

证券代码：002807
转债代码：128034

证券简称：江阴银行
转债简称：江银转债

公告编号：2022-007

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》，关联董事范新风、陈协东、朱青、卞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，定价以不优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
2	授信业务	江阴市一斐服饰有限公司	贷款	800	2000	0.0087	60	

3	授 信 业务	江阴市元博针织 服饰有限公司	贷 款	300	300	0.0033	0	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）
4	授 信 业务	江阴双马服饰有 限公司	贷 款	1000	1000	0.0109	0	
5	授 信 业务	江阴奔达服饰有 限公司	贷 款	1500	1500	0.0164	0	
6	授 信 业务	江阴市富翔机械 有限公司	贷 款	200	200	0.0022	0	
7	授 信 业务	江阴市大宏机械 制造有限公司	贷 款	420	500	0.0046	16	
8	授 信 业务	兴业银行股份有 限公司	票据(含 转 贴 现 和直贴)	31646.08	200000	不适用		
9	授 信 业务	江苏靖江农村商 业银行股份有限 公司	票据(含 转 贴 现 和直贴)	0	50000	不适用		
10	授 信 业务	江苏姜堰农村商 业银行股份有限 公司	票据(含 转 贴 现 和直贴)	0	50000	不适用		
11	授 信 业务	关联自然人	贷款、信 用 卡 透 支 额 度	836.95	2500	不适用		
公司董事会对日常关联交易实际发生情况 与预计存在较大差异的说明（如适用）				公司预计的日常关联交易额度是双方可能发生 业务的金额，实际发生额是按照双方实际经营 活动确定，具有较大的不确定性。上述差异不 会对公司日常经营及业绩产生重大影响，公司 将持续加强关联交易管理。				
公司独立董事对日常关联交易实际发生情 况与预计存在较大差异的说明（如适用）				2021年度日常关联交易的实际发生情况与预计 存在的差异，是因为公司预计的日常关联交易 额度是双方可能发生业务的上限金额，实际发 生额是按照双方实际签订合同金额和执行进度 确定，具有较大的不确定性，导致实际发生额 与预计金额存在差异。实际发生额符合公司实 际经营情况和未来发展需要，公允、合理，没 有损害公司及中小股东的利益，有利于公司的 持续稳健发展。				

另外，本行与兴业银行股份有限公司另有三方存管业务，至 2021 年底余额为 3069 万元，截止披露日余额为 3185 万元。

二、关联方介绍

（一）江阴市振宏印染有限公司

1、基本情况：江阴市振宏印染有限公司成立于 1999 年，法定代表人赵正洪，注册地为江阴市华士镇曙新村巷门头 63 号，注册资本为人民币 2000 万元，经营范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路货物运输。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）2021 年末，总资产 99187 万元，净资产 77763 万元，2021 年度，主营业务收入 72950 万元，净利润 6149 万元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行董事龚秀芬担任该公司财务总监。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（二）江阴市一斐服饰有限公司

1、基本情况：江阴市一斐服饰有限公司成立于 2005 年，法定代表人为陈协东，注册地为江阴市顾山镇云顾路 306 号，注册资本为人民币 800 万元，经营范围：服装的制造、加工；针织品、纺织品、纺织原料的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。医用口罩生产；医护人员防护用品生产（Ⅱ类医疗器械）；医用口罩批发；日用口罩（非医用）生产；日用口罩（非医用）销售；劳动保护用品生产；劳动保护用品销售；特种劳动防护用品生产；特种劳动防护用品销售；医护人员防护用品生产（Ⅰ类医疗器械）；医护人员防护用品批发；产业用纺织制成品制造；产业用纺织制成品销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。许可项目：发电业务、输电业务、供（配）电业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。2021 年末，总资产 10553.41 万元，净资产 8863.86 万元，2021 年度，主营业务收入 7340.52 万元，净利润 533.22 万元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行董事陈协东控制并担任该公司董事长。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（三）江阴市元博针织服饰有限公司

1、基本情况：江阴市元博针织服饰有限公司成立于 2001 年，法定代表人为钱伟，注册地为江阴市顾山镇顾北村工业区，注册资本为人民币 500 万元，经营范围：服装、床上用品、一般劳保用品的制造、加工；织布；针织坯布的后整理加工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。2021 年末，总资产 6911.79 万元，净资产 4216.44 万元，2021 年度，主营业务收入 7814.06 万元，净利润 761.69 万元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行董事陈协东的近亲属控制并担任其执行董事、总经理。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（四）江阴双马服饰有限公司

1、基本情况：江阴双马服饰有限公司成立于 2000 年，法定代表人为唐淼淼，注册地为江苏省江阴市祝塘镇文林锡文路 4 号，注册资本为 765.898 万元人民币，经营范围：服装及其辅料、服饰、针织品、纺织品的制造、加工、销售；绣花；印花；纺织原料的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；许可项目：道路货物运输（不含危险货物）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。2021 年末，总资产 9704.79 万元，净资产 4088.22 万元，2021 年度，主营业务收入 26596.68 万元，净利润 504.27 万元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行监事唐淼淼控制该公司。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（五）江阴奔达服饰有限公司

1、基本情况：江阴奔达服饰有限公司成立于 2002 年，法定代表人为唐良君，注册地为祝塘镇工业园 B 区，注册资本为 1298.74 万元人民币，经营范围：许可项目：货物进出口；技术进出口；进出口代理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：服装制造；面料纺织加工；面料印染加工；针织或钩针编织物及其制品制造；家用纺织制成品制造；产业用纺织制成品制造；服装服饰批发；针纺织品及原料销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。2021 年末，总资产 10580.59 万元，净资产 7494.88 万元，2021 年度，主营业务收入 13232.40 万元，净利润 525.27 万元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行监事唐淼淼近亲属控制该公司。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（六）江阴市富翔机械有限公司

