证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2018-008

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2017 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、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2、本行于2018年3月22日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第六届董事会第五次会议,应出席董事13名,实到董事13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2017年年度报告及摘要》的议案。

3、本行法定代表人季颖、行长杨满平、主管会计工作负责人黄勇斌及会计机构负责人丁永忠声明: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、江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)根据《审计准则》对本行2017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《江苏张家港农村商业银行股份有限公司2017年年度报告》全文第四节“经营情况讨论与分析”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:以2017年12月末总股本1,807,526,665股为基数,向全体股东每10股派发现金红利1.00元(含税),2017年度不送股,不转增股本。

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	张平	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	
电子信箱	zhp3655@sina.com	lucia_tao@sina.com	

2、报告期主要业务或产品简介

公司的主要经营范围为经中国人民银行和中国银行业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;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

三、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

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等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	2017年度	2016年度	本年比上年增减	2015年度
营业收入(元)	2,413,577,974.90	2,439,481,249.48	-1.06%	2,405,784,223.96
归属于上市公司股东的净利润(元)	763,102,278.70	689,470,806.21	10.68%	673,009,701.42
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	736,059,458.50	674,798,792.65	9.08%	667,193,209.83
经营活动产生的现金流量净额(元)	5,505,786,558.35	6,265,543,563.21	-12.13%	7,901,911,738.05
基本每股收益(元/股)	0.43	0.42	2.38%	0.41
稀释每股收益(元/股)	0.43	0.42	2.38%	0.41
加权平均净资产收益率	9.43%	9.68%	下降0.25个百分点	9.92%
项 目	2017年度	2016年度	本年末比上年末增减	2015年度
总资产(元)	103,172,573,436.23	90,178,179,449.86	14.41%	82,353,647,569.84
归属于上市公司股东的净资产(元)	8,278,626,049.65	7,326,412,735.56	13.00%	7,027,310,925.56

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、资产处置收益、公允价值变动损益、汇兑收益和其他业务收入。

报告期末至年度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额。

□是 √否

是否存在公司债

□ 是 √ 否

截止披露前一交易日的公司总股本:

截止披露前一交易日的公司总股本(股)	1,807,526,665
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.4222

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	603,401,658.16	600,091,306.26	643,006,484.92	567,078,525.56
归属于上市公司股东的净利润	203,729,264.47	148,016,195.68	205,530,312.67	205,826,505.88
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	202,104,498.71	148,184,861.99	182,339,600.28	203,430,497.52
经营活动产生的现金流量净额	-940,935,532.30	2,711,976,697.81	1,567,458,576.38	2,167,286,816.46

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、补充财务指标

监管指标		监管标准	2017年度	2016年度	2015年度
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	12.93	13.42	15.07
	一级资本充足率(%)	≥8.5	11.82	12.26	13.93
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	11.82	12.26	13.92
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	37.60	41.59	43.18
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	1.78	1.96	1.96
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	69.62	67.92	70.67
	单一客户贷款比例(%)	≤10	2.3	3.14	3.31
	最大十家客户贷款比例(%)	≤50	21.88	25.48	24.54
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	7.43	8.98	6.85
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	11.09	10.27	22.2
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	17.83	19.23	19.46
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	25.41	27.25	35.51
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	60.44	71.44	0
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	185.6	180.36	172.02
	贷款拨备比(%)	不适用	3.3	3.54	3.38
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	36.33	37.09	35.2
	总资产收益率(%)	不适用	0.78	0.81	0.88
	净利差(%)	不适用	2.12	2.04	2.37
	净息差(%)	不适用	2.33	2.24	2.8

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%。

四、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	72,174	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	140,610	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-	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	-

