证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2019-056
转债代码:128034　转债简称:江银转债

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司

## 【2019】第三季度报告

第一节 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

二、本行于2019年10月26日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第六届董事会第十一次会议,应出席董事11名,实到董事11名。以现场表决方式进行表决审议通过了关于本行《2019年第三季度报告》的议案。

三、本行董事长孙伟、行长宋萍、主管会计工作负责人王峰及会计机构负责人常惠娟声明:保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本行本季度财务报告未经审计。

五、本三季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。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

1、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:人民币千元

| 项目 | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年度末增减 |
|---|---|---|---|
| 总资产 | 121,606,787 | 114,852,946 | 5.88% |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 11,335,517 | 10,517,593 | 7.78% |

| 项目 | 本报告期 | 本报告期比上年同期增减 | 年初至报告期末 | 年初至报告期末比上年同期增减 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 937,731 | 5.00% | 2,584,333 | 12.89% |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 235,112 | 36.39% | 636,748 | 17.94% |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 239,303 | 38.19% | 644,752 | 12.10% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,244,447 | 45.53% | 4,532,802 | 147.87% |
| 基本每股收益(元/股) | 0.1160 | 42.68% | 0.3196 | 25.53% |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.1143 | 51.79% | 0.2829 | 21.52% |
| 加权平均净资产收益率 | 2.10% | 上升0.36个百分点 | 5.84% | 上升0.08个百分点 |

2、存款和贷款情况

单位:人民币千元

| 项目 | 2019年9月30日 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|
| 存款本金总额 | 92,288,842 | 84,758,488 |
| 其中:对公活期存款 | 24,293,364 | 23,526,325 |
| 对公定期存款 | 20,027,055 | 15,880,715 |
| 活期储蓄存款 | 9,676,306 | 9,338,188 |
| 定期储蓄存款 | 33,205,483 | 29,187,804 |
| 其他存款 | 5,086,634 | 6,825,456 |
| 加:应计利息 | 2,074,259 | 不适用 |
| 存款账面余额 | 94,363,101 | 84,758,488 |
| 贷款本金总额 | 69,135,168 | 62,986,116 |
| 其中:公司贷款和垫款(不含贴现) | 48,549,269 | 45,669,216 |
| 贴现 | 10,770,578 | 9,796,978 |
| 个人贷款和垫款 | 9,815,321 | 7,519,922 |
| 加:应计利息 | 99,659 | 不适用 |
| 减:贷款损失准备 | 3,374,057 | 3,168,156 |
| 贷款和垫款账面余额 | 65,860,771 | 59,817,960 |

注:应收利息与应付利息本期较上期末增加的主要原因是:根据新金融工具,基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额。

3、非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位:人民币千元

| 项目 | 年初至报告期期末金额 |
|---|---|
| 非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分) | 114 |
| 计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外) | 1,343 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -15,825 |
| 减:所得税影响额 | -3,592 |
| 少数股东权益影响额(税后) | -2,773 |
| 合计 | -8,004 |

注:本行报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

4、补充财务指标

| | 监管指标 | 监管标准 | 2019年9月30日 | 2018年 | 2017年 |
|---|---|---|---|---|---|
| 资本状况 | 资本充足率(%) | ≥10.5 | 15.66 | 15.21 | 14.14 |
| | 一级资本充足率(%) | ≥8.5 | 14.48 | 14.04 | 12.96 |
| | 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5 | 14.46 | 14.02 | 12.94 |
| 流动性 | 流动性比例(本外币)(%) | ≥25 | 92.91 | 86.49 | 56.56 |
| 信用风险 | 不良贷款率(%) | ≤5 | 1.82 | 2.15 | 2.39 |
| | 存贷款比例(本外币)(%) | ≤75 | 74.91 | 74.31 | 70.43 |
| | 单一客户贷款比例(%) | ≤10 | 3.10 | 3.46 | 3.95 |
| | 最大十家客户贷款比率(%) | ≤50 | 27.78 | 29.96 | 32.44 |
| | 单一最大集团客户授信比例(%) | ≤15 | 4.95 | 5.06 | 5.65 |
| 拨备情况 | 拨备覆盖率(%) | ≥150 | 268.29 | 233.71 | 192.13 |
| | 贷款拨备比(%) | 不适用 | 4.88 | 5.03 | 4.60 |
| 盈利能力 | 成本收入比(%) | ≤45 | 28.26 | 32.03 | 38.29 |
| | 总资产收益率(%)(年化) | 不适用 | 0.72 | 0.70 | 0.71 |
| | 净利差(%)(年化) | 不适用 | 2.23 | 2.42 | 2.08 |
| | 净息差(%)(年化) | 不适用 | 2.48 | 2.67 | 2.33 |

