公司代码:603323　公司简称:苏农银行

江苏苏州农村商业银行股份有限公司

【2018】年度报告摘要

一 重要提示

1 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,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2 本公司董事会、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。

3 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	陈志明	公务原因	唐林才

4 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2018年度利润分派预案为:以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数,向全体股东每10股(每股人民币1元)派发现金红利1元(含税)、送红股1股(含税)。上述方案已经第五届董事会第十五次会议审议通过,并由公司独立董事发表了独立意见,尚需公司股东大会审议批准。

二 公司基本情况

1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	苏农银行	603323	吴江银行

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孟庆华	沈佳俊
办公地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
电话	0512-63969966	0512-63969870
电子信箱	office@szrcb.com	office@szrcb.com

2 报告期公司主要业务简介

(一)公司概况

公司成立于2004年8月25日,系根据国务院《关于深化农村信用社改革试点方案》(国发〔2003〕15号)文件精神,经中国银监会批准,由苏州市吴江区辖内自然人和法人(包括农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织)共同入股以发起方式设立的股份制金融机构。公司是自银监会成立后新体制框架下全国第一批挂牌开业的农村商业银行,2016年在上海证券交易所挂牌上市。2018年公司坚持稳中求进工作总基调,以推动高质量可持续发展为目标,制定了《2018-2022年发展规划》,实施"11448"战略,坚守支农支小市场定位,大力服务实体经济,扎实有效防控金融风险,持续推动转型升级,不断提升服务质效,综合实力实现跨越式提升。

(二)经营范围

公司经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算业务;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;经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。(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)

(三)公司2018年获奖情况

2018年,公司成功入选上证公司治理板块样本股、"全球银行业1000强"第650位、全国农村金融机构综合理财能力排行榜第12位、全国银行间市场2018年活跃交易商、苏州市金融支持制造业企业信贷投放奖励一等奖、财富苏州金融服务实体经济年度评选优质服务奖、区域性商业银行最佳互联网金融产品创新奖、省联社5A级农商银行和四好领导班子等称号。

(四)行业情况

2018年,中国银行业监管环境发生重要变化,形成了全新金融监管框架,金融监管趋势愈加严格。全国金融工作围绕"服务实体经济、防范金融风险、强化金融改革"三项任务全面展开,银行业当别过去高速增长状态,加快高质量发展开始成为各大银行科学转型的核心要务。

2018年,是全国银行业金融机构风险与机遇并存的一年。面对国内外错综复杂的政治经济形势、美贸易摩擦升级,以及去杠杆和防风险的大背景,经济下行压力逐渐增加,企业面临的盈利和转型压力持续增长,企业信用风险不断提升,银行业发展遇到了极大挑战。但是,近年来随着我国乡村振兴战略的深入推进,国家在新农村建设、农业现代化升级、农村金融改革等方面的投入不断增加,农村商业银行作为农村金融的主力军,有着天然的本土优势及潜在的客户市场,在农村金融领域获得了巨大的发展空间,整体经营情况好于预期。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位:千元　币种:人民币

	2018年	2017年	本年比上年增减(%)	2016年
总资产	116,782,012	95,270,884	22.58	81,348,355
营业收入	3,149,536	2,725,991	15.54	2,305,871
归属于上市公司股东的净利润	802,175	731,115	9.72	650,290
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	804,646	728,300	10.48	643,400
归属于上市公司股东的净资产	9,410,567	8,366,341	12.48	7,776,203
经营活动产生的现金流量净额	2,651,796	-776,854	441.35	2,541,299
基本每股收益(元/股)	0.55	0.5	10.00	0.49
稀释每股收益(元/股)	0.52			
加权平均净资产收益率(%)	9.08	9.06	增加0.02个百分点	9.48

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:千元　币种:人民币

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	698,237	821,016	771,397	858,886
归属于上市公司股东的净利润	195,138	310,080	213,836	83,121
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	194,351	311,936	212,288	86,071
经营活动产生的现金流量净额	-3,444,294	2,908,727	-185,336	3,372,699

