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 2019年年度报告摘要

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公司全体董事出席董事会会议。

4安永华明会计师事务所(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2019年度利润分配预案为: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1.5元(含税)。上述方案已经第五届董事会第二十次会议审议通过,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。

2019年公司更名为苏州农商银行,顺应吴江全面融入苏州大势,提升品牌效应,发展特色业务,深入推进零售银行、轻型银行、智慧银行、特色银行建设,以服务苏州城乡一体化和长三角区域一体化为目标,努力打造标杆银行。

(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2019年获奖情况

2019年公司荣获江苏省文明单位、江苏省五一劳动奖状、全国青年文明号,在"全球银行业1000强"排名中位列第642位。荣获苏州人民银行"金融科技赋能实体经济"竞赛优胜奖,取得全国银行业理财信息登记工作进步奖。

(四)行业情况

2019年,随着全球金融市场面临更多不确定性,银行业监管环境进一步趋严,利率市场化步伐进一步加快,贷款市场报价利率(LPR)机制形成,货币市场利率持续低位运行,民营小微企业融资可得性增强,但有效信贷需求仍然不足,银行业发展遭遇较大挑战。

另一方面,存款准备金率多次调降,货币政策继续转松带来充裕流动性,使得银行业率先从中获益。伴随金融供给侧结构性改革的推进,银行业服务实体经济的力度和能力也得到进一步增强。面对多变形势,国家进一步深化中小银行改革,多渠道增强商业银行特别是中小银行资本实力,完善防范、化解和处置风险的长效机制,从实际效果来看,银行业整体经营稳健,风险可控,各项经营指标和监管指标处于合理区间。与此同时,银行业逐步适应互联网金融竞争,主动将金融与科技深度融合,使得跨界合作、构建金融服务生态圈成为新趋势,有力推动银行业态转型升级,行业整体向着良性发展。

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

	2019年	2018年	本年比上年增减(%)	2017年
总资产	125,965,321	116,782,012	7.86	95,270,894
营业收入	3,520,840	3,149,536	11.79	2,725,991
归属于上市公司股东的净利润	913,227	802,175	13.84	731,115
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	903,255	804,646	12.25	728,300
归属于上市公司股东的净资产	11,512,247	9,410,567	22.33	8,366,341
经营活动产生的现金流量净额	3,787,867	2,651,796	42.84	-776,854
基本每股收益(元/股)	0.51	0.50	2.00	0.5
稀释每股收益(元/股)	0.47	0.47	0.00	
加权平均净资产收益率(%)	8.44	9.08	减少0.64个百分点	9.06

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	874,010	869,774	865,220	911,836
归属于上市公司股东的净利润	218,567	361,356	247,816	85,488
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	217,610	359,814	239,575	86,256
经营活动产生的现金流量净额	-2,084,731	3,297,912	-1,684,701	4,259,387

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4股本及股东情况

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)	46,233
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	45,823
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	
亨通集团有限公司	36,182,753	124,959,048	6.93	83,005,836	质押	99,309,999	境内非国有法人
江苏新恒通投资集团有限公司	11,959,739	123,533,116	6.85	104,321,109	质押	57,200,000	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	10,369,138	107,070,515	5.94	0	质押	85,600,000	境内非国有法人
立新集团有限公司	4,356,458	47,910,037	2.66	0	质押	47,905,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	3,966,980	43,636,772	2.42	37,091,257	质押	43,559,998	境内非国有法人
吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	8,216,078	41,796,437	2.32	31,397,636	无		境内非国有法人
吴江市新吴纺织有限公司	2,156,774	23,724,509	1.32	20,165,833	质押	13,200,000	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	1,772,859	19,501,445	1.08	16,576,228	质押	19,501,438	境内非国有法人
吴江市新申纺集团有限公司	1,648,368	18,132,057	1.01	15,412,249	质押	18,132,056	境内非国有法人
江苏东方盛虹股份有限公司	1,611,690	17,728,586	0.98	0	无		境内非国有法人
杨永林	1,611,690	17,728,586	0.98	0	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

(一)主要经营业绩

(1)经营效益明显提升

报告期内,实现营业收入35.21亿元,同比增加3.71亿元,增长11.79%;金融增加值32.41亿元,增加2.80亿元,增长9.46%;归属于母公司股东的净利润9.13亿元,同比增加1.11亿元,增加13.84%。