注:1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算;

2、贷款正徙率为上报银保监会数据;

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%;

5、总资产收益率、净利差和净息差均为年初至期末数据,并经年化处理。

5、资本充足率

单位:人民币万元

| 项 目 | 2019年9月30日 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|
| 核心一级资本净额 | 1149107.56 | 1053797.58 |
| 一级资本净额 | 1150297.70 | 1054820.31 |
| 二级资本 | 93889.80 | 88453.20 |
| 总资本净额 | 1244187.50 | 1143273.51 |
| 风险加权资产合计 | 7944326.27 | 7515085.27 |
| 核心一级资本充足率(%) | 14.46 | 14.02 |
| 一级资本充足率(%) | 14.48 | 14.04 |
| 资本充足率(%) | 15.66 | 15.21 |

注:根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会2012年第1号令)计算。

6、杠杆率

单位:人民币千元

| 项目 | 2019年9月30日 | 2019年6月30日 | 2019年3月31日 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 一级资本净额 | 11,502,977 | 11,118,948 | 10,927,449 | 10,548,203 |
| 调整后表内外资产余额 | 120,880,668 | 130,460,069 | 126,332,736 | 119,500,232 |
| 杠杆率(%) | 8.93 | 8.52 | 8.65 | 8.83 |

注:根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会2012年第1号令)计算。

7、贷款五级分类情况

单位:人民币千元

| 五级分类 | 2019年9月30日 | | 2018年12月31日 | | 变动幅度 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 正常 | 66,957,722 | 96.85% | 60,580,157 | 96.18% | 0.67% |
| 关注 | 919,842 | 1.33% | 1,050,356 | 1.67% | -0.34% |
| 次级 | 286,960 | 0.42% | 444,440 | 0.71% | -0.29% |
| 可疑 | 924,080 | 1.34% | 796,221 | 1.26% | 0.08% |
| 损失 | 46,564 | 0.07% | 114,943 | 0.18% | -0.11% |
| 合计 | 69,135,168 | 100.00% | 62,986,116 | 100.00% | |

8、本行业务情况分析

三季度,本行围绕"补短板、调结构、强管理、降风险、促转型"经营主线,围绕年度经营目标任务,扎实开展各项重点工作,各项业务较好达成既定目标。

(一)扶小助微,践行普惠,着力服务实体经济。一是深入推进劳动竞赛活动,持续开展"存贷款月月增"竞赛活动,存贷款市场份额在江阴地区持续保持领先地位;二是服务实体经济力度再提升,持续深化"阳光信贷",有力推进"百行进万企"融资对接活动,加大力度支持制造业、民营企业,实现精准对接、精准投放、精准扶持,着力满足实体经济信贷需求;三是深耕普惠金融领域有实效,优化信贷审批流程,丰富零售产品结构,拓宽服务渠道,进一步丰富金融服务场景。

(二)科技赋能、创新引领,着力培育发展动能。一是持续加强产品业务创新,发放无锡地区首笔"美丽乡村贷",发放本行首笔"订单融"业务,积极推进"物联网动产贷"落地江阴制造业,扎实开展"感知制能"产品推广辐射;二是持续发展电子银行业务,优化提升服务系统稳定性,完善手机银行信用卡模块功能,开通财付通信用卡还款等,不断提升用户体验,助推我行电子银行业务快速发展;三是持续开发升级各类系统,上线知识图谱平台暨客户经理智能作业平台移动端,自主建设内部管理平台,新OA、新合规、新科技开发管理平台上线,提升管理水平。