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4 股东及股东情况

4.1 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

截止报告期末普通股股东总数(户)	38,632
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	41,068
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	
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(户)	

前10名股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
江苏新恒通投资集团有限公司	0	111,573,377	7.70	111,573,377	质押	52,000,000	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	0	96,701,377	6.68	96,701,377	质押	39,000,000	境内非国有法人
亨通集团有限公司	0	88,776,295	6.13	88,776,295	质押	41,000,000	境内非国有法人
立新集团有限公司	0	43,554,579	3.01	43,554,579	质押	43,550,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	0	39,669,792	2.74	39,669,792	质押	39,600,000	境内非国有法人
吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	0	33,580,359	2.32	33,580,359	无		境内非国有法人
吴江市新吴纺织有限公司	0	21,567,735	1.49	21,567,735	质押	12,000,000	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	0	17,728,586	1.22	17,728,586	质押	17,728,583	境内非国有法人
吴江市新申织造有限公司	0	16,483,689	1.14	16,483,689	质押	16,483,689	境内非国有法人
江苏东方盛虹股份有限公司	0	16,116,896	1.11	16,116,896	无		境内非国有法人
杨永林	16,116,896	16,116,896	1.11	16,116,896	无		境内自然人
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

5 公司债券情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

主要经营业绩

经营效益明显提升

报告期内,实现营业收入31.50亿元,同比增加4.24亿元,增长15.54%;金融增加值29.61亿元,增长20.30%;归属于母公司股东的净利润8.02亿元,同比增加0.71亿元,增长9.72%。

经营规模稳步扩大

报告期末,资产总额1167.82亿元,比年初增加215.11亿元,增长22.58%;存款余额827.48亿元,比年初增加112.83亿元,增长15.79%,同比多增52.06亿元;贷款总额593.91亿元,比年初增加103.06亿元,增长21%,同比多增66.66亿元。

资产质量持续向好

报告期末,不良贷款余额7.81亿元,比年初减少2461万元,不良贷款率1.31%,比年初下降0.33个百分点,实现"双降";逾期90天以上贷款占不良贷款比例较年初下降近10个百分点;拨备覆盖率248.18%,比年初提升46.68个百分点。

综合实力不断增强

"全球银行业1000强"排名提升12个位次,入选上证公司治理板块样本股,成为全省第3家获准开办金融衍生品业务的农商银行,理财综合能力在全国农商银行中排名12位,品牌影响力进一步扩大。

报告期内业务运作

零售银行业务

践行普惠金融,加快零售转型步伐。设立零售金融总部,组建零售团队,优化网点布局,开展柜面分流,推动厅堂联动营销;设立财富管理与私人银行部,健全财富管理业务体系,开启分层服务模式;升级智能零售系统,丰富零售产品,设计差异化营销方案,零售业务快速布局,推动公司向零售银行华丽转型。报告期末,中高端客户数量实现较大突破,零售存款实现两位数增长,零售贷款增速超60%。

公司银行业务

细化公司银行服务组织架构,成立公司银行部、战略客户部和交易银行部,组建客户经理、产品经理、风险经理"铁三角"服务团队,提供有针对性的综合金融服务方案;梳理公司条线业务产品,完善产品管理体系;健全公司类业务的全流程风险管理机制,实现风险前置,以及风险管理线上化、标准化、智能化、集中化;创新投行特色化产品,填补科创金融市场空白;全面完成账户认领,绩效改革推动业务发展,公司存贷款余额增长显著。

机构民生业务

深入医疗、教育、社保、交通等社会民生事业,从衣食住行多方面紧贴百姓需求。推出住宅专项维修资金账户管理、缴存、支取等资金归集服务,有效保障居民资金安全;加强与教育部门合作,全年服务缴费学校超过100所,缴费人数超20万,吴江全区学生缴纳费市场份额超过70%;与社保加强合作,上线居民医保缴费、少儿医保缴费、职业伤害保险签约、大病保险代发、生育保险代发等服务,新增社保卡激活21.74万张,通过公司微信银行缴纳社保费总量占吴江全区近50%。