(2)经营规模稳步扩大

报告期末,资产总额1259.55亿元,比年初增加91.73亿元,增长7.86%;存款余额959.56亿元,比年初增加132.08亿元,增长15.96%;贷款总额682.30亿元,比年初增加88.39亿元,增长14.88%。

(3)资产质量持续稳定

通过深化改革,加强内部管理,信用风险管理水平不断提高,资产质量持续改善,报告期末,不良贷款余额9.10亿元,不良贷款率1.33%。拨备覆盖率249.32%,拨贷比3.33%,两项拨备指标持续向好,均优于监管要求。

(4)综合实力不断增强

更名后成功举办揭牌仪式、投资者交流会、资本市场论坛、绿色金融品牌发布会等具有品牌影响力的高规格现场活动。荣获江苏省文明单位、江苏省五一劳动奖状、全国青年文明号等殊荣,在"全球银行业1000强"提升8个名次位列第642位,软实力得到显著提升。

(二)报告期内业务运作

(1)零售银行业务

报告期内零售贷款占各项贷款的比重首次突破20%,标志着公司零售业务转型取得阶段性成果,成为推动全行发展的新增长点。在线下进一步丰富基础产品阵线,平衡产品流动性和回报率扩大市场竞争能力。线上围绕手机银行APP和微信公众号,全力经营地区生态,打造API开放银行。私人银行服务渗透非金融服务领域,针对高净值客户资产量的不同层级,提供"四大类十五小类"的非金融服务权益。

(2)公司银行业务

做精公司业务,践行轻型化银行转型思路,努力增强一体化金融综合服务能力,加快新业务落地和创收速度。依托现金管理体系,一举推出八大行业解决方案,快速形成企业资金归集生态。丰富供应链金融产品体系,在有效控制风险的基础上为中小企业提供金融支持。全方位支持实体经济高质量可持续转型发展,特色化打造绿色金融、科创金融服务品牌,对接先进实体企业,提供高质量金融服务。

(3)机构民生业务

在C端通过"场景+金融"打造新生态,结合医疗、教育、社保、交通、菜市场等社会民生领域,打造线上线下融合服务,组建"智慧城市"生态,实现终端客户的多场景触达,在线下形成有效"流量入口"。在B端通过"商盟+金融"培育新业态,以一码通聚合支付团结异业联盟,开发轻量级收单平台,开展线上权益平台建设,初步形成信用卡权益商圈体系。推进"鱼米e生活平台"拓展,汇集平台总商户4.79万户,实现总收单笔数1962万笔,总收单金额60.66亿元。在G端,加大与地方政府信息互通共享,开展电子社保卡建设,在厅堂引入政务专属机具,设置"互联网+不动产抵押登记"服务点,为客户提供"最多跑一次"的顺畅体验。

(4)金融市场业务

紧密围绕"双中心"定位,稳健可持续地提供炮火支援,组建票据中心,上线优势产品"锦e贴"2.0版,荣获苏州人民银行"金融科技赋能实体经济"竞赛优胜奖。在同类银行中率先发行首只现金管理类净值型理财产品"锦鲤宝A款"。在二季度中证金牛银行净值型理财能力排行榜中,位居农商银行净值型产品理财能力榜首位,获得银行业理财登记托管中心颁发的全国银行业理财信息登记工作进步奖。将自营、理财、外汇交易数据统一接入本外币统一授信平台,初步实现金融市场总部本外币、表内外一体化统一授信。

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

2017年,财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称"新金融工具准则")。本集团自2019年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理,根据衔接规定,对可比期间信息不予调整,首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期年初未分配利润或其他综合收益。详见第十一节、五、40

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	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	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	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:2020-014

江苏苏州农村商业银行股份有限公司 第五届董事会第二十次会议决议公告

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")第五届董事会第二十次会议于2020年4月22日在公司总行311会议室以现场方式召开,会议通知已于2020年4月10日以电子邮件方式发出。本次会议应参加表决董事13人,实际参加表决董事13人。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《2019年度董事会工作报告》的议案

同意13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《2019年年度报告及摘要》的议案

同意13票;弃权0票;反对0票。

2019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《2019年度审计报告》的议案

同意13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《2020年第一季度报告》的议案

同意13票;弃权0票;反对0票。

2020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《2019年度财务决算报告及2020年度预算方案》的议案

