江苏江阴农村商业银行股份有限公司

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2025-026

2025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2025年8月14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十次会议,应出席董事13名,实到董事13名,以现场和通讯表决方式审议通过了关于《2025年半年度报告》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2025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、本行第八届董事会第十次会议提请股东大会批准授权董事会在符合利润分配条件的前提下,制定实施2025年中期分红方案。此议案尚需提交股东大会审议。

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	周晓棠	瞿丹阳、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

	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期比上年同期增减	2023年1-6月
营业总收入	2,401,120	2,173,930	10.45%	2,061,415
利润总额	942,661	681,590	38.30%	625,153
归属于上市公司股东的净利润	845,995	725,388	16.63%	656,467
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	827,191	682,149	21.26%	564,578
经营活动产生的现金流量净额	-5,850,227	-810,834	-621.51%	-4,127,623
基本每股收益(元/股)	0.3437	0.3006	14.34%	0.3022
稀释每股收益(元/股)	0.3437	0.2856	20.34%	0.2656
加权平均净资产收益率	4.49%	4.25%	提高0.24个百分点	4.48%
	2025年6月30日	2024年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2023年12月31日
总资产	207,577,330	200,232,115	3.67%	186,029,579
总负债	188,375,426	181,373,359	3.86%	169,953,616
归属于上市公司股东的净资产	18,954,476	18,589,690	1.96%	15,790,674

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	2025年6月末	2024年末	2023年末
存款本金总额	162,176,434	151,826,175	139,208,038
其中:对公活期存款	30,760,002	28,174,441	26,153,485
对公定期存款	21,232,984	21,597,571	18,910,363
活期储蓄存款	16,745,901	17,135,337	16,014,565
定期储蓄存款	85,781,841	74,193,687	64,539,953
其他存款(含保证金存款)	7,655,706	10,725,139	13,589,672
加:应计利息	2,651,248	3,165,641	3,159,569
存款账面余额	164,827,682	154,991,816	142,367,607
贷款本金总额	131,419,695	124,129,589	115,352,491
其中:公司贷款和垫款(不含贴现)	94,902,073	86,634,201	76,257,892
贴现	16,010,730	16,842,800	16,744,369
个人贷款和垫款	20,506,892	20,652,588	22,350,230
加:应计利息	163,293	174,178	167,956
减:贷款损失准备	4,146,307	3,862,743	4,468,798
减:应计利息减值准备	4,804	6,234	6,379
贷款和垫款账面余额	127,431,877	120,434,790	111,045,270

(3)补充财务指标

监管指标		监管标准	2025年6月末	2024年	2023年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	14.89	15.22	14.24
	一级资本充足率(%)	≥8.5	13.75	14.1	13.11
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	13.74	14.09	13.10
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	84.33	86.31	82.09
	流动性匹配率(%)	≥100	156.55	151.65	159.94
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	0.86	0.86	0.98
	存贷款比例(本外币)(%)	不适用	81.04	81.76	82.86
	单一客户贷款比例(%)	≤10	4.84	4.96	5.82
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	26.97	27.51	33.19
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	0.64	1.53	1.31
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	42.39	37.67	21.74
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	24.44	40.77	5.49
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	89.64	41.25	19.69
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	381.22	369.32	409.46
	贷款拨备比(%)	不适用	3.26	3.18	4.01
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	23.74	30.15	30.87
	总资产收益率(%)(未年化)	不适用	0.41	1.05	1.14
	净利差(%)	不适用	1.37	1.55	1.85
	净息差(%)	不适用	1.54	1.76	2.06

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,其中迁徙率指标均为调整前迁徙率。

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			45,900		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(不含通过转融通出借股份)						
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、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
江苏江南水务股份有限公司	国有法人	5.76%	141,819,494	-	-	-
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	3.69%	90,892,500	-	-	-
江阴开发区申港园区投资有限公司	国有法人	3.61%	88,978,066	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.35%	82,491,878	-	-	-
江阴市新国联电力发展有限公司	国有法人	3.01%	74,157,498	-	-	-
中国建设银行股份有限公司—华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	其他	2.66%	65,509,860	-	-	-
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.51%	61,884,792	-	-	-
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	2.08%	51,155,188	-	质押	27,400,000
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.75%	43,018,500	-	-	-
江阴市新国联集团有限公司	国有法人	1.61%	39,742,726	-	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明		江阴市新国联电力发展有限公司为江阴市新国联集团有限公司的全资子公司,未知以上其余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。				
参与融资融券业务股东情况说明(如有)		无				

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐ 适用 √ 不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐ 适用 √ 不适用