(三)调优架构、精细管理,着力深挖改革红利。一是优化组织架构,继续推进总行机构扁平化管理,按照"充实前台、强化中台、集中后台"原则,进一步厘清组织架构、业务边界;二是优化审批流程,开发授信审批模式,将"高风险、长流程,低风险、短流程"理念贯穿始终,进一步提高授信审批效率;三是优化资产负债管理。完善贷款利率定价管理,建立LPR定价模式下贷款指导利率及利率定价审批流程定期发布机制,优化我行贷款自主定价机制。

(四)严抓管理、严控风险,着力保障稳健经营。一是抓实合规管理。围绕"巩固治乱象成果 促进合规建设 维护市场秩序"工作实施方案,开展各项专项排查活动,保持合规案防高压态势;二是抓实内部审计,创新工作思路,前移审计关口,组建专职团队,促进经营管理水平提升;三是抓实风险管控,突出风险管理前移,明确职责范围,强化过程管理,促进本行全面风险管控能力提升。

(五)统一思想、凝聚合力,着力涵养内生动力。一是扎实开展主题教育活动,以室内、室外"两堂课"开局起步,通过组织召开全行性"不忘初心、牢记使命"主题教育活动会议、党委班子成员专题党课、党委中心组集中学习等形式,抓好学习教育及调查研究;二是持续强化思想政治建设,召开思想政治建设三年工作总结表彰大会,延伸"五个要有五个看得见"工作要求,探索思想政治建设工作"1+365"实践模式,推动经营发展取得更好业绩;三是不断选优配强人才队伍,完善"中层正职、中层副职、信贷主管、会计主管"四类后备人才库建设,进一步提升管理团队的梯队力量。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

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 | 68,971 | 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

| 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 |
| 江阴市长达钢铁有限公司 | 境内非国有法人 | 4.31% | 93,587,941 | - | 质押 | 33,735,552 |
| 江阴长江投资集团有限公司 | 境内非国有法人 | 4.26% | 92,428,500 | - | 质押 | 90,892,500 |
| 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 | - | - | - |
| 江苏省华贸进出口有限公司 | 境内非国有法人 | 4.16% | 90,442,500 | - | 质押 | 89,842,500 |
| 江阴市华发实业有限公司 | 境内非国有法人 | 3.83% | 83,255,100 | - | 质押 | 83,255,100 |
| 江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司 | 境内非国有法人 | 3.36% | 73,082,898 | - | 质押 | 44,240,000 |
| 江阴市振宏印染有限公司 | 境内非国有法人 | 3.33% | 72,267,732 | - | 质押 | 72,133,866 |
| 海澜集团有限公司 | 境内非国有法人 | 3.21% | 69,623,404 | - | - | - |
| 无锡市嘉亿商贸有限公司 | 境内非国有法人 | 3.12% | 67,834,484 | - | - | - |
| 江阴法尔胜钢铁制品有限公司 | 境内非国有法人 | 2.52% | 54,821,226 | - | 质押 | 54,821,226 |

前10名无限售条件股东持股情况

| 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | |
|---|---|---|---|
| | | 股份种类 | 数量 |
| 江阴市长达钢铁有限公司 | 93,587,941 | 人民币普通股 | 93,587,941 |
| 江阴长江投资集团有限公司 | 92,428,500 | 人民币普通股 | 92,428,500 |
| 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 |
| 江苏省华贸进出口有限公司 | 90,442,500 | 人民币普通股 | 90,442,500 |
| 江阴市华发实业有限公司 | 83,255,100 | 人民币普通股 | 83,255,100 |
| 江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司 | 73,082,898 | 人民币普通股 | 73,082,898 |
| 江阴市振宏印染有限公司 | 72,267,732 | 人民币普通股 | 72,267,732 |
| 海澜集团有限公司 | 69,623,404 | 人民币普通股 | 69,623,404 |
| 无锡市嘉亿商贸有限公司 | 67,834,484 | 人民币普通股 | 67,834,484 |
| 江阴法尔胜钢铁制品有限公司 | 54,821,226 | 人民币普通股 | 54,821,226 |
| 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。 | | |
| 前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有) | 无 | | |