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%	147,828,660	147,828,660		
张家港市直属公有资产经营有限公司	国有法人	7.75%	140,086,406	140,086,406		
江苏国泰国际集团有限公司	国有法人	7.64%	138,098,675	138,098,675		
华芳集团有限公司	境内非国有法人	4.47%	80,706,660	80,706,660		
江苏联睡实业股份有限公司	境内非国有法人	3.82%	69,017,478	69,017,478	质押	69,017,478
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	48,121,020	48,121,020		
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	2.65%	47,848,254	47,848,254		
全国社会保障基金理事会转持一户	国有法人	1.00%	18,076,000	18,076,000		
张家港市工业发展有限公司	国有法人	0.97%	17,523,554	17,523,554		
江苏华润集团有限公司	境内非国有法人	0.81%	14,568,660	14,568,660	质押	14,568,660
张家港市塘桥镇资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	14,568,660	14,568,660		
张家港市金港镇资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	14,568,660	14,568,660		
上述股东关联关系或一致行动的说明	张家港市直属公有资产经营有限公司持有公司法人股东张家港市金城投资发展有限公司100%的股权。					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	无					

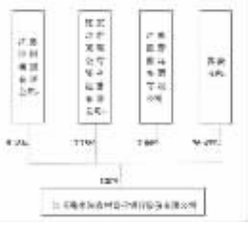
2、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 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:



五、公司债券情况

□ 适用 √ 不适用

六、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

2017年,经济运行中结构性矛盾、利率市场化推进、金融脱媒加速、互联网金融发展等因素交互叠加,给银行业带来了竞争加剧、增速放缓、利差收窄、盈利能力下降等严峻冲击。报告期内,公司积极应对挑战,围绕年度目标任务,始终坚持“稳中求进,守住底线,积极转型,有效发展”的总体思路,强化金融创新,深化经营转型,各项业务平稳较快增长,改革发展取得明显成效。

(一)稳步推进跨区域发展。报告期内,在江苏南通地区新设如皋支行,全行本异地机构及分理处达101家,获准筹建苏州分行,初步形成“立足江苏,重点苏南和沿江”的跨区域发展总体布局,异地机构的快速发展成为推动全行业务增长的新引擎。

(二)深耕细作传统业务市场。积极探索,抢抓机遇,努力适应新常态,深耕本异地两大市场,不断夯实传统存贷款业务基础。本地机构存贷款业务市场份额稳居张家港市金融机构前茅。异地机构存贷款业务快速增长,存款和贷款分别占全行存贷款总行的四分之一和三分之一,对全行业务发展的贡献稳步提升,成为新的重要增长极。

(三)积极拓展新兴领域业务。成立投资银行部和机构业务部两大专业机构,推动理财直接融资工具、结构化融资业务陆续落地;以上市为契机,探索资本补充新路径,获准发行二级资本债,可转债申报进展顺利;加强资产管理,成功发行现金分红版“H钱包”“惠添利”(增强版)、“惠添利”(私银版)等理财产品,填补私行产品空白。

(四)扎实有效处置不良资产。举全行之力,按照市场化的原则,最大限度地盘活、消收不良贷款。实行名单制管理,上下联动,多法并举,有序实施不良贷款清降计划。在本地、异地机构建立不良贷款清收团队,专司不良清降和法律支持,提高清收处置不良贷款成效,确保守住风险底线。

(五)顺利推进机构网点改革。报告期内,实施中心支行试点,突出对公支行、零售支行专业化经营,体现专业专注,坚持深耕本地,实施零售业务网格化管理,推进零售业务全面转型。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