金融市场业务

认真贯彻执行资管新规、理财新规等金融市场业务政策,坚持回归本源、服务主业政策导向。获得衍生产品交易业务普通类资格,面向机构客户、个人客户,陆续推出定向型、公募型等结构性存款产品。加强与地方政府合作,推出系列支持科创企业发展的金融服务产品;创建"股债结合"业务发展模式,推动创立投贷联动基金,通过"商行+投行"综合化金融服务,拉动投行新兴业务和分支行传统业务快速发展。

2 导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

3 面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

4 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

□适用√不适用

5 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用√不适用

6 与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。

√适用□不适用

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	本银行年末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	吸收公众存款,发放贷款等	73,342	-	54.33	54.33	是
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	吸收公众存款,发放贷款等	19,900	-	66.33	66.33	是

本集团报告期间,控制范围未发生变化。

证券代码:603323　证券简称:苏农银行　公告编号:2019-016

江苏苏州农村商业银行股份有限公司第五届董事会第十五次会议决议公告

特别提示:本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司(以下简称"公司")第五届董事会第十五次会议于2019年4月24日在公司总行310会议室以现场方式召开,会议通知已于2019年4月12日以电子邮件方式发出。本次会议应参加表决董事14人,实际参加表决董事14人,董事陈志明委托董事唐林才出席并表决。本次会议由董事长魏礼亚主持。会议的召开和表决符合《公司法》等法律法规及《公司章程》的有关规定。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、关于审议《2018年度董事会工作报告》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二、关于审议《2018年年度报告及摘要》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

2018年年度报告及摘要在《上海证券报》等法定信息披露媒体和上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)上披露。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

三、关于审议《2018年度审计报告》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

四、关于审议《2019年第一季度报告》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

2019年第一季度报告在《上海证券报》等法定信息披露媒体和上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)上披露。

五、关于审议《2018年度财务决算报告及2019年度预算方案》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

六、关于审议《2018年度利润分配方案》的议案

2018年度利润分配方案如下:

1、按本年净利润的10%提取法定盈余公积金7969万元;

2、按本年可供分配利润的20%提取一般准备28142万元;

3、按本年可供分配利润的20%比例提取任意盈余公积金28142万元;

4、派发股利的方案:由于"苏农转债"已进入转股期,公司将以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数,向全体股东每10股(每股人民币1元)派发现金红利1元(含税),送红股1股(含税)。

2018年度利润分配方案,主要考虑了公司所处金融行业的资本监管更趋严格,对商业银行资本充足水平提出了更高的要求,银行需调整资产负债结构,提升风险防控能力。公司结合当前经济形势、公司发展阶段、资本充足现状及监管要求制定了上述利润分配方案。

公司处于转型发展阶段,留存未分配利润主要作为内源资本和业务发展资金,有利于公司的持续健康发展,有利于股东的长远利益。

独立董事发表独立意见:公司2018年度的利润分配方案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》、《公司章程》等关于现金分红事项的规定和相关法律法规、部门规章及规范性文件关于利润分配的相关规定,同时结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平等因素,兼顾了股东的合理回报和公司的可持续发展,不存在损害公司和股东、特别是中小股东权益的情形。

同意14票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

七、关于变更注册资本的议案

独立董事发表独立意见:公司本次增加注册资本是基于可转换公司债券转股以及2018年度利润分配送股所引起的股本增加,相关议案已经公司第五届董事会第十五次会议审议通过,审议、表决程序合法有效,符合有关法律法规、规范性文件及《公司章程》的要求。同意本次变更公司注册资本的议案,并同意将其提交公司股东大会审议。

同意14票,反对0票,弃权0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

八、关于审议《2018年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》的议案

独立董事发表独立意见:公司2018年度募集资金存放及实际使用情况符合有关法律、法规、规范性文件和公司《募集资金管理制度》的规定,不存在募集资金存放和使用违规的情形,不存在损害公司和股东、特别是中小股东利益的情形。公司已严格按照有关规定使用募集资金,并及时、真实、准确、完整地对相关信息进行了披露。

