证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2018-018

江苏江阴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、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2、本行于2018年3月26日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第四次会议,应出席董事11名,实到董事11名,以现场结合通讯(视频)表决的方式审议通过了关于《江苏江阴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、本行董事长孙伟、行长任素惠、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、信永中和会计师事务所(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《江苏江阴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年末总股本1,767,354,347股为基数,向全体股东每10股派发现金红利1.00元(含税),不转增股本、不送股。

9、本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	陆建生	周晓堂、张晶晶	
办公地址	中国江苏省江阴市长江路203号董事会办公室	中国江苏省江阴市长江路203号董事会办公室	
电话	0510-86851978	0510-86851978	
电子信箱	jyrchank@sina.com	jyrchank@sina.com	

2、报告期主要业务或产品简介

本行主营业务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,从事银行卡业务,提供信用证服务与担保;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;代客外汇买卖业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

3、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:人民币千元

项目	2017年度	2016年度	本年比上年增减	2015年度
营业收入	2,506,809	2,468,937	1.53%	2,504,301
归属于上市公司股东的净利润	808,450	777,926	3.92%	814,499
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	840,658	766,598	9.66%	806,275
经营活动产生的现金流量净额	2,033,820	5,809,309	-64.99%	8,648,394
基本每股收益(元/股)	0.4574	0.4779	-4.29%	0.5228
稀释每股收益(元/股)	0.4574	0.4779	-4.29%	0.5228
加权平均净资产收益率	9.10%	9.92%	下降0.82个百分点	12.13%
项目	2017年末	2016年末	本年末比上年末增减	2015年末
总资产	109,402,787	104,084,887	5.11%	90,478,408
归属于上市公司股东的净资产	9,148,779	8,751,954	4.53%	7,234,315

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、汇兑收益和其他业务收入。

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)分季度主要会计数据

单位:人民币千元

项目	2017年第一季度	2017年第二季度	2017年第三季度	2017年第四季度
营业收入	550,765	622,392	602,150	731,502
归属于上市公司股东的净利润	174,733	177,704	159,862	296,151
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	174,458	177,871	143,005	345,324
经营性活动产生的现金流量净额	302,339	634,867	2,093,261	-996,647

注:本行浮动收益的投资,按照会计准则于收到利息时才能确认收益,而本行资产配置基本在第四季度收息,因此本行第四季度净利润高于前三季度平均。

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	2016年	2015年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	14.14	13.94	13.99
	一级资本充足率(%)	≥8.5	12.95	12.82	12.87
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	12.94	12.80	12.87
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	56.56	68.52	85.98
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	2.39	2.41	2.17
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	70.43	71.33	73.51
	单一客户贷款比例(%)	≤10	3.95	4.72	4.30
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	32.44	35.21	29.71
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	5.65	7.19	9.84
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	3.48	19.39	16.69
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	42.17	35.79	25.29
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	99.88	13.41	61.98
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	10.71	22.91	16.69
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	192.13	170.14	169.72
	贷款拨备比(%)	不适用	4.60	4.10	3.68
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	38.29	35.96	31.59
	总资产收益率(%)	不适用	0.71	0.79	0.94
	净利差(%)	不适用	2.08	2.07	2.50
	净息差(%)	不适用	2.33	2.34	2.77

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%。

4、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	84,753	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	89,059	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注8)	不适用	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(如有)(参见注8)	不适用

