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	√
7.22	关联自然人(贷款、信用卡透支额度等)	√
7.23	关联法人(存款类)	√
7.24	关联自然人(存款类)	√
7.25	关联法人(理财类)	√
7.26	关联自然人(理财类)	√
8.00	关于《监事会对董事、高级管理人员2023年度履职情况的评价报告》的议案	√
9.00	关于《监事会对监事2023年度履职情况的评价报告》的议案	√
10.00	关于续聘2024年度外部审计机构的议案	√
11.00	关于修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司章程》的议案	√
12.00	关于变更注册资本及修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司章程》的议案	√
13.00	关于修订《独立董事制度》的议案	√
14.00	关于修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司股权管理暂行办法》的议案	√
15.00	关于修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案	√
16.00	关于制订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司2023-2025年股东回报规划》的议案	√
17.00	关于制订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会董事薪酬费用管理办法》的议案	√
18.00	关于制订《第八届监事会监事薪酬费用管理办法》的议案	√
19.00	关于增补董事的议案	√
20.00	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:2024-016

江苏江阴农村商业银行股份有限公司 第八届监事会第四次会议决议公告

本行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2024年3月18日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第八届监事会第四次会议的通知,会议于2024年3月29日在句容召开,本次会议以现场方式进行表决。本行应参会监事9名,实际参会监事9名,会议由陈开成监事长主持,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《2023年度监事会工作报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二、关于《2023年年度报告》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《江苏江阴农村商业银行股份有限公司2023年年度报告》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、误导性陈述或重大遗漏。经审核,监事会同意将该报告提交股东大会审议。

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本行《2023年年度报告摘要》同日在《证券时报》《上海证券报》《中国证券报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露,本行《2023年年度报告》全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露。

三、关于《2023年度利润分配方案》审核意见的议案

经审核,监事会认为该利润分配方案符合本行当前的实际情况和持续稳健发 展的需要,不存在故意损害投资者利益的情况。本次利润分配方案的审议程序符 合有关法律、法规和本行章程的规定。

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

《2023年度利润分配方案》需提交股东大会审议。

四、关于《监事会对董事会、高级管理层2023年度履职情况的评价报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

五、关于《监事会对董事、高级管理人员2023年度履职情况的评价报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

六、关于《监事会对监事2023年度履职情况的评价报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

七、关于《2024年监事会及专门委员会工作计划》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

八、关于《2023年度内部控制自我评价报告》审核意见的议案

经审核,监事会认为:本行根据《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》等建立了较为完善的内部控制体系,报告期内,未发现本行内部控制在完整性、合理性和有效性方面存在重大缺陷。

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

九、关于《董事会、高级管理层2023年度统计及数据治理工作履职情况的评价报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

十、关于《监事会对2023年度本行内控体系的架构建立和执行情况的评价报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

十一、关于《2023年度岗位责任落地情况评估报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

十二、关于《2023年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。

十三、关于《监事会对董事会2023年度战略发展规划执行情况报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

十四、关于《2023年度财务决算和2024年度财务预算方案》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

十五、关于《2023年度流动性风险管理专项审计报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

十六、关于《2023年度声誉风险管理情况报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

十七、关于《2023年度合规管控自我评价报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

十八、关于《反洗钱和反恐怖融资2023年度报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

十九、关于《2023年度全面风险控制评估报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

二十、关于《2023年度内部审计工作情况报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

二十一、关于续聘2024年度外部审计机构的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二十二、关于《2023年度关联交易执行情况报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二十三、关于2024年度日常关联交易预计额度的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司监事会

2024年3月30日

证券代码:002807 证券简称:江阴银行 公告编号:2024-020

江苏江阴农村商业银行股份有限公司 关于举行2023年度报告说明会的公告

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。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")于 2024年3 月30日披露了《2023年年度报告》及其摘要,相关内容详见巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。为便于广大投资者进一步了解本行 2023年度经营情况,本行定于2024年4月17日(星期三)9:30-10:30在全景网举办 2023年年度报告网上业绩说明会(以下简称"本次说明会")。本次说明会将采用网络远程的方式举行,投资者可登录"全景路演"(http://rs.p5w.net)参与本次说明会。