同意14票;弃权0票;反对0票。

九、关于审议《2018年度社会责任报告》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

十、关于审议《2018年度内部控制评价报告》的议案

独立董事发表独立意见:公司已建立较为完善、合规、有效的内部控制体系,各项内部控制制度符合法律法规和监管部门的要求,并能够结合自身的经营特点和发展情况持续优化,执行有效,保证了公司经营管理的正常进行。公司《2018年度内部控制评价报告》全面、客观、真实、完整地反映了公司内部控制体系建设和运作的实际情况。

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

十一、关于审议《2018年度董事会审计委员会履职情况报告》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

十二、关于审议《2018年度独立董事述职报告》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

十三、关于审议《2018年度"三农"金融服务开展情况报告》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十四、关于审议《2018年度董事薪酬待遇方案》的议案

独立董事发表独立意见:公司2018年度董事薪酬待遇方案是公司董事会根据公司的年度经营目标,结合公司实际情况并参照行业薪酬水平制定的,符合《商业银行稳健薪酬监管指引》以及公司内部相关制度等规定,不存在损害公司和股东、特别是中小股东利益的情形。同意公司《2018年度董事薪酬待遇方案》。

同意14票;弃权0票;反对0票。

十五、关于审议《2018年度关联交易专项报告》的议案

独立董事对此事项发表事前认可声明并发表了独立意见:公司形成的《2018年度关联交易专项报告》全面、客观、真实地反映了公司2018年度的关联交易活动,不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

同意11票;弃权0票;反对0票。(关联董事唐林才、马耀明、陈志明回避表决)

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十六、关于部分关联方2019年度日常关联交易预计额度的议案

独立董事对此事项发表事前认可声明并发表了独立意见:公司预计的部分关联方2019年度日常关联交易额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务,公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,没有损害公司和股东、特别是中小股东的利益,符合关联交易管理要求的公允性原则,不影响公司独立性,不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。公司部分关联方2019年度日常关联交易预计额度已经出席第五届董事会第十五次会议的非关联董事一致通过,关联董事回避表决,决策程序合法合规。我们同意公司部分关联方2019年度日常关联交易预计额度相关事项,并同意将其提交公司股东大会审议。

同意11票;弃权0票;反对0票。(关联董事唐林才、马耀明、陈志明回避表决)

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十七、关于聘请2019 年度会计师事务所的议案

独立董事发表了事前认可声明并发表了独立意见:公司拟聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"安永华明")为2019年度财务报告审计及内部控制审计机构,本次选聘相关程序符合法律法规及有关规定。安永华明具有较高的行业知名度、丰富的执业经验和专业的服务能力,根据对安永华明的服务意识、执业操守和履职能力的判断,同意聘请其为公司2019年度财务报告审计及内部控制审计机构,并同意将相关议案提交公司股东大会审议。

同意14票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十八、关于制定本行风险偏好的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

十九、关于聘任财务负责人的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

同意聘任顾建忠先生为公司财务负责人。顾建忠先生的任职资格尚待银行业监督管理机构核准。

顾建忠先生简历如下:

顾建忠,男,1975年7月出生,江苏苏州吴江人,本科学历,会计中级职称,注册资产评估师,中共预备党员。1998年12月参加工作。历任吴江农村信用合作联合社财务会计部清算中心办事员,公司财务会计部办事员、兴化支行副行长、运营管理部副总经理、清算中心负责人;计划财务部副总经理、绩效考核中心负责人;现任公司计划财务部副总经理主持工作。

二十、关于发行绿色金融债券的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二十一、关于修订《公司章程》的议案

独立董事发表了独立意见:本次修订符合相关法律法规、部门规章及规范性文件的要求,符合公司实际情况,不存在损害公司和股东、特别是中小股东利益的情形。同意本次修订,并同意将该议案提交公司股东大会审议。