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.36%	77,023,750	-	75,743,750	1,280,000	质押	75,743,750
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.29%	75,743,750	-	75,743,750	-	质押	-
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	4.26%	75,368,750	-	75,368,750	-	质押	74,868,750
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.25%	75,112,960	-	75,112,960	-	质押	75,112,960
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.93%	69,379,250	-	69,379,250	-	质押	69,379,250
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	3.45%	60,902,415	-	60,902,415	-	质押	55,375,000
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.41%	60,223,110	-	60,223,110	-	质押	60,111,555
海澜集团有限公司	境内非国有法人	3.28%	58,019,503	-	58,019,503	-	-	-
无锡市嘉亿商贸有限公司	境内非国有法人	3.20%	56,528,737	-	56,528,737	-	-	-
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.58%	45,684,355	-	45,684,355	-	质押	45,684,255
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况(如有)	不存在							
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名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
徐友才	7,557,705	人民币普通股	7,557,705
姚静洁	6,131,749	人民币普通股	6,131,749
孙正达	5,859,227	人民币普通股	5,859,227
红岭控股有限公司	5,710,300	人民币普通股	5,710,300
赵桂英	5,445,000	人民币普通股	5,445,000
谢玉娣	4,769,138	人民币普通股	4,769,138
孙志华	4,769,138	人民币普通股	4,769,138
杨志刚	4,769,138	人民币普通股	4,769,138
周建华	4,769,138	人民币普通股	4,769,138
徐文渊	4,569,138	人民币普通股	4,569,138
前10名无限售流通股股东之间,以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间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		

(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

报告期末,本行无实际控制人和控股股东

公司债券情况

报告期内,公司不存在公开发行并在证券交易所上市,且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券。

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

2017年,面对经济发展新常态,本行全体干部员工坚定不移贯彻落实“固本拓外、提质增效、优化结构、风险管控、铸造文化”工作主线,成功应对了复杂多变的宏微观经济形势,经受住了市场变化、同业竞争和风险防控的严峻考验,各项工作取得新进步、新提升、新发展,实现了新三年规划的良好开局,主要体现在以下五个方面:

一是传统业务稳健增长。存款规模稳步增长,信贷投放扩面增效。坚持支农支小,专注实体经济,积极对接地方重点重大项目,深入推进“阳光信贷”,立足客户需求,促进产品创新,实现信贷投放有力有效、有量有质。

二是普惠金融加快发展。增强辐射能力,完成无锡分行开业、苏州分行筹备等事宜,稳步推进在苏锡常地区的布局,对长三角经济圈的金融辐射不断增强。扩大金融覆盖,不断优化客户体验,大力拓展电子银行业务,竭力为老百姓提供“零距离”、“全覆盖”服务。拓宽服务领域,在住、行、消费、健康管理和保障服务等领域广泛开展优惠活动,提升服务质量。

三是创新转型深入推进。切实推进经营转型,公司业务前台营销模式深化推进,资产管理实行专业化运作,消费信贷特色化管理,切实增强业务营销力度。不断创新业务产品。根据客户需求,定制相关存款和融资业务产品,逐步显现营收效应,加强财务分析引导,调整绩效考核指标,引导业务营销重点,有效优化全行资产负债结构,提升全行整体营收能力。

四是内控管理持续增强。合规案防查改并重,在强监管环境下,开展多层次的案防排查,加强合规制度建设、合规培训考试、合规检查辅导。风险防控从严从实,实施全面风险管理,紧抓风控主体,对重点行业和客户开展信用风险排查、企业互联互保贷款风险隐患排查、信用风险专项排查等多轮次的排摸工作,严格执行绿色信贷政策。不良贷款加压清降,全行上下合力攻坚,不良贷款清降工作取得了突出成效。

五是队伍建设加快步伐。不断加固思想大堤,组织成立思想建设工作领导小组,全面部署思想建设工作,通过报抓思想作风建设、党风廉政建设,为我行可持续发展提供坚强保障。全面加强合规建设,开展“三讲一演一展”活动,在全行组织青年员工组成巡讲团队,开展讲故事、讲案例、讲法条“三讲”活动,创作合规微视频宣传合规知识。有序加速人才培优,加大人才招聘力度,并认真做好队伍管理工作。

本公司请投资者认真阅读本年度报告全文,并特别注意下列风险因素:

本行所处的江阴市是江苏省重要的经济区域和国内经济最活跃的地区之一,是长江沿岸重要的港口和制造业基地之一。本行的业务和网络主要集中于江阴市。成立以来,本行已迅速发展成为江阴市最具规模和实力的商业银行机构之一,并在江阴市拥有丰富的业务和市场经验、深入高效的营销网络和较高的品牌认同度。此外,本行在江苏省内的农村商业银行中规模居于前列。目前本行正积极谋求在其他地区拓展业务的机会,未来经有权部门批准后可能会采取多种手段开展与异地银行业金融机构之间的合作。