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

☐ 适用 √ 不适用

三、重要事项

详见本行2025年半年度报告全文。

四、经营情况讨论与分析

2025年上半年,在净息差持续收窄、行业竞争日趋激烈的大环境下,本行经营层紧扣"12458"战略主线,坚定推进改革创新,综合经营质效稳步提升,市场形象持续向好,整体展现出稳中有进、稳中提质的良好发展态势。

1、经营质效持续优化,业绩指标稳中向好。本行聚焦主责主业,持续夯实发展基础,推动经营质效持续优化。存贷规模稳步增长。截至报告期末,本行存款总额达1621.76亿元,较年初增幅6.82%,贷款总额达1314.20亿元,较年初增幅5.87%。经营效益稳步提升。在保持资产规模平稳增长的同时,经营成果不断夯实。报告期内,本行营业收入达24.01亿元,同比增长10.45%;实现归属于母公司股东净利润8.46亿元,同比增长16.63%。精细化管理稳步推进。存款付息率控制在1.62%,同比下降26BP,利差管理能力进一步强化。资产质量保持稳健水平。截至报告期末,本行不良贷款率为0.86%,与年初持平;拨备覆盖率较年初提升11.9个百分点,风险抵补能力持续增强,稳健经营基础更加牢固。

2、聚焦重点领域发力,金融服务提质增效。本行锚定服务实体主线,持续强化金融服务能力。聚焦"五篇大文章"重点领域。科技创新、绿色金融、普惠金融、乡村振兴等核心产业和重点客群,相关贷款增速持续高于全行平均水平,为区域经济注入持续金融动能。服务流程持续优化。"三台六岗"信贷模式全覆盖,配套移动展业与线上作业流程再造,个人小额贷款实现全流程无纸化,授信至用信压缩至1小时,服务效率与客户体验同步提升。场景金融加快布局。本行广泛融入文旅、教育、养老等民生领域,打造"乐澄文旅"平台、上线"周末去哪儿"小程序、推广智慧校园系统,服务触点更广、渗透更深,嵌入式供给能力不断增强。产品体系不断完善。围绕小微企业主、个体工商户推出"e-经营"系列产品,精准对接短期经营融资需求,截至报告期末,个人经营类贷款较上年末净增4.52亿元,金融供给的覆盖面、精准度和服务力持续提升。

3、转型动能加速释放,发展格局更加多元。本行紧紧围绕改革创新与竞争力提升,系统谋划"总行统筹、支行创新、机制保障"转型发展路径,全面加快新模式落地进程。总行统筹发力,构建"六大中心"新格局。围绕职能整合与资源集约,本行统筹推进票据、营销、科创金融、消费信贷、清收及财富六大业务中心建设,着力打破条线壁垒,强化跨部门协同,推动服务体系向专业化、集约化迈进,逐步打造引领高质量发展的战略引擎。支行差异发展,打造"一行一策"特色样板。依托"十百千工程"建设任务,支行精准定位、因地制宜,高新支行聚焦科创企业、长泾支行深耕绿色金融、周庄支行服务民营经济,形成多点突破、各具特色的转型局面。主题银行建设持续推进,网点功能加快向"价值创造型"转型升级,强化客户经营与场景融合能力。健全评估机制,形成闭环管理新生态。构建"创建—评估—优化"全过程管理机制,建立涵盖经济效益、客户满意度、可持续能力的综合量化模型,将数字化转型成效纳入评估体系。强化结果应用,实施差异化资源配置、绩效激励和组织优化,确保转型方向更聚焦、推进路径更高效。通过机制创新与系统联动,本行正加速释放转型动能,不断塑造面向未来的多元化发展格局。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2025年8月14日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2025-024

江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会第十次会议决议公告

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2025年8月4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十次会议的通知,会议于2025年8月14日在江阴市澄江中路1号银信大厦会议室召开,会议以现场结合通讯方式进行表决。本行应参会董事13名,实际参会董事13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《2025年上半年经营情况报告》的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二、关于《2025年半年度报告》及摘要的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

本行董事会审计委员会审议通过了该议案。本行《2025年半年度报告摘要》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《2025年半年度报告》全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

三、关于《2025年上半年度内部审计情况报告》的议案

本行董事会审计委员会审议通过了该议案。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12票,反对票0票,弃权票0票。

四、关于《2025年上半年度合规管控评价报告》的议案

本行董事会风险管理委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

五、关于《2025年半年度第三支柱信息披露报告》的议案

本行董事会风险管理委员会审议通过了该议案。

详见本行在官网披露的《2025年半年度第三支柱信息披露报告》。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