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二十二、关于修订《董事会议事规则》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二十三、关于修订《股权管理办法》的议案

独立董事发表了独立意见:本次修订符合《中华人民共和国公司法》、《商业银行股权管理暂行办法》、《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》及《上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》等相关法律法规、部门规章及规范性文件的规定,符合公司实际情况;本次修订有利于公司股权管理工作的进一步完善,不存在损害公司和股东、特别是中小股东利益的情形。同意本次修订,并同意将该议案提交公司股东大会审议。

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二十四、关于修订《董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理办法》的议案

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

二十五、关于修订《关联交易管理办法》的议案

独立董事发表了事前认可声明并发表了独立意见:本次修订符合相关法律法规、部门规章及规范性文件的要求,符合公司实际情况;本次修订有利于进一步规范公司关联交易行为,控制关联交易风险,不存在损害公司和股东、特别是中小股东利益的情形。同意本次《关联交易管理办法》修订,并同意将该议案提交公司股东大会审议。

同意14票;弃权0票;反对0票。

请详见公司同日于上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)发布的相关内容。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二十六、关于召开2018年度股东大会的议案

董事会定于2019年5月21日(周二)14:00在江苏省苏州市吴江区中山南路1777号公司311多功能厅召开2018年度股东大会。

同意14票;弃权0票;反对0票。

本次会议还听取了《2018年度对外投资情况报告》、《2019年一季度经营情况报告》等报告。

特此公告。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司董事会
2019年4月26日

证券代码:603323　证券简称:苏农银行　公告编号:2019-017

江苏苏州农村商业银行股份有限公司第五届监事会第十次会议决议公告

特别提示:本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司(以下简称"公司")第五届监事会第十次会议于2019年4月24日在公司(苏州市吴江区中山南路1777号)召开。本次监事会应到监事9名,实际到会监事8名,监事沈舟群委托监事吴惠芳行使表决权,会议由监事长吴大刚主持。会议符合《公司法》及《公司章程》的规定,会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、《2018年度监事会工作报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

二、《2018年度报告及摘要审核意见》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

监事会对公司2018年度报告及摘要进行了审核,并出具如下审核意见:

1、《2018年度报告及摘要》的编制和审议程序符合有关法律、法规、公司章程和公司相关内部管理制度的规定;

2、《2018年度报告及摘要》的内容与格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定,所包含的信息真实反映出公司报告期内的经营管理情况和账务状况等事项;

3、监事会提出本项意见前,没有发现参与《2018年度报告及摘要》编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

《2018年度报告及摘要》尚需经公司股东大会审议。

三、《2018年度董事会及董事履职评价报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

四、《2018年度监事会及监事履职评价报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

五、《2018年度高级管理层及其成员履职评价报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

六、《2018年度社会责任报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

七、《2018年度财务决算报告和2019年度财务预算方案》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

八、《2018年度利润分配方案审核意见》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

监事会同意2018年度利润分配方案,并出具如下意见:

1、2018年度利润分配方案符合法律、法规、公司章程规定和银行、证券监管机构指导意见;

2、2018年度利润分配方案符合公司第四届董事会第二十五次会议通过的《2017-2019年股东回报规划》;

3、2018年度利润分配方案内容合理,符合全体股东的整体利益,有利于促进公司的长远发展。

《2018年度利润分配方案》尚需经公司股东大会审议。

九、《2018年度内部控制评价报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

同意董事会对公司内控制度完整性、合理性和有效性,以及内部控制情况的说明。

十、《2018年度关联交易专项报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

十一、关于聘请2019年度会计师事务所的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

同意聘任安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2019年度财务报告审计及内部控制审计机构。

本议案尚需经公司股东大会审议。

十二、《2018年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

监事会认为,公司的募集资金存放与使用严格按照《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》和《公司募集资金管理制度》等有关规定,并按照有关规定及时、真实、准确、完整地披露了募集资金使用的相关信息,不存在募集资金管理及信息披露违规情况;公司对资金的使用履行了相应的审批程序,不存在改变募集资金投向和损害股东利益的情况;报告期内,公司募集资金投资项目未发生变更。