本行作为扎根于社会主义新农村建设,主要服务于地方“三农”经济发展和当地居民的全国首批三家农村商业银行之一,成立以来,凭借身处江阴、基础客户、网点渠道等重要资源聚集的区位优势,在建设社会主义新农村中找准自己的定位,坚定为农民、农业、农村经济服务的方向,坚持地方银行为地方服务的宗旨,强化自身联系“三农”的金融纽带作用,积极投身于社会主义新农村建设之中,在新农村建设中发展壮大农商行事业,保持了快速、健康、稳定发展。

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

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

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年发布了《关于印发(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)的通知》(财会〔2017〕13号),《关于印发修订(企业会计准则第16号——政府补助)的通知》(财会〔2017〕15号)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)。本行已据此对会计政策进行变更,具体详见《江苏江阴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 32.重要会计判断和估计”。

(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

公司报告期内无重大会计差错更正需追溯重塑的情况。

(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

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2018-013

江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第四次会议决议公告

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2018年3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四次会议的通知,会议于2018年3月26日在江阴市汇丰大厦三楼会议室召开,以现场结合通讯(视频)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,会议由孙伟董事长主持,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。监事、高级管理人员列席会议。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《经营层2017年度经营情况汇报》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了关于《2017年度全面风险控制评估报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了关于《2017年度声誉风险评估报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了关于《2017年度信息科技风险管理评估报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了关于《2017年度合规管控自我评价报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了关于《2017年度内部控制自我评价报告》的议案

本行全体独立董事和保荐人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。

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

七、审议通过了关于《2017年度内部审计情况报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

八、审议通过了关于《2017年度异地分支机构及村镇银行经营管理和风险控制评估报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

九、审议通过了关于《2017年年度报告》及摘要的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本行2017年年度报告摘要同日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,本行2017年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。

本议案需提交股东大会审议。

十、审议通过了关于修订《风险管理委员会工作细则》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

十一、审议通过了信贷资产处置的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

十二、审议通过了关于2018年网点设置、调整计划等事宜的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

十三、审议通过了关于2018年度科技项目投入计划的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

十四、审议通过了关于购置固定资产的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

十五、审议通过了关于会计政策变更的议案

根据财政部、中国证监会和深圳证券交易所的相关规定,为了使本行的会计政策更加客观、公允地反映本行的财务状况和经营成果,本行决定变更如下会计政策:

1、根据《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》(财会【2017】13号),对本行会计政策进行变更,采用未来适用法处理;

2、根据《关于修改印发一般企业财务报表格式的通知》(财会【2017】年30号),对本行的财务报表格式进行调整。

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事对此事项发表了独立意见。

十六、审议通过了关于2018年度审计项目立项计划的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

十七、审议通过了关于董事会及专门委员会2018年工作计划的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

十八、审议通过了关于2018年度日常关联交易预计额度的议案

1、江阴市振宏印染有限公司,授信类,10400万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。关联董事龚秀芬回避表决。

2、江阴美纶纱业有限公司,授信类,17500万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

3、江阴弟兄塑胶有限公司,授信类,2100万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

4、江阴双马服饰有限公司,授信类,500万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

5、江阴奔达服饰有限公司,授信类,1000万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

6、江阴市一斐服饰有限公司,授信类,2860万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。关联董事陈协东回避表决。

7、江苏雪豹日化有限公司,授信类,3000万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

8、江阴市北国污水处理有限公司,授信类,2600万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

9、江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司,授信类,2700万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

10、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),300000万元;同业拆入等非授信类业务,200000万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。关联董事朱青回避表决。

11、无锡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),300000万元;同业拆入等非授信类业务,20000万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。关联董事林雷回避表决。