1、基本情况：江阴市富翔机械有限公司成立于 2002 年，法定代表人为陈建武，注册地为江阴市夏港街道夏南路 36 号，注册资本为人民币 2000 万元，经营范围：锻件机械设备、五金机械配件、纺织印染机械配件、冶金专用设备、金属结构件的制造、加工、安装、销售、技术服务；金属材料、劳保用品、五金产品、建材的销售；计算机软、硬件的技术咨询、技术开发、技术服务；房屋租赁（不含融资租赁）；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。2021 年末，总资产 2046.89 万元，净资产 1198.14 万元，2021 年度，主营业务收入 1936.90 万元，净利润 105.24 万元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行董事范新风之近亲属控制该公司。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（七）江阴市大宏机械制造有限公司

1、基本情况：江阴市大宏机械制造有限公司成立于 2009 年，法定代表人董良，注册地为江阴市祝塘镇文林富堰路 99 号，注册资本为人民币 300 万元，经营范围：通用机械设备及其配件的制造、加工、修理；机械设备、电子产品、金属材料、拉链的销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。2021 年末，总资产 2598.70 万元，净资产 1827.09 万元，2021 年度，主营业务收入 1085.20 万元，净利润 67.51 万元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行监事王军的近亲属控制并担任该公司执行董事、总经理。该关联人符合 6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（八）兴业银行股份有限公司

1、基本情况：兴业银行股份有限公司成立于 1988 年，法定代表人为吕家进，注册地为福建省福州市湖东路 154 号，注册资本为人民币 2077419 万元，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；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理发行股票以外的有价证券；买卖、代理买卖股票以外的有价证券；资产托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。2021 年末，总资产 86030.24 亿元，净资产 6841.11 亿元，2021 年度，主营业务收入 2212.36 亿元，净利润 826.80 亿元。

2、与公司的关联关系：本行独立董事朱青担任其外部监事。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（九）江苏靖江农村商业银行股份有限公司

1、基本情况：江苏靖江农村商业银行股份有限公司成立于 1995 年，法定代表人王国平，注册地为江苏省靖江市南环路 66 号，注册资本为人民币 52020 万

元，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、国际结算；办理票据承兑与贴现；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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇兑换；外汇票据承兑与贴现；外汇担保；资信调查、咨询和见证业务；提供保管箱服务；代客及自营外汇买卖业务、外汇同业存放和外汇同业拆借；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。2021 年末，总资产 363.97 亿元，净资产 29.44 亿元，2021 年度，主营业务收入 10.15 亿元，净利润 3.01 亿元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行董事卞丹娟担任其董事。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（十）江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

1、基本情况：江苏姜堰农村商业银行股份有限公司成立于 2007 年，法定代表人黄国锋，注册地为泰州市姜堰区姜堰大道 128 号，注册资本为人民币 90720 万元，经营范围：吸收本外币公众存款；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；从事银行卡业务；结汇、售汇；办理外汇汇款；外汇贷款、外汇兑换；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。2021 年末，总资产 402.16 亿元，净资产 33.80 亿元，2021 年度，主营业务收入 8.70 亿元，净利润 2.59 亿元（未经审计）。

2、与公司的关联关系：本行董事卞丹娟担任其董事。该关联人符合《深圳证券交易所股票上市规则》6.3.3 之（四）的规定。

3、履约能力分析：上述关联企业系依法注册成立，依法存续并持续经营的法人主体，生产经营正常，财务状况良好，具有良好的履约能力。

（十一）关联自然人

1、直接或间接持有本行 5%以上股份的自然人；

- 2、本行董事、监事及高级管理人员；
- 3、直接或者间接地控制本行的法人或者其他组织的董事、监事及高级管理人员；
- 4、第1项、第2项所述人士的关系密切的家庭成员；
- 5、在过去十二个月内或者根据相关协议安排在未来十二个月内，存在上述情形的自然人；
- 6、监管机构根据实质重于形式的原则认定的其他与本行有特殊关系，可能造成本行对其利益倾斜的自然人。

三、进行关联交易的目的及本次关联交易对本行的影响情况

上述关联交易是本行正常银行业务，对本行财务状况和经营成果不构成重大影响。在遵守《深圳证券交易所股票上市规则》审批及披露程序的前提下，上述日常关联交易的额度安排符合本行利益，也有利于提高本行上述日常关联交易的决策和执行效率。上述日常关联交易定价公允、合理，未损害本行股东利益，对本行的独立性不构成影响，本行主要业务不会因此而对关联方形成依赖或者被其控制。

四、独立董事事前认可意见及独立意见

1、关于 2022 年度日常关联交易预计额度的事前认可意见

本行已就本次与关联方的日常交易事项事先与我们进行了充分、有效的沟通，相关日常关联交易事项及资料已取得我们的认可，我们同意将该议案提交本行第七届董事会第八次会议审议，本次与关联方的日常关联交易事项是因本行正常经营需要而发生的，关联交易价格由交易方依据市场价格公平、合理地确定，均遵循了平等、自愿、等价、有偿的原则，不存在损害本行及股东利益，特别是中小股东利益的情形。

2、关于 2022 年度日常关联交易预计额度的独立意见

经核查，本行对 2022 年度日常关联交易的预计额度符合本行日常经营和业务发展的需要，符合本行及股东的整体利益；相关关联交易按市场方式定价，遵循了公开、公平、公正的原则，定价公允，不存在利用关联交易损害本行和股东利益，特别是中小股东利益的情况，不影响本行的独立性；本行董事会审议程序

符合《公司法》、《证券法》等有关法律法规的规定。

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