十三、《2018年度监事薪酬待遇方案》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

十四、《2019年第一季度报告审核意见》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

监事会对公司2019年第一季度报告进行了审核,并出具如下审核意见:

1、公司2019年第一季度报告的编制和审议程序符合有关法律、法规、公司章程和公司相关内部管理制度的规定;

2、公司2019年第一季度报告的内容与格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定,所包含的信息真实、准确、完整反映出公司报告期内的经营管理情况和账务状况等事项;

3、监事会提出本项意见前,没有发现参与本公司2019年第一季度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

十五、关于修改《公司章程》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

十六、关于修订《股权管理办法》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

十七、关于修订《董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理办法》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

十八、关于修订《关联交易管理办法》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

十九、关于制定本行风险偏好的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

二十、关于变更注册资本的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

二十一、关于发行绿色金融债券的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

二十二、关于部分关联方2019年度日常关联交易预计额度的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需经公司股东大会审议。

会议还听取了《2018年度对外投资情况报告》、《2019年一季度经营情况报告》、《2018年度重点风险报告》、《2019年一季度资产质量分类评价报告》、《2019年一季度内部审计工作报告》、《2018年度审计报告》等报告。

特此公告。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司监事会
2019年4月26日

证券代码:603323　证券简称:苏农银行　公告编号:2019-018

江苏苏州农村商业银行股份有限公司关于变更注册资本及修订《公司章程》的公告

特别提示:本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司(以下简称"公司")第五届董事会第十五次会议于2019年4月24日召开,会议审议通过了《关于变更注册资本的议案》、《关于修订(公司章程)的议案》,同意变更注册资本及对章程条款进行修订,本议案尚需提交公司股东大会审议。现将有关内容公告如下:

一、公司于2018年8月发行了A股可转换公司债券。可转换公司债券自2019年2月11日起可转换为公司A股普通股,转股使公司普通股股本增加;同时,根据《2018年度利润分配方案》,分配实施完成以后,公司拟增加注册资本,增加数量以未来实施利润分配方案时股权登记日的总股本为基数,向全体股东每10股送红股1股。

二、本次《公司章程》修订的内容如下:

序号	原《章程》条款	修订后《章程》条款
1	第六条本行注册资本金为人民币1,448,084,326元。	第六条本行注册资本金为人民币X元[X=(1,448,084,326+截至本次分红派息股权登记日收盘可转债转股数量)*1.1]。
2	第二十五条本行股份总数现为1,448,084,326股,股本结构现为:全部股份均为普通股。	第二十五条本行股份总数现为X股[X=(1,448,084,326+截至本次分红派息股权登记日收盘可转债转股数量)*1.1],股本结构现为:全部股份均为普通股。

三、由于目前可转换公司债券转股数量尚未明确,在分配比例不变的前提下,提请股东大会授权董事会,并由董事会转授权高级管理层,根据相关要求,对经股东大会审议通过的最终注册资本金及股份总数进行明确;在报请监管机构核准《公司章程》过程中,根据监管机构提出的修改要求,对《公司章程》修订案进行必须且适当的相应修改;完成监管报批后办理工商变更登记、备案手续。

特此公告。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司董事会
2019年4月26日

证券代码:603323　证券简称:苏农银行　公告编号:2019-019

江苏苏州农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2019年度日常关联交易预计额度的公告

特别提示:本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

● 关联交易内容

2019年4月24日,公司第五届董事会第十五次会议审议通过了关于部分关联方2019年度日常关联交易预计额度的议案,关联董事回避表决。

● 该日常关联交易事项须提交股东大会审议。

● 关联交易影响

该事项对公司的持续经营能力、损益和资产状况不构成重要影响。

一、关联方介绍

(一)江苏射阳农村商业银行股份有限公司

江苏射阳农村商业银行股份有限公司成立于2008年9月22日,由射阳县农村信用合作联社改制后组建成立,注册资本80,000万元。公司持有该行股份16,000万股,持股比例为20%。截至2018年12月末,该行总资产367.66亿元,所有者权益33.29亿元,吸收存款268.70亿元,发放贷款和垫款207.55亿元,净利润2.59亿元。