六、关于制定《2025年度恢复计划及2025年度处置计划建议》的议案

本行董事会风险管理委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

七、关于2025年中期分红安排的议案

根据中国证监会《上市公司监管指引第3号—一上市公司现金分红》的要求,为增强投资者回报水平、提振长期持股信心,董事会结合本行实际情况,拟提请股东大会批准授权董事会在符合利润分配条件的前提下,制定并实施2025年中期分红方案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

八、关于不再设立监事会相关事项的议案

根据《中华人民共和国公司法》、国家金融监督管理总局《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》(金规〔2024〕23号)及中国证券监督管理委员会《关于新《公司法》配套制度规则实施相关过渡期安排》等相关法律法规、监管制度要求,结合本行公司治理架构优化需要,本行拟不再设立监事会及其下设专门委员会,由董事会审计委员会行使《公司法》等法律法规、监管制度规定的监事会职权。

本行将根据上述调整同步修订《公司章程》等相关公司治理制度,本行新《公司章程》需提交股东大会审议并在通过后报金融监管总局无锡监管分局审核,待核准生效之日起监事会正式撤销。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

九、关于调整董事会专门委员会成员的议案

调整优化后本行董事会各专门委员会的设置与人员组成如下:

1.战略发展委员会:由董事长宋萍,独立董事周凯,董事陆庆喜组成。战略发展委员会设主任委员一名,由董事长宋萍担任。

2.风险管理委员会:由独立董事董斌,董事倪庆华、陈协东组成。风险管理委员会设主任委员一名,由独立董事董斌担任。

3.关联交易控制委员会:由独立董事朱南军、汪激清,董事卞丹娟组成。关联交易控制委员会设主任委员一名,由独立董事朱南军担任。

4.审计委员会:由独立董事汪激清、董斌,董事范新凤组成。审计委员会设主任委员一名,由独立董事汪激清担任。

5.提名及薪酬委员会:由独立董事周凯、朱南军,董事陈协东组成。提名及薪酬委员会设主任委员一名,由独立董事周凯担任。

6.三农金融服务委员会:由董事陆庆喜、徐建东,董事长宋萍组成。三农金融服务委员会设主任委员一名,由董事陆庆喜担任。

7.金融消费者权益保护委员会:由董事倪庆华、范新凤、卞丹娟组成。金融消费者权益保护委员会设主任委员一名,由董事倪庆华担任。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十、关于推进成都双流诚民村镇银行有限责任公司改革的议案

本行董事会战略发展委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十一、关于推进宣汉诚民村镇银行有限责任公司改革的议案

本行董事会战略发展委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十二、关于修订《高管薪酬管理办法》的议案

本行董事会提名及薪酬委员会审议通过了该议案。关联董事宋萍、倪庆华回避表决。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十三、关于修订《公司章程》的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

《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。

十四、关于修订《股东会议事规则》的议案

本行《股东大会议事规则》将更名为《股东会议事规则》。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

《股东会议事规则》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。

十五、关于修订《董事会议事规则》的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

《董事会议事规则》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、关于修订《审计委员会工作细则》的议案

本行董事会审计委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12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12票,反对票0票,弃权票0票。

《独立董事制度》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。

十八、关于修订《股东会累积投票制实施细则》的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

《股东会累积投票制实施细则》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。

十九、关于修订《股权管理暂行办法》的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

《股权管理暂行办法》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、关于修订《关联交易管理办法》的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

《关联交易管理办法》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。

二十一、关于修订《资本管理办法》的议案

本行董事会战略发展委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十二、关于修订《内部审计章程》的议案

本行董事会审计委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

《内部审计章程》在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

二十三、关于修订《董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

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十四、关于修订《行长工作细则》的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十五、关于修订《战略发展委员会工作细则》的议案

本行董事会战略发展委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十六、关于修订《风险管理委员会工作细则》的议案

本行董事会风险管理委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十七、关于修订《关联交易控制委员会工作细则》的议案

本行董事会关联交易控制委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十八、关于修订《提名及薪酬委员会工作细则》的议案

本行董事会提名和薪酬委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十九、关于修订《三农金融服务委员会工作细则》的议案

本行董事会三农金融服务委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

三十、关于修订《金融消费者权益保护委员会工作细则》的议案

本行董事会金融消费者权益保护委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

三十一、关于修订《股东利益冲突管理办法》的议案

本行董事会战略发展委员会审议通过了该议案。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

三十二、关于召开2025年第一次临时股东大会的议案

会议同意于2025年9月5日下午14:30在江苏省江阴市澄江中路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2025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12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