12、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),100000万元;同业拆入等非授信类业务,20000万元。

同意票10票,反对票0票,弃权票0票。关联董事陆建生回避表决。

13、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,20000万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

14、关联自然人,信用卡、贷款授信额度,2500万元。

同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事和保荐人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。

本议案需提交股东大会审议。

十九、审议通过了关于《董事会对董事、高级管理人员2017年度履职评价报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

二十、审议通过了关于《2017年度董事会工作报告》的议案;

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二十一、审议通过了关于2017年度财务决算和2018年度预算方案的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二十二、审议通过了关于2017年度利润分配方案的议案

经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)审计,本行2017年度利润总额91712.45万元,税后净利润87039.38万元,合并报表归属于母公司的净利润80844.97万元。根据《企业会计准则》与本行《章程》,结合资本充足率监管要求,2017年度利润分配方案如下:

1、按利润净额的10%提取法定盈余公积8703.94万元;

2、提取一般风险准备10000万元;

3、提取任意盈余公积25000万元;

4、拟以2017年度总股本1,767,354,347股为基数,每10股派发现金红利1.00元(含税),共计分配现金红利176,735,434.70元(含税);

5、剩余未分配利润转入下一年。

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事对此事项发表了独立意见。

本议案需提交股东大会审议。

二十三、审议通过了关于《2017年度关联交易执行情况报告》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事和保荐人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。

本议案需提交股东大会审议。

二十四、审议通过了关于制订《股权管理暂行办法》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二十五、审议通过了关于修订本行《章程》的议案

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

《章程修订对照表》已在并在巨潮资讯网(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。

二十六、审议通过了关于聘请2018年度外部审计机构的议案

会议同意聘任信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)负责本行2018年度财务报告和内部控制审计工作,全体独立董事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。

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二十七、审议通过了关于召开2017年年度股东大会的议案

会议同意于2018年4月17日在江阴市天华文化中心博物馆一楼报告厅召开江苏江阴农村商业银行股份有限公司股东大会,股东大会通知公告已在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票11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

2018年3月28日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2018-014

江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届监事会第四次会议决议公告

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2018年3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四次会议的通知,会议于2018年3月26日在江阴市汇丰大厦三楼会议室召开,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,会议由高进生监事长主持,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《2017年度监事会工作报告》的议案

本行《2017年度监事会工作报告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二、关于《2017年年度报告》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《江苏江阴农村商业银行股份有限公司2017年年度报告》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,不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。经审核,监事会同意将该报告提交股东大会审议。

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本行2017年年度报告摘要同日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露,本行2017年年度报告全文同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露。

三、关于《2017年度利润分配方案》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。

四、关于《监事会对董事会、经营管理层2017年度履行职责情况的评价报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

五、关于《监事会对董事、监事、高级管理人员2017年度履职情况的评价报告》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

六、关于《2018年度监事会及专门委员会工作计划》的议案

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

七、关于会计政策变更的议案

本议案同意票9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监事会

2018年3月28日

证券代码:002807　证券简称:江阴银行　公告编号:2018-015

江苏江阴农村商业银行股份有限公司关于召开2017年年度股东大会的通知

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”)2017年年度股东大会定于2018年4月17日下午13:30在江阴市天华文化中心博物馆一楼报告厅召开,会议有关事项如下:

一、召开会议基本情况

(一)股东大会届次:2017年年度股东大会

(二)召集人:本行董事会

(三)会议召开的合法合规性说明:本行第六届董事会第四次会议审议通过了《关于召开2017年年度股东大会的议案》。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:2018年4月17日(星期二)下午13:30。

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17日上午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2018年4月16日下午15:00至2018年4月17日下午15:00期间的任意时间。

(五)会议地点:江阴市天华文化中心博物馆一楼报告厅。

(六)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。

(七)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)股权登记日:2018年4月10日(星期二)

(九)出席对象:

1、截至2018年4月10日(星期二)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、监事和高级管理人员。