(二)江苏东台农村商业银行股份有限公司

2012年5月14日,东台农商行由原东台农村信用合作联社改制组建设立,股本总额71783.535万元。公司对该行持股数量14356.7069万股,占总股本的比例为20%。截至2018年12月末,该行总资产365.94亿元,所有者权益19.01亿元,吸收存款310.79亿元,发放贷款和垫款199.96亿元,净利润1.65亿元。

(三)江苏启东农村商业银行股份有限公司

江苏启东农村商业银行股份有限公司成立于2011年12月16日,由启东市农村信用合作联社改制后组建成立,注册资本75,600万元。公司对该行持股数量7560万股,占总股本的比例为10%。截至2018年12月末,该行总资产491.07亿元,所有者权益29.42亿元,吸收存款399.55亿元,发放贷款和垫款240.68亿元,净利润3.36亿元。

(四)江苏如皋农村商业银行股份有限公司

2010年12月8日,江苏如皋农村商业银行股份有限公司经银监局批准设立,注册资本100,000万元。公司对该行持股数量10000万股,占总股本的比例为10%。截至2018年12月末,该行总资产482.60亿元,所有者权益46.36亿元,吸收存款363.96亿元,发放贷款和垫款217.1亿元,净利润3.80亿元。

(五)亨通集团有限公司

亨通集团有限公司成立于1992年,前身为吴江市光电通信线缆总厂。法人代表崔根良,注册地址在七都镇心田湾。公司主要经营范围:各种系列电缆、光缆、通信器材(不含地面卫星接收设备)、金属材料(除贵金属外)生产销售。现注册资金230000万元,主要股东是崔根良出资135000万元,占58.7%,崔巍出资95000万元,占41.3%。

(六)苏州东通建设发展有限公司

苏州东通建设发展有限公司成立于2014年1月,现注册资本为15000万元,主要为:亨通集团有限公司出资7500万元(占比50%)、苏州东吴水泥有限公司出资6000万元(占比40%)、吴江雅达实业有限公司出资1500万元(占比10%)。公司法人代表王亲强,公司现办公地址苏州市吴中区苏蠡路59号蠡和大厦303室。公司主要经营范围:公路、城市道路、桥梁、隧道、基础工程、污水处理工程、排水工程设计与施工等。

(七)吴江市恒通电缆有限公司

吴江市恒通电缆有限公司成立于1997年12月4日,于2010年11月3日由"吴江市恒通电缆厂"变更为"吴江市恒通电缆有限公司",注册资本1700万元。法人代表:徐少华。公司主要经营范围:电线电缆(通信电缆、光缆)、铜杆、铜丝、铜粒生产销售。

(八)吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司

吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司于2001年8月28日由上海飞乐股份有限公司和江苏新恒通电缆集团公司共同出资组建;2006年10月12日变更为江苏新恒通投资集团有限公司全额出资。注册资金8000万元。公司法人代表:李彩娥。公司主要经营范围:光缆光纤生产销售、网络工程设计安装。

(九)苏州易威亚新型建材有限公司

苏州易威亚新型建材有限公司成立于2010年12月,法人代表沈国清,注册资金为1000万元,股东为沈国清占股80%,丁国英占股20%。公司位于吴江经济开发区,公司主要经营范围:新型建材销售;铝合金门窗、铝木复合门窗、实木门窗、自动智能门窗、纱等产品的生产、安装。

(十)苏州市恒达伟业建设有限公司

苏州市恒达伟业建设有限公司成立于1998年7月,注册资本为2000万元,办公地址为吴江松陵镇交通北路96号,公司法人代表:陆宝林,股东:吴江市田螺餐饮管理有限公司。公司主要经营