2025年8月16日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2025-025

江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届监事会第十次会议决议公告

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2025年8月4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十次会议的通知,会议于2025年8月14日在江阴市澄江中路1号银信大厦召开,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,会议由惠国语监事长主持,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《2025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《2025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《2025年半年度报告摘要》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《2025年半年度报告》全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

二、关于《监事会对董事会和高级管理层2025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。

三、关于《2025年上半年度内部审计情况报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

四、关于《2025年上半年度金融消费者权益保护工作报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

五、关于《2025年上半年度资产质量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。

六、关于《2024年度不良资产处置专项审计的报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

七、关于落实2025年监管意见情况的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

八、关于《2025年上半年度反洗钱工作报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

九、关于《2024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。

十、关于不再设立监事会相关事项的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案尚需提交股东大会审议并经国家金融监督管理总局无锡监管分局核 准《公司章程》后同步生效。

十一、关于2025年中期分红安排的议案

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

2025年8月16日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2025-028

江苏江阴农村商业银行股份有限公司关于召开2025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")2025年第一次临时股东大会定于2025年9月5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:2025年第一次临时股东大会

(二)召集人:本行董事会

2025年8月14日,经本行第八届董事会第十次会议审议通过,决定于2025年9月5日召开2025年第一次临时股东大会。

(三)会议召开的合法合规性说明:本行第八届董事会第十次会议审议通过了《关于召开2025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:2025年9月5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2025年9月5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2025年9月5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:2025年8月29日(星期五)

(七)出席对象:

1. 截至2025年8月29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、高级管理人员;

3. 本行聘请的见证律师;

4. 根据相关法规应当出席股东大会的其他人员。

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2025年中期分红安排的议案	√
2.00	关于不再设立监事会相关事项的议案	√
3.00	关于修订《公司章程》的议案	√
4.00	关于修订《股东会议事规则》的议案	√
5.00	关于修订《董事会议事规则》的议案	√
6.00	关于修订《独立董事制度》的议案	√
7.00	关于修订《股东会累积投票制实施细则》的议案	√
8.00	关于修订《股权管理暂行办法》的议案	√
9.00	关于修订《关联交易管理办法》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十次会议、第八届监事会第十次会议审议通过,具体内容请见本行于2025年8月16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1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2、提案3、提案4、提案5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。

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、本人身份证办理登记手续。

2. 个人股东持本人身份证件办理登记手续;委托代理人持书面授权委托书、本人身份证件、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:2025年9月2日上午9:00-11:00 下午14:00-17:30

(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:瞿丹阳、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

《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会第十次会议决议》

《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届监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

2025年8月16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:2025年9月5日的交易时间,即9:15一9:25、9:30一11:30 和13:00一15:00。

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2025年9月5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《深圳证券交易所上市公司股东会网络投票实施细则》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2025年9月5日在江阴市召开的江苏江阴农村商业银行股份有限公司2025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 该列打勾的栏目可以投票	同意	反对	弃权
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2025年中期分红安排的议案	√			
2.00	关于不再设立监事会相关事项的议案	√			
3.00	关于修订《公司章程》的议案	√			
4.00	关于修订《股东会议事规则》的议案	√			
5.00	关于修订《董事会议事规则》的议案	√			
6.00	关于修订《独立董事制度》的议案	√			
7.00	关于修订《股东会累积投票制实施细则》的议案	√			
8.00	关于修订《股权管理暂行办法》的议案	√			
9.00	关于修订《关联交易管理办法》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:2025-027

江苏江阴农村商业银行股份有限公司关于董事辞职的公告

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。

近日,江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")董事会收到股权董事陈强先生的书面辞职报告。陈强先生因个人原因,申请辞去本行股权董事的职务。陈强先生的辞职不会导致本行董事会成员低于法定最低人数,不会影响本行董事会正常运作,其辞职报告自送达本行董事会时即生效。陈强先生辞任后将不再担任本行及控股子公司任何职务,其股权董事职务原定任期至本行第八届董事会任期届满之日止。

截至本公告日,陈强先生持有本行股票2,000股,不存在应当履行而未履行的承诺事项。陈强先生将严格按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第10号—一股份变动管理》等相关法律、法规及相关承诺进行股份管理。

陈强先生已确认其与本行董事会无不同意见,亦无任何其他事项需要通知本行股东和债权人。

本行董事会对陈强先生任职期间做出的贡献给予高度评价并表示衷心的感谢!

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2025年8月16日

证券代码:300344　证券简称:ST立方　公告编号:2025-049

立方数科股份有限公司关于持股5%以上股东部分股份将被司法拍卖的提示性公告

公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别风险提示:

立方数科股份有限公司(以下简称公司或立方数科)因定期报告涉