出席本次说明会的人员有:董事长宋萍女士、董事会秘书卞丹娟女士、财务总监常惠娟女士、独立董事董斌先生。

为充分尊重投资者、提升交流的针对性,现就本行2023 年度业绩说明会提前向投资者公开征集问题,广泛听取投资者的意见和建议。投资者可于 2024 年 4月11日(星期四)17:00前访问 http://ir.p5w.net/zj/,或扫描下方二维码,进入问题征集专题页面。本行将在2023年度业绩说明会上,对投资者普遍关注的问题进行回答。

(问题征集专题页面二维码)

欢迎广大投资者积极参与。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2024年3月30日

证券代码:002807 证券简称:江阴银行 公告编号:2024-017

江苏江阴农村商业银行股份有限公司 关于2024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授信类、资产转移类、服务类、存款类等常规业务。

2024年3月29日,本行第八届董事会第四次会议审议通过了《关于2024年度日常关联交易预计额度的议案》,关联董事陈强、范新凤、陈协东、卞丹娟回避表决。本次日常关联交易预计额度需提交股东大会审议,关联股东将对其所关联的子议案回避表决。

(二)2024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、国家相关政策及适用行业惯例,按公平原则协商订立,定价不优于非关联方同类交易的条件进行。本行关联方包含证监口径的关联方及国家金融监督管理总局口径的关联方。本行与关联方日常关联交易预计额度如下:

1.授信类关联交易预计额度

单位:万元

关联方	具体关联企业名称	2024年预计额度	其中:可扣除金额	截止披露日余额	其中:可扣除金额	2023年末余额	其中:可扣除金额
江阴市长达钢铁有限公司及其关联企业	江阴市长洋贸易有限公司	50,000	10,000	39,805.06	0	38,198.99	0
	江苏长达国际物流有限公司	75,000	50,000	29,715.68	10,505	58,406.86	36,304.00
	江苏长磊科技新材料有限公司	12,000	5,000	1,000	0	1,000	0
	江苏长源国际物流有限公司	25,000	10,000	12,105.19	0	7,750	2,850
	江阴泓联镀锌钢板有限公司	20,000	5,000	0	0	4,900	0
	江阴长江石油专用管制造有限公司	15,000	10,000	4,900	0	4,900	0
	江阴市长江钢管有限公司	15,000	10,000	0	0	0	0
	江阴市长达钢铁有限公司	10,000	5,000	4,545.02	45.22	45.22	45.22
	江阴市金属制管有限公司	15,000	10,000	0	0	0	0
	江阴市长达钢铁有限公司其他关联企业	30,000	15,000	0	0	0	0
合计		267,000	130,000	92,070.95	10,550.22	115,201.07	39,199.22
江阴市振宏印染有限公司及其关联企业	振宏重工(江苏)股份有限公司	19,150	5,000	10561.73	37.09	10,561.73	37.09
	江阴市振宏印染有限公司	16,400	1,000	10,590.00	0	10,781.32	0
	江苏永益电力能源有限公司	7,900	1,000	4,900	0	4,900	0
	江阴英迈杰新材料有限公司	11,350	1,000	8,939.99	0	8,795	5
	江阴华士针棉毛织印花有限公司	850	500	350	0	350	0
合计		55,650	8,500	35,341.72	37.09	35,388.05	42.09
江苏双良科技有限公司及其关联企业	江苏双良科技有限公司	16,300	0	16,280	0	16,295.00	0
	江阴恒创科技有限公司	4,900	0	4,890	0	4,895.00	0
	江苏双良国际贸易有限公司	14,500	0	9,974.17	0	6,758.46	0
	江苏舒康包装材料有限公司	4,400	0	3,990	0	3,995.00	0
	江苏恒创包装材料有限公司	4,900	0	4,890	0	4,895.00	0
	慧居科技股份有限公司	5,000	0	0	0	5,000.00	0
	江阴双良石墨烯光催化技术有限公司	5,000	2,000	3,000	0	3,000.00	0
	江苏双良锅炉有限公司	16,250	10,000	9,439.34	4,140.74	6,092.44	5,853.56
	江苏利创新能源有限公司	5,000	0	5,000	0	4,999.00	0
	双良硅材料(包头)有限公司	70,000	70,000	51958.74	51958.74	65,996.37	65,996.37
	双良晶硅新材料(包头)有限公司	70,000	70,000	35,202.13	35,202.13	50,994.95	50,994.95
	澄利新材料(包头)有限公司	10,000	10,000	110.5	110.5	134.56	134.56
	双良新能科技(包头)有限公司	10,000	10,000	0	0	0	0
	江苏双良新能源装备有限公司	20,000	20,000	2,996	2,996	2,996.00	2,996.00
	江苏双良环境科技有限公司	3,000	3,000	268.6	268.6	269.47	269.47
	江苏双良冷却系统有限公司	3,000	3,000	721.13	721.13	721.13	721.13
	其他	10,000	10,000	0	0	0	0
合计		272,250	208,000	148,720.61	95,397.84	177,042.38	126,966.04
江阴国有资本控股(集团)有限公司及其关联企业	江阴市公有资产经营有限公司	59,225	0	59,225	0	59,225	0
	江阴国有资本控股(集团)有限公司	60,000	0	49,700	0	49,700	0
	江阴国有资本控股集团港口有限公司	30,000	0	0	0	0	0
	江阴城市建设投资有限公司	36,000	0	36,000	0	36,000	0
	其他	20,000	0	0	0	0	0
合计		205,225	0	144,925	0	144,925	0
江阴城市发展集团有限公司及其关联企业	江阴城市发展集团有限公司	50,000	0	50,000	0	50,000	0
	江阴城建产业发展有限公司	30,000	0	30,000	0	30,000	0
	江阴市城乡规划设计院有限公司	30,000	0	0	0	0	0
	江阴交通产业集团有限公司	30,000	0	30,000	0	0	0
	其他	60,000	0	34,600	0	34,600	0
合计		200,000	0	144,600	0	114,600	0
江阴公用事业集团有限公司及其关联企业	江阴公用事业集团有限公司	30,000	0	9,755	0	9,755	0
	其他	30,000	0	0	0	0	0
合计		60,000	0	9,755	0	9,755	0
江苏江南水务股份有限公司及其关联企业	江南水务市政工程江阴有限公司	40,000	0	0	0	0	0
	江苏澄水物联科技有限公司	500	0	0	0	500	0
	其他	10,000	0	0	0	0	0
合计		50,500	0	0	0	500	0
靖江园区及其关联企业	江苏恒德港口发展有限公司	15,000	0	14,800	0	15,000	0
	江苏省江阴经济开发区靖江园区扬子江仓储有限公司	4,200	0	4,200	0	4,200	0
合计		19,200	0	19,000	0	19,200	0
江阴双马服饰有限公司及其关联企业	江阴奔达服饰有限公司	1,500	0	1,497	0	1,498	0
	江阴双马服饰有限公司	1,000	0	297	0	298	0
	江阴天蕴国际纺织品集团有限公司	2,500	1,500	300	300	0	0
合计		5,000	1,500	2,094	300	1,796	0
江阴市卫丰印务有限公司及其关联企业	江阴市卫丰印务有限公司	280	0	191	0	191	0
	江阴市周庄伞湖装潢厂	85	0	84	0	84	0
合计		365	0	275	0	275	0
江阴华亚塑料制造有限公司		1,250	0	1,128.98		1,123.94	0
江阴市大宏机械制造有限公司		500	0	495	0	495	0
江阴市富翔机械有限公司		1,000	100	200		200	0
江阴市嘉隆压铸有限公司		1,000	0	1,000	0	1,000	0
江阴市一斐服饰有限公司		1,000	0	1,000	0	1,000	0
江阴市悦达印染有限公司		2,300	1,000	1,692	400	1,314	0
江阴市元博针织服饰有限公司		300	0	0	0	0	0
兴业银行股份有限公司		200,000	0	108,575	0	95,044	0
徐州农村商业银行股份有限公司		5,000	0	0	0	0	0

(下转B159版)