□ 是 √ 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润10%以上的产品情况

√ 适用 □不适用

单位:人民币元

项 目	2017年		2016年		本年同比增减
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	2,124,637,764.24	88.03%	1,980,826,256.65	81.20%	7.26%
存放同业	22,029,459.84	0.53%	89,401,635.12	2.33%	-75.36%
存放中央银行	131,939,176.55	3.15%	123,446,341.28	3.22%	6.88%
拆出资金	32,701,804.12	0.78%	25,304,768.90	0.66%	29.23%
贷款和垫款	2,514,051,794.56	59.94%	2,205,789,572.52	57.48%	13.98%
票据贴现	66,460,160.32	1.58%	94,810,050.04	2.47%	-29.90%
债券投资	1,227,857,452.32	29.27%	1,023,373,544.62	26.67%	19.98%
买入返售金融资产	18,069,548.79	0.43%	9,813,336.06	0.26%	84.13%
转贴现利息收入	179,120,414.04	4.27%	262,724,688.16	6.85%	-31.82%
其他利息收入	2,347,345.56	0.06%	2,601,095.89	0.07%	-9.76%
利息收入小计	4,194,577,156.10	100.00%	3,837,265,032.59	100.00%	9.31%
同业存放	78,228,649.19	3.78%	81,971,843.56	4.42%	-4.57%
吸收存款	1,302,657,985.81	62.93%	1,227,557,629.27	66.12%	6.12%
拆入资金	7,760,367.57	0.37%	7,651,182.89	0.41%	1.43%
转(再)贴现利息支出	139,309,155.77	6.73%	164,712,132.79	8.87%	-15.42%
卖出回购金融资产	452,948,863.28	21.88%	312,768,484.58	16.85%	44.82%
其他利息支出	89,034,370.24	4.30%	61,777,502.85	3.33%	44.12%
利息支出小计	2,069,939,391.86	100.00%	1,856,438,775.94	100.00%	11.50%
投资收益	151,206,874.01	6.26%	310,362,920.04	12.72%	-51.28%
手续费及佣金金收入等其他营业收入	137,733,336.65	5.71%	148,292,072.79	6.08%	-7.12%
营业收入合计	2,413,577,974.90	100.00%	2,439,481,249.48	100.00%	-1.06%

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

□ 是 √ 否

5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

√适用 □不适用

单位:人民币元

项目	2017 年度	2016年度	变动幅度	备注
投资收益	151,206,874.01	310,362,920.04	-51.28%	2017年度投资收益较2016年度减少的主要原因系2017年债券买卖价差下降所致。
资产处置收益	2,629,733.76	10,051,909.42	-73.84%	本年根据财政部新修订的财务报表格式新增该项目。2017年度资产处置收益较2016年度减少的主要原因系处置费非流动资产所获取的处置收益减少所致。
公允价值变动收益	3,575,478.37	-10,052,839.68	-	2017年公允价值变动收益较2016年增加主要系交易账户金融资产和金融负债估值上升所致。
汇兑收益	8,155,188.73	14,724,736.08	-44.62%	2017年度汇兑损益较2016年度减少的主要原因系营运资金汇率下降所致。
税金及附加	18,081,866.69	48,157,006.39	-62.45%	2017年度税金及附加较2016年度减少的主原因系自2016年5月营改增后不再缴纳营业税,改为缴纳增值税所致。
其他收益	3,417,440.00	-	-	本年根据政府补助准则新增该报表项目。根据准则的要求采用未来适用法进行处理,对于2017年1月1日新增的政府补助进行调整。
营业外收入	32,684,561.26	15,317,523.55	113.38%	2017年度营业外收入较2016年度增加的原因系投资兴化农商行新增投资成本小于净资产公允价值的差额所确认的营业外收入。

6、面临暂停上市和终止上市情况

□ 适用 √ 不适用

7、涉及财务报告的相关事项

(1)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√ 适用 □不适用

财政部于2017年颁布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、修订后的《企业会计准则第16号——政府补助》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号),本公司已采用上述准则和通知编制2017年度财务报表,,具体参见《江苏张家港农村商业银行股份有限公司2017年年度报告》“第十一节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 37.重要会计政策和会计估计变更”。

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

(4)对2018年1-3月经营业绩的预计

□ 适用 √ 不适用

江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事会

2018年3月22日

证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2018-006

江苏张家港农村商业银行股份有限公司第六届董事会第五次会议决议公告

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,没有虚假记载、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2018年3月12日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第六届董事会第五次会议的通知,会议于2018年3月22日在公司七楼会议室召开,以现场表决方式进行表决。公司应参会董事13名,实际参会董事13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2017年年度工作报告》;

本议案须提交2017年年度股东大会审议。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过了《行长室2017年度工作报告》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过了《公司2017年年度报告及摘要》;

本议案须提交2017年度股东大会审议。

公司2017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2017年年度报告全文及摘要同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

四、审议通过了《2017年度财务决算报告及2018年度财务预算方案》;