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□ 是 √ 否

本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

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

第三节 重要事项

一、报告期主要会计报表项目、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位:人民币千元

| 项目 | 2019年9月30日 | 2018年12月31日 | 比年初增减 | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1,762,625 | 691,878 | 154.76% | 期末相关资产结构的调整 |
| 拆出资金 | 438,188 | 686,819 | -36.20% | |
| 买入返售金融资产 | 600,054 | - | 新增 | |
| 衍生金融资产 | 1,343 | - | 新增 | 新开展衍生品业务 |
| 交易性金融资产 | 10,303,988 | - | 新增 | 实施新金融工具会计准则,对金融资产重新进行分类 |
| 债权投资 | 18,220,277 | - | 新增 | |
| 其他债权投资 | 10,606,823 | - | 新增 | |
| 其他权益工具投资 | 4,350 | - | 新增 | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | 180,786 | -100.00% | |
| 可供出售金融资产 | - | 23,438,891 | -100.00% | |
| 持有至到期投资 | - | 14,983,937 | -100.00% | |
| 应收利息 | - | 475,228 | -100.00% | 实施新金融工具会计准则,金融资产的应计利息调整计入其他资产 |
| 其他资产 | 189,746 | 109,333 | 73.55% | |
| 向中央银行借款 | 2,751,017 | 1,231,072 | 123.47% | 期末相关负债机构的调整 |
| 拆入资金 | 1,638,620 | 475,495 | 244.61% | |
| 应交税费 | 132,089 | 88,526 | 49.21% | 当期应缴纳企业所得税增加 |
| 应付利息 | - | 2,053,040 | -100.00% | 实施新金融工具会计准则,金融负债的应计利息调整计入其他负债 |
| 应付债券 | 7,827,063 | 11,959,786 | -34.56% | 当期发行同业存单减少 |
| 其他综合收益 | 347,267 | 238,954 | 45.33% | 债券价格上升 |

单位:人民币千元

| 项目 | 2019年1-9月 | 2018年1-9月 | 比上年同期增减 | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 手续费及佣金净收入 | 50,981 | 38,088 | 33.85% | 理财投资业务增长 |
| 公允价值变动损益 | 53,490 | 11,570 | 362.32% | 新会计准则下交易性金融资产增加,同时估值部分计入公允价值变动损益增加 |
| 资产处置收益 | 114 | 1,760 | -93.52% | 本期固定资产处置较少 |
| 其他收益 | 1,343 | 227 | 491.63% | 收到日常经营活动相关的补贴增加 |
| 信用减值损失 | 1,097,982 | - | 新增 | 实施新金融工具准则影响 |
| 资产减值损失 | | 1,178,771 | -100.00% | |
| 营业外收入 | 168 | 4,597 | -96.35% | 收到非经营性活动政府补助减少 |
| 营业外支出 | 15,993 | 74,081 | -78.41% | 上期计提预计负债较多 |
| 所得税费用 | 72,764 | -144,804 | 150.25% | 本期应税收入增加 |
| 少数股东损益 | 1,950 | -72,216 | 102.70% | 子公司盈利 |

单位:人民币千元

| 项目 | 2019年1-9月 | 2018年1-9月 | 比上年同期增减 | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4,532,802 | -9,469,450 | 147.87% | 本行作为商业银行,主要经营业务包括存贷款、同业存放与回业拆借,金融资产投资以及相关中间业务等,本行当期经营性活动现金净流入较多,筹资性活动现金流出较多。 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -150,072 | 1,017,095 | -114.75% | |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -4,374,055 | 6,632,176 | -165.95% | |

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

| 重要事项概述 | 披露日期 | 临时报告披露网站查询索引 |
|---|---|---|
| 因本行触发实施稳定股价措施启动条件,根据《招股说明书》,上市时本行董事(不包含独立董事)、高级管理人员及新聘任的董事(不包含独立董事)、高级管理人员应实施股价增持。增持金额合计不低于103.31万元,且不超过258.28万元,实施期限自披露之日起不超过6个月。增持计划时间过半后,本行披露了股价增持进展公告。 | 2019年9月20日 | 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn |

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□ 适用 √ 不适用

四、对2019年度经营业绩的预计

□ 适用 √ 不适用

五、以公允价值计量的金融资产

单位:人民币千元

| 项目 | 期初数 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 期末数 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 金融资产 | | | | | | | |
| 1.交易性金融资产(不含衍生金融资产) | 13,395,535 | 52,179 | - | - | 13,197,316 | 16,288,862 | 10,303,988 |
| 2.衍生金融资产 | - | 1,311 | - | - | - | - | 1,343 |
| 3.其他债权投资 | 12,600,715 | - | 366,396 | -15,654 | 38,681,489 | 40,675,381 | 10,606,823 |
| 4.其他权益工具投资 | 4,350 | - | - | - | - | - | 4,350 |
| 金融资产小计 | 26,000,600 | 53,490 | 366,396 | -15,654 | 51,878,804 | 56,964,242 | 20,916,505 |

六、违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

八、委托理财

□ 适用 √ 不适用

报告期内,本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

□ 适用 √ 不适用

| 接待时间 | 接待方式 | 接待对象类型 | 调研的基本情况索引 |
|---|---|---|---|
| 2019年4月29日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮咨询网(www.cninfo.com.cn)公司《投资者活动关系记录表》 |
| 2019年5月10日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮咨询网(www.cninfo.com.cn)公司《投资者活动关系记录表》 |
| 2019年6月14日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮咨询网(www.cninfo.com.cn)公司《投资者活动关系记录表》 |

董事长:孙伟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2019年10月28日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2019-053
转债代码:128034　转债简称:江银转债

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第十一次会议决议公告

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2019年10月15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十一次会议的通知,会议于2019年10月26日在杭州市凤起路555号三楼会议室召开,以现场表决方式进行表决。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%,根据银保监相关规定,董事龚秀芬本次会议无表决权。监事、高级管理人员列席会议,会议由孙伟董事长主持。本次会议合法有效。会议审议通过了以下议案:

一、审议通过了《关于2019年三季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、审议通过了《关于2019年三季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。

三、审议通过了《关于2019年第三季度报告的议案》

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本行2019年第三季度报告正文同日在《证券时报》《上海证券报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露,2019年第三季度报告全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露。

四、审议通过了《关于拟聘任董事会秘书的议案》

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

本行董事、董事会秘书陆建生先生因年龄原因,申请辞去本行董事会秘书职务,会议同意聘任卞丹娟女士为本行董事会秘书,任期至第六届董事会届满,并报中国银行保险监督管理机构核准任职资格后履职。在卞丹娟女士的任职资格核准之前,陆建生先生将继续履行董事会秘书职责。

卞丹娟女士已取得深圳证券交易所董事会秘书资格证书,其任职资格符合《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、本行《章程》等相关规定。

独立董事就上述事项发表了同意的独立意见,详见2019年10月29日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com)的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司独立董事对相关事项的独立意见》。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2019年10月29日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2019-055
转债代码:128034　转债简称:江银转债

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司关于聘任董事会秘书的公告

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")董事、董事会秘书陆建生先生因年龄原因,申请辞去本行董事会秘书职务。2019年10月26日,本行召开第六届董事会第十一次会议,审议通过了《关于拟聘任董事会秘书的议案》,同意聘任卞丹娟女士(简历附后)为本行董事会秘书,任期至第六届董事会届满,并报中国银行保险监督管理机构核准任职资格后履职。在卞丹娟女士的任职资格核准之前,陆建生先生将继续履行董事会秘书职责。

卞丹娟女士已取得深圳证券交易所董事会秘书资格证书,其任职资格符合《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、本行《章程》等相关规定。

独立董事就上述事项发表了同意的独立意见,详见2019年10月29日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com)的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司独立董事对相关事项的独立意见》。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

2019年10月29日

附件:

卞丹娟女士:

1973年4月出生,中国国籍,本科学历,中共党员。1994年8月参加工作,1998年9月加入本行,历任本行办公室副主任、计划信贷部副经理、朝阳支行副行长、要塞支行副行长、办公室副主任(主任级)、办公室主任、机关第二党支部委员、综合办公室主任。

截至目前,卞丹娟女士持有本行股票32.3432万股,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,卞丹娟女士不存在《公司法》第一百四十六条规定的情形之一,未受到中国证监会的行政处罚,未受到深圳证券交易所的公开谴责或通报批评,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公司高级管理人员的其他情形,不是失信被执行人,已取得深圳证券交易所颁发的《董事会秘书资格证书》,任职资格符合《公司法》《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》及本行《章程》等有关规定。

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2019-054
转债代码:128034　转债简称:江银转债

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届监事会第十一次会议决议公告

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2019年10月15日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第六届监事会第十一次会议的通知,会议于2019年10月26日在杭州市凤起路555号三楼会议室召开,以现场表决方式进行表决。本行应参会监事9名,实际参会监事9名,会议由监事长高进生先生主持,会议召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和本行《章程》的规定。会议审议通过了以下议案:

一、审议通过了关于《2019 年度第三季度报告审核意见的议案》

本议案同意票 9 票,反对票 0 票,弃权票 0 票。

经审核,监事会认为:董事会编制和审议本行 2019年第三季度报告的程序 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,未发现虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。本行2019年第三季度报告正文同日在《证券时报》《上海证券报》 和巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上披露,2019年第三季度报告全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露。

特此公告。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司监事会

2019年10月29日

证券代码:002236　证券简称:大华股份　公告编号:2019-064

# 浙江大华技术股份有限公司

## 【2019】第三季度报告

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人傅利泉、主管会计工作负责人魏美鈡及会计机构负责人(会计主管人员)徐巧芬声明:保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、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

| | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年度末增减 |
|---|---|---|---|
| 总资产(元) | 27,920,148,513.49 | 26,350,599,778.15 | 5.96% |
| 归属于上市公司股东的净资产(元) | 14,130,311,182.99 | 12,618,758,918.48 | 11.98% |

| | 本报告期 | 本报告期比上年同期增减 | 年初至报告期末 | 年初至报告期末比上年同期增减 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入(元) | 5,621,668,726.34 | 7.76% | 16,428,235,097.23 | 9.30% |
| 归属于上市公司股东的净利润(元) | 638,471,475.06 | 32.53% | 1,877,352,423.80 | 20.06% |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元) | 590,869,606.63 | 14.56% | 1,729,521,354.66 | 6.55% |
| 经营活动产生的现金流量净额(元) | 332,230,140.64 | 158.22% | -538,236,952.24 | 67.71% |
| 基本每股收益(元/股) | 0.22 | 29.41% | 0.64 | 18.52% |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.22 | 29.41% | 0.64 | 18.52% |
| 加权平均净资产收益率 | 4.60% | 0.30% | 13.99% | -0.24% |

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位:人民币元

| 项目 | 年初至报告期期末金额 | 说明 |
|---|---|---|
| 非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分) | 10,509,250.47 | |
| 计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外) | 138,966,305.77 | |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 | 41,772,143.06 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 3,269,138.09 | |
| 减:所得税影响额 | 32,165,761.36 | |
| 少数股东权益影响额(税后) | 14,520,006.89 | |
| 合计 | 147,831,069.14 | -- |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目,以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

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 | 106,822 | 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

| 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 |
| 傅利泉 | 境内自然人 | 36.10% | 1,082,081,880 | 834,736,410 | 质押 | 201,152,000 |
| 朱江明 | 境内自然人 | 6.22% | 186,461,490 | 139,846,117 | 质押 | 36,504,000 |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 4.46% | 133,734,769 | 0 | | |
| 陈爱玲 | 境内自然人 | 2.38% | 71,262,813 | 53,447,110 | | |
| 吴军 | 境内自然人 | 2.31% | 69,250,886 | 51,938,164 | | |
| 中国证券金融股份有限公司 | 境内非国有法人 | 1.32% | 39,611,241 | 0 | | |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 1.05% | 31,448,750 | 0 | | |
| 上海景林资产管理有限公司-景林全球基金 | 其他 | 0.97% | 28,978,386 | 0 | | |
| 浙江大华技术股份有限公司-第三期员工持股计划 | 其他 | 0.88% | 26,247,928 | 0 | | |
| 全国社保基金四一八组合 | 其他 | 0.69% | 20,554,300 | 0 | | |