同意13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《2019年度利润分配方案》的议案

独立董事发表独立意见:公司2019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。同意公司本次利润分配方案。

同意13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。

七、关于会计政策变更的的议案

公司独立董事对本项议案发表了独立意见,认为本次会计政策变更系根据财政部相关规定进行的合理变更,变更后的会计政策符合财政部、中国证券监督管理委员会和上海证券交易所的相关规定,能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,未损害公司和股东,特别是中小股东的利益。本次会计政策变更的决策程序符合有关法律法规和《公司章程》的规定。同意公司本次会计政策变更。

同意13票;弃权0票;反对0票。

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

八、关于审议《2019年度社会责任报告》的议案

同意13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。

九、关于审议《2019年度绿色金融专题报告》的议案

同意13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《2019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《2019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,同意公司《2019年度内部控制评价报告》。

同意13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《2019年度董事会审计委员会履职情况报告》的议案

同意13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《2019年度独立董事述职报告》的议案

同意13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《2019年度"三农"金融服务开展情况报告》的议案

同意13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《2019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2019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情况,参照行业薪酬并结合绩效考核制定的,符合《商业银行稳健薪酬监管指引》以及《公司章程》等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13票;弃权0票;反对0票。

十五、关于审议《2019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《2019年度关联交易专项报告》全面、客观、真实地反映了公司2019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。同意公司《2019年度关联交易专项报告》。

同意10票;弃权0票;反对0票。(关联董事庄颖杰、唐林才、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2020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2020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2020年度日常关联交易预计额度已经出席第五届董事会第二十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2020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10票;弃权0票;反对0票。(关联董事庄颖杰、唐林才、陈志明回避表决)

本议案尚需提交公司股东大会审议。

十七、关于续聘2020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:公司拟续聘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2020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,同意续聘其为公司2020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13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。

十八、关于制定《2020年机构发展规划》的议案

同意13票;弃权0票;反对0票。

十九、关于制定本行风险偏好的议案

同意13票;弃权0票;反对0票。

二十、关于制定《大额风险暴露管理办法》的议案

同意13票;弃权0票;反对0票。

二十一、关于制定《2020-2022年股东回报规划》的议案

独立董事发表独立意见:公司《2020-2022年股东回报规划》是在综合考虑相关监管部门要求、股东权利、银行业发展状况、公司战略发展规划、公司经营发展实际情况等因素的基础上制定的。公司《2020-2022年股东回报规划》考虑公司合理的资金需求,在满足监管机构对商业银行资本充足水平监管要求的前提下,兼顾业务持续健康发展的同时,实现对投资者的合理回报,不存在损害公司和股东、特别是中小股东利益的行为。公司制定的《2020-2022年股东回报规划》及决策机制符合相关法律法规及公司章程的规定。同意公司《2020-2022年股东回报规划》中的各项内容。

同意13票;弃权0票;反对0票。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

二十二、关于调整董事会专门委员会人员组成的议案

同意13票;弃权0票;反对0票。

同意调整公司第五届董事会下设风险管理及关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会人员组成,调整后的人员组成情况如下:

1、风险管理及关联交易控制委员会

孙杨、周丽琴、王德瑞、陈志明、孟庆华为风险管理及关联交易控制委员会委员,孙杨为主任委员。

2、提名及薪酬委员会

王德瑞、沈林明、庄颖杰、孙杨为提名及薪酬委员会委员,王德瑞为主任委员。

二十三、关于组织架构调整的议案

同意13票;弃权0票;反对0票。

本次会议还听取了《2019年度对外投资情况报告》、《2020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

2020年4月24日

证券代码:603323　证券简称:苏农银行　公告编号:2020-015

江苏苏州农村商业银行股份有限公司 第五届监事会第十四次会议决议公告

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")第五届监事会第十四次会议于2020年4月22日在公司总行(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9名,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、《2019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、《2019年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2019年年度报告及摘要进行了审核,并出具如下审核意见:

1、《2019年年度报告及摘要》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、《2019年年度报告及摘要》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《2019年年度报告及摘要》编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

《2019年年度报告及摘要》尚需经公司股东大会审议。

三、《2019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、《2019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、《2019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、《2019年度社会责任报告》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

七、《2019年度财务决算报告及2020年度预算方案》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、《2019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2019年度利润分配方案,并出具如下意见:

1、2019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、2019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、2019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。

本议案尚需经公司股东大会审议。

九、关于会计政策变更的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

监事会认为:本次会计政策变更是根据财政部相关文件的要求,对公司会计政策和相关会计科目核算进行变更和调整,符合财政部、中国证监会和上海证券交易所等监管机构的相关规定,不存在损害公司及股东利益的情形。本次会计政策变更后,能够更加客观、公允地反映本公司的财务状况和经营成果,符合公司及其股东的利益,表决通过《关于会计政策变更的议案》。

十、《2019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。

十一、《2019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。

十二、《2019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。

十三、关于续聘2020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2020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。

十四、《2020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2020年第一季度报告进行了审核,并出具如下审核意见:

1、公司《2020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《2020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《2020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、关于制定本行风险偏好的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

十六、关于部分关联方2020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。

十七、关于制定《2020-2022年股东回报规划》的议案

同意9票;弃权0票;反对0票。

监事会对公司《2020-2022年股东回报规划》进行了审议,并出具如下审核意见:认为《2020-2022年股东回报规划》符合中国证券监督管委员会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知(证监发[2012]37号)》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红(证监会公告[2013]43号)》等相关法律法规和《公司章程》的有关规定。外部监事认为《2020-2022年股东回报规划》符合公司和全体股东利益,既重视对投资者的合理回报,又兼顾公司的可持续发展,有利于保护投资者合法权益,不存在损害公司利益和中小股东利益的情况。

本议案尚需经公司股东大会审议。

会议还听取了《2019年度审计报告》、《2019年度对外投资情况报告》、《2020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监事会

2020年4月24日

证券代码:603323　证券简称:苏农银行　公告编号:2020-016

江苏苏州农村商业银行股份有限公司关于部分关联方2020年度日常关联交易预计额度的公告

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

2020年4月22日,公司第五届董事会第二十次会议审议通过了关于部分关联方2020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2019年12月末,该行总资产381.87亿元,所有者权益36.74亿元,吸收存款314.88亿元,发放贷款和垫款234.63亿元,净利润3.2亿元。

(二)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2019年12月末,该行总资产501.71亿元,所有者权益50.64亿元,吸收存款405.3亿元,发放贷款和垫款256.09亿元,净利润4.18亿元。

(三)亨通集团有限公司

亨通集团有限公司,成立于1992年11月20日,前身为吴江市光电通信线缆总厂。法人代表崔根良,注册地址在苏州市吴江区太湖镇心田湾。现注册资本230000万元,主要股东是崔根良出资135000.1万元(占比58.7%)、崔巍出资94999.9万元(占比41.3%)。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。

(四)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15日,现注册资本为15000万元,主要股东是亨通集团有限公司出资7500万元(占比50%)、吴江雅达实业有限公司出资7500万元(占比50%)。公司法人代表王亲强,公司现办公地址苏州市吴中区金庭镇大桥路23号。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。

(五)江苏新恒通投资集团有限公司

江苏新恒通投资集团有限公司,成立于1996年7月17日,现注册资本为3500万元,主要股东是徐少华出资1450万元(占比41.43%)、李金娥出资600万元(占比17.14%)、陆俊明出资600万元(占比17.14%)、李荣林出资250万元(占比7.14%)、徐志明出资200万元(占比5.71%)、张建芳出资100万元(占比2.86%)、李彩娥出资100万元(占比2.86%)、唐林才出资100万元(占比2.86%)、濮明荣出资100万元(占比2.86%)。公司法人代表徐少华,公司现办公地址苏州市吴江区七都镇人民路6号。公司主要经营范围:通信电缆、光纤光缆、光电缆材料及附件、光器件、通信设备生产、销售;实业投资;废旧金属的收购。

(六)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,位于苏州市吴江区七都工业开发区,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,由江苏新恒通投资集团有限公司全额出资(占比100%)。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。

(七)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,成立于2001年8月28日,位于苏州市吴江区七都镇人民路6号,注册资本8000万元,江苏新恒通投资集团有限公司出资7920万元(占比99%)、徐少华出资80万元(占比1%)。公司法人代表:李彩娥。公司主要经营范围:光纤光纤生产销售、网络工程设计安装。