本议案须提交2017年度股东大会审议。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过了《2017年度利润分配方案》;

公司2017年度利润分配预案如下:

以公司2017年末股份总数1,807,526,665股为基数,每10股派发现金股利人民币1.00元(含税),合计派发现金股利人民币180,752,666.50元。本年度不以公积金转增股本,不送红股。

公司2017年度利润分配方案符合相关法律法规及《公司章程》的规定。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2017年度股东大会审议。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过了《董事会对经营层2017年经营情况的评价报告》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

七、审议通过了《关于对董事、高级管理人员2017年度履职情况评价报告的议案》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

八、审议通过了《2017年度内部控制自我评价报告》;

公司全体独立董事和保荐机构华泰联合证券有限责任公司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。

本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13票,反对0票,弃权0票。

九、审议通过了《2017年度关联交易专项报告》;

公司全体独立董事和保荐机构华泰联合证券有限责任公司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、王晓斌、周建娥回避表决。

本议案须提交2017年度股东大会审议。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十、审议通过了《关于2018年度日常关联交易预计额度的议案》;

公司全体独立董事和保荐机构华泰联合证券有限责任公司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。

《关于2018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。

关联董事朱建红、王晓斌、周建娥回避表决。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十一、审议通过了《2017年信息科技投入预算执行及2018年投入预算方案》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十二、审议通过了《关于组织架构调整的议案》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十三、审议通过了《关于认购江苏兴化农村商业银行股份有限公司定向增发股份的议案》;

公司拟认购江苏兴化农村商业银行股份有限公司此次定向增发股份最高不超过2,230万股,价格4.2元/股,投资金额最高不超过9,366万元。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十四、审议通过了《董事会对董事长授权书》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十五、审议通过了《董事会对行长授权书》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十六、审议通过了《2017年度内部审计工作报告》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十七、审议通过了《2018年内部审计工作计划》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十八、审议通过了《2017年全面风险管理报告》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

十九、审议通过了《2017年合规管理报告》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十、审议通过了《 2017年度金融消费者权益保护工作报告》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十一、审议通过了《关于确定2018年工资总额的议案》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十二、审议通过了《关于2018~2020年战略规划的议案》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十三、审议通过了《关于修改公司章程的议案》;

提请股东大会授权董事会报有关政府机构和监管部门核准备案,及向工商行政机关及其他相关政府机构办理工商变更登记。

《章程修订对照表》及修订后的《章程》全文在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案须提交2017年度股东大会审议。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十四、审议通过了关于变更会计政策的议案;

公司独立董事对此发表了独立意见,具体内容详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。《江苏张家港农村商业银行股份有限公司会计政策变更公告》具体内容同日已在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露,供投资者查阅。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十五、审议通过了关于修订《董事、监事薪酬管理办法》的议案

本议案须提交公司2017年度股东大会审议。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十六、审议通过了《关于2018年度续聘外部审计机构及内部控制审计会计师事务所的议案》;

公司董事会审计委员会对江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)完成2017年度审计工作情况及其执业质量进行了核查和评价,建议续聘其为公司2018年度审计机构。

经审议,董事会认为:江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)在公司以前年度审计工作中遵照独立执业准则,为公司出具各项专业报告,报告内容客观、公正,同意续聘江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)负责公司2018年度财务报告和内部控制审计工作,聘期一年。并授权董事长根据2018年度审计的具体工作量及市场价格水平确定其年度审计费用。

全体独立董事对此事项发表了事前认可及独立意见,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2017年度股东大会审议。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十七、审议通过了《关于召开公司2017年度股东大会的议案》;

董事会同意公司于2018年4月13日召开2017年度股东大会,本次股东大会采取现场投票、网络投票相结合的方式召开。《关于召开2017年度股东大会的通知》刊登于同日的《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十八、审议通过了《2018年领导班子成员履职待遇、业务支出预算》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

二十九、审议通过了《2018年董事会各专门委员会工作计划》;

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

三十、审议通过了《关于修订股权管理办法的议案》;

本议案须提交2017年度股东大会审议。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

三十一、审议通过了《关于公司2017年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案》;