前10名无限售条件股东持股情况

| 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | |
|---|---|---|---|
| | | 股份种类 | 数量 |
| 傅利泉 | 247,345,470 | 人民币普通股 | 247,345,470 |
| 香港中央结算有限公司 | 133,734,769 | 人民币普通股 | 133,734,769 |
| 朱江明 | 46,615,373 | 人民币普通股 | 46,615,373 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 39,611,241 | 人民币普通股 | 39,611,241 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 31,448,750 | 人民币普通股 | 31,448,750 |
| 上海景林资产管理有限公司-景林全球基金 | 28,978,386 | 人民币普通股 | 28,978,386 |
| 浙江大华技术股份有限公司-第三期员工持股计划 | 26,247,928 | 人民币普通股 | 26,247,928 |
| 全国社保基金四一八组合 | 20,554,300 | 人民币普通股 | 20,554,300 |
| 富达基金(香港)有限公司-客户资金 | 20,202,093 | 人民币普通股 | 20,202,093 |
| 中国银行股份有限公司-上投摩根核心成长股票型证券投资基金 | 19,746,291 | 人民币普通股 | 19,746,291 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 傅利泉先生和陈爱玲女士为夫妻关系。公司未知其他股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。 | | |
| 前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有) | 无 | | |

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□ 是 √ 否

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

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

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

(一)资产负债项目变动情况及原因说明

1、应收票据较年初减少58.72%,主要系本期销售票据结算减少所致;

2、预付账款较年初增加31.49%,主要系本期原材料预付增加所致;

3、应收利息较年初增加121.11%,主要系定期存款增加所致;

4、存货较年初增加33.6%,主要系公司销售规模扩大,备货增加所致;

5、可供出售金融资产较上年期末减少100%,主要系于2019年起适用新金融工具准则,公司将原在可供出售金融资产列报的项目调整到其他非流动金融资产所致;

6、长期应收款较年初增加40.44%,主要系分期收款销售商品项目验收所致;

7、其他非流动金融资产较上年期末增加100%,主要系于2019年起适用新金融工具准则,公司将原在可供出售金融资产列报的项目调整到其他非流动金融资产所致;

8、在建工程较年初增加53.62%,主要系对杭州智能制造基地二期建设项目及智慧物联解决方案研发及产业化项目投资增加所致;

9、商誉较年初减少61.1%,主要系本期计提减值准备所致;

10、短期借款较上年期末增加37.11%,主要系本期银行借款增加所致;

11、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债较上年期末减少100%,主要系于2019年起适用新金融工具准则,公司将原在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列报的项目调整到交易性金融负债科目所致;

12、预收款项较上年期末增加47.89%,主要系公司业务增长,预收款增加所致;

13、应交税费较上年期末减少35.62%,主要系本期末应交的增值税及企业所得税减少所致;

14、应付利息较上年期末增加132.09%,主要系银行借款增加,相应利息支出增加所致;

15、应付股利较上年期末增加100.00%,主要系限制性股票股利未发放导致;

16、递延负债较年初增加46.44%,主要系预计的产品售后维护费用增加所致;

17、递延收益较年初增加42.72%,主要系收到大华智慧(物联网)产业园专项补助奖励所致;

18、其他综合收益较上年期末减少52.49%,主要系外币报表折算差额减少所致;

(二)利润表项目变动情况及原因说明

1、研发费用较上年同期增加33.79%,主要系公司加大研发投入所致;

2、财务费用较上年同期增加58.57%,主要系本期汇兑收益减少所致;

3、其他收益较上年同期增加32.76%,主要系本期计入其他收益的政府补助较上年同期增加所致;

4、投资收益较上年同期增加124.79%,主要系本期权益法确认联营企业投资损失减少所致;

5、公允价值变动损益较上年同期增加159