3、本行聘请的见证律师。

二、会议审议事项

提案序号	提案内容
提案一	关于《2017年度董事会工作报告》的议案
提案二	关于《2017年度监事会工作报告》的议案
提案三	关于《监事会对董事、监事、高级管理人员2017年度履职情况的评价报告》的议案
提案四	关于2017年度财务决算和2018年度预算方案的议案
提案五	关于《2017年年度报告》及摘要的议案
提案六	关于2017年度利润分配方案的议案
提案七	关于《2017年度关联交易执行情况报告》的议案
提案八	关于2018年度日常关联交易预计额度的议案
	(1)江阴市振宏印染有限公司
	(2)江阴美纶纱业有限公司
	(3)江阴弟兄塑胶有限公司
	(4)江阴双马服饰有限公司
	(5)江阴奔达服饰有限公司
	(6)江阴市一斐服饰有限公司
	(7)江苏雪豹日化有限公司
	(8)江阴市北国污水处理有限公司
	(9)江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司
	(10)兴业银行股份有限公司
	(11)无锡农村商业银行股份有限公司
	(12)江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
	(13)江苏靖江农村商业银行股份有限公司
	(14)关联自然人
提案九	关于修订本行《章程》的议案
提案十	关于制订《股权管理暂行办法》的议案
提案十一	关于聘请2018年度外部审计机构的议案

上述提案的具体内容请见本行于2018年3月28日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第四次会议决议公告》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届监事会第四次会议决议公告》等有关公告。

其中提案八中的子提案需关联股东回避表决,提案九属于特别决议事项,须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行独立董事将在本次股东大会上进行述职。

三、提案编码

表一:本次股东大会提案编码示例表:

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《2017年度董事会工作报告》的议案	√
2.00	关于《2017年度监事会工作报告》的议案	√
3.00	关于《监事会对董事、监事、高级管理人员2017年度履职情况的评价报告》的议案	√
4.00	关于2017年度财务决算和2018年度预算方案的议案	√
5.00	关于《2017年年度报告》及摘要的议案	√
6.00	关于2017年度利润分配方案的议案	√
7.00	关于《2017年度关联交易执行情况报告》的议案	√
8.00	关于2018年度日常关联交易预计额度的议案	√
8.01	(1)江阴市振宏印染有限公司	√
8.02	(2)江阴美纶纱业有限公司	√
8.03	(3)江阴弟兄塑胶有限公司	√
8.04	(4)江阴双马服饰有限公司	√
8.05	(5)江阴奔达服饰有限公司	√
8.06	(6)江阴市一斐服饰有限公司	√
8.07	(7)江苏雪豹日化有限公司	√
8.08	(8)江阴市北国污水处理有限公司	√
8.09	(9)江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	√
8.10	(10)兴业银行股份有限公司	√
8.11	(11)无锡农村商业银行股份有限公司	√
8.12	(12)江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	√
8.13	(13)江苏靖江农村商业银行股份有限公司	√
8.14	(14)关联自然人	√
9.00	关于修订本行《章程》的议案	√
10.00	关于制订《股权管理暂行办法》的议案	√
11.00	关于聘请2018年度外部审计机构的议案	√

四、现场会议登记办法

(一)登记手续

1、法人股东的法定代表人出席会议的,应持有法定代表人证明书、身份证、股票账户卡办理登记手续;委托代理人出席会议的,代理人应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、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:2018年4月12日上午9:00-11:30 下午1:30-5:00

(三)登记地点:江苏省江阴市砂山路4号汇丰大厦三楼董事会办公室

五、参加网络投票的具体流程

本次股东大会,股东可以通过深交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。

六、其他事项

(一)与会股东食宿费及交通费自理,会期半天。

(二)联系方式:

地址:江苏省江阴市砂山路4号汇丰大厦三楼董事会办公室

联系人:周晓堂、张晶晶

联系电话:0510-86851978　传真:0510-86805815

邮箱地址:jyrchank@sina.com

七、备查文件

1、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第四次会议决议》

2、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届监事会第四次会议决议》

特此通知。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一八年三月二十八日

附件一:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

网络投