详见同日刊登于《证券时报》、《中国证券报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)的《2017年度募集资金存放与使用情况的专项报告》,全体独立董事对此事项发表了意见,保荐机构华泰联合证券有限责任公司对此事项发表了核查意见,江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)出具了《募集资金年度存放与使用情况鉴证报告》,详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

表决结果:同意13票,反对0票,弃权0票。

三十二、审议通过了《 关于公司前次募集资金使用情况报告的议案》;

本次就前次募集资金的使用情况编制的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告》及江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)出具了《前次募集资金使用情况鉴证报告》均已在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案须提交2017年度股东大会审议。

表决结果:同意13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

二〇一八年三月二十二日

证券代码:002839 证券简称:张家港行 公告编号:2018-013

江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于召开2017年度股东大会的通知

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,没有虚假记载、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”)2017年度股东大会定于2018年4月13日下午召开,会议有关事项通知如下:

一、召开会议基本情况

(一)股东大会届次:2017年度股东大会

(二)召集人:公司董事会,公司第六届董事会第五次会议审议通过了《关于提请召开2017年度股东大会的议案》。

(三)会议召开的合法合规性说明:本次股东大会的召开符合有关法律、法规、规章和《公司章程》的规定。

(四)召开时间

1、现场会议召开时间:2018年4月13日(星期五)下午2:30

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2018年4月13日上午9:30~11:30,下午13:00~15:00;通过互联网投票系统投票的时间为2018年4月12日下午15:00起至2018年4月13日下午15:00的任意时间。

(五)会议地点:张家港市杨舍镇人民中路66号张家港农商银行七楼会议室

(六)召开方式:本次年度股东大会采取现场投票与网络投票相结合的方式。公司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)向公司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。

(七)投票规则:公司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)股权登记日:2018年4月9日

(九)出席对象:

1、截至2018年4月9日(星期一)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公司全体股东,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公司股东(授权委托书格式见附件一)。

2、公司董事、监事和高级管理人员。

3、公司聘请的律师。

二、会议审议事项

提案一:关于《董事会2017年度工作报告》的议案

提案二:关于《监事会2017年度工作报告》的议案

提案三:关于《公司2017年年度报告及摘要》的议案

提案四:关于《2017年度财务决算报告及2018年度财务预算方案》的议案

提案五:关于《2017年度利润分配方案》的议案

提案六:关于对董事、高级管理人员2017年度履职情况评价报告的议案

提案七:关于2017年度监事会对董事会及董事、经营管理层及高级管理人员履职情况的评价报告的议案

提案八:关于《2017年度关联交易专项报告》的议案

提案九:关于2018年度日常关联交易预计额度的议案

提案十:关于2018~2020年战略规划的议案

提案十一:关于修改公司章程的议案

提案十二:关于修订《董事、监事薪酬管理办法》的议案

提案十三:关于2018年度续聘外部审计机构及内部控制审计会计师事务所的议案

提案十四:关于修订股权管理办法的议案

提案十五:关于公司前次募集资金使用情况报告的议案

公司独立董事将在本次年度股东大会上进行述职。

关联股东应依法对议案(八)、(九)回避表决。

上述提案经公司第六届董事会第五次会议及第六届监事会第五次会议审议通过,具体内容请见公司于2018年3月24日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第六届董事会第五次会议决议》、《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第六届监事会第五次会议决议》等有关公告。

其中提案(十一)需经特别决议通过。

上述提案(五)、(八)、(九)、(十三)、(十五)属于影响中小投资者利益的重大事项,公司将对中小投资者的表决单独计票并披露。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。

三、提案编码

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:除累积投票外的议案	√
非累积投票议案		
1.00	关于《董事会2017年度工作报告》的议案	√
2.00	关于《监事会2017年度工作报告》的议案	√
3.00	关于《公司2017年年度报告及摘要》的议案	√
4.00	关于《2017年度财务决算报告及2018年度财务预算方案》的议案	√
5.00	关于《2017年度利润分配方案》的议案	√
6.00	关于对董事、高级管理人员2017年度履职情况评价报告的议案	√
7.00	关于2017年度监事会对董事会及董事、经营管理层及高级管理人员履职情况的评价报告的议案	√
8.00	关于《2017年度关联交易专项报告》的议案	√
9.00	关于2018年度日常关联交易预计额度的议案	√
10.00	关于2018~2020年战略规划的议案	√
11.00	关于修改公司章程的议案	√
12.00 11.11	关于修订《董事、监事薪酬管理办法》的议案	√
13.00	关于2018年度续聘外部审计机构及内部控制审计会计师事务所的议案	√
14.00	关于修订股权管理办法的议案	√
15.00	关于公司前次募集资金使用情况报告的议案	√

四、投票方式

参加本次股东大会,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:http://wltp.cninfo.com.cn)参加投票,网络投票的具体操作流程见第六点。

五、登记方法

(一)登记手续

1、法人股东的法定代表人出席会议的,须持有法定代表人证明书、身份证、股票账户卡;委托代理人出席会议的,代理人须持有法定代表人证明书、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,公司不接受电话登记。

3、异地股东可以以电子邮件、书面信函或传真办理登记,信函请注明“股东大会”字样。股东请仔细填写参会股东登记表(格式见附件二),请发传真后电话确认。

(二)登记时间:现场登记时间为2018年4月11日上午8:30-11:30,下午1:30-5:30;采取信函或传真方式登记的须在2018年4月11日之前送达或传真到公司。

(三)登记地点:江苏省张家港市杨舍镇人民中路66号张家港农商银行8楼董事会办公室,邮编:215600。

六、参加网络投票的具体流程

(一)通过深交所交易系统进行网络投票的程序

1、投票代码:362839;

2、投票简称:张行投票

3、投票时间:2018年4月13日交易时间,即上午9:30~11:30和下午13:00~15:00,股东可以登录证券公司交易客户端通过交易系统投票。

4、对于非累积投票议案,填报表决意见,同意、反对、弃权;股东对总议案进行投票,视为对除累积投票议案外的其他所有议案表达相同意见。

在股东对同一议案出现总议案与分议案重复投票时,以第一次有效投票为准。如股东先对分议案投票表决,再对总议案投票表决,则以已投票表决的分议案的表决意见为准,其他未表决的议案以总议案的表决意见为准;如先对总议案投票表决,再对分议案投票表决,则以总议案的表决意见为准。

(二)采用互联网投票的投票程序

1、股东获取身份认证的具体流程按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务实施细则》的规定,股东可以采用服务密码或数字证书的方式进行身份认证。申请服务密码的,请登陆网址http://wltp.cninfo.com.cn的密码服务专区注册,填写相关信息并设置服务密码。申请数字证书的,可向深圳证券信息公司或其委托的代理发证机构申请。

2、股东根据获取的服务密码或数字证书可登录网址http://wltp.cninfo.com.cn的互联网投票系统进行投票。

3、通过互联网投票系统投票的时间为2018年4月12日下午15:00起至2018年4月13日下午15:00期间的任意时间。

七、其他事项

(一)本次临时股东大会会期半天,与会股东食宿费及交通费自理。

(二)会议地点:江苏省张家港市杨舍镇人民中路66号张家港农商银行七楼会议室。

(三)联系方式:张伊琦、金洁

联系电话:0512-56961859 0512-56968022

传真:0512-56968022

地址:江苏省张家港市杨舍镇人民中路66号张家港农商银行8楼

邮箱地址:office@zrcbank.com

邮政编码:215600

八、备查文件

1、江苏张家港农村商业银行股份有限公司第六届董事会第五次会议决议。

2、江苏张家港农村商业银行股份有限公司第六届监事会第五次会议决议。

特此公告。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董 事 会

二〇一八年三月二十二日

附件一:

授权委托书

兹委托_____(先生/女士)代表本人/本公司出席江苏张家港农村商业银行股份有限公司2017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:

说明:请在“表决事项”栏目相对应的“同意”或“反对”或“弃权”空格内填上“√”。投票人只能表明“同意”、“反对”或“弃权”中的一种意见,涂改、填空其他符号、多选或不选的表