(八)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9日,法人代表沈国清,注册资本为1000万元,股东为沈国清出资800万元(占比80%)、丁国英出资200万元(占比20%)。公司位于苏州市吴江经济开发区交通路4195号。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。

(九)吴江市盛泽化纺绸厂有限公司

吴江市盛泽化纺绸厂有限公司,成立于2010年10月25日,现注册资本为5000万元,全部为陈志明个人出资(占比100%)。公司法人代表:陈志明,公司现办公地址:苏州市吴江区盛泽镇上升村10组。公司主要经营范围:化纤织物织造;喷气织物、经编织物生产;化纤丝加弹加工、销售;纺织品、化学纤维销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

(十)吴江市双盛化纺实业有限公司

吴江市双盛化纺实业有限公司,成立于2002年9月12日,现注册资本为16000万元,主要为:杨丽英出资15000万元(占比93.75%)、陈建明出资1000万元(占比6.25%)。公司法人代表杨丽英,公司现办公地址:苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村(原上升村)。主要经营范围:针纺织品、服装生产、加工;化纤纺丝、加弹;针纺织品、化学纤维销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

(十一)苏州高铭房产发展有限公司

苏州高铭房产发展有限公司,成立于2014年2月24日,法定代表人张永明,注册资本5000万元,其中张永明出资1265万元(占比25.3%)、马明华出资1245万元(占比24.9%)、陈志明出资1245万元(占比24.9%)、沈龙根出资1245万元(占比24.9%)。注册地址为苏州市吴江区盛泽镇南环路南侧杨扇村,经营范围:房地产开发销售、物业管理、城市建筑规划设计、开发资质二级。

(十二)江苏恒宇纺织集团有限公司

江苏恒宇纺织集团有限公司,成立于2002年11月22日,现注册资本8600万元,主要为:陈雪华出资7740万元(占比90%)、沈水英出资860万元(占比10%)。公司法人代表:陈雪华,现公司办公地址为苏州市吴江区震泽镇民营开发区。公司主要经营范围:缂纶化纤丝、混纺复合丝、针纺织品、服装生产、加工、销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

(十三)亨通文旅发展有限公司

亨通文旅发展有限公司,成立于2016年5月31日,法定代表人吴志坚,注册资本50000万元,亨通集团有限公司全额出资(占比100%)。注册地址:苏州市吴江区松陵镇永康西路170号,经营范围:旅游景区开发、管理及运营;旅游配套设施的建设、管理及运营;文化实业投资;文化艺术活动策划;展览展示;会议服务;市场营销策划;广告设计、制作、代理、发布;食品销售;停车场服务;经济与商务咨询;自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

(十四)吴江佳力高纤有限公司

吴江佳力高纤有限公司,成立于2011年10月11日,位于苏州市吴江区盛泽镇圣塘村33组,法人代表吴梦超,注册资本20000万元,吴梦超全额出资(占比100%)。公司主要经营范围:高性能差别化聚酯纤维生产;高性能纤维、化学纤维、服装、皮革制品、箱包、纺机配件、针纺织品销售。

(十五)新申集团有限公司

新申集团有限公司,成立于1999年11月26日,位于苏州市吴江区震泽镇民营开发区318国道南侧,法人代表李建峰,注册资本30000万元,李建峰出资22200万元(占比74%),李明勤3900万元(占比13%),李海康3900万元(占比13%)。公司主要经营范围:服装、针纺织品、蚕丝、亚麻纱;收购农茧及农副产品;经营本企业自产纺织丝绸出口业务。

(十六)苏商融资租赁有限公司

苏商融资租赁有限公司,成立于2013年3月8日,位于苏州工业园区万盛街8号圆融大厦1603-1604室,法人代表马耀明,注册资本5000万美元,江苏亨通金控投资有限公司出资2000万美元(占比40%)、南中信有限公司出资3000万美元(占比60%)。公司主要经营范围:融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保。

(十七)苏州维隆铝业有限公司

苏州维隆铝业有限公司,成立于2010年5月25日,位于苏州市吴江区震泽镇夏家斗村11组,法人代表庄瑞菊,注册资本100万元,庄瑞菊出资80万元(占比80%)、周英出资20万元(占比20%)。公司主要经营范围:铝型材、塑钢型材及金属制品的生产、加工、销售。

(十八)江苏亨通智能物联系统有限公司

江苏亨通智能物联系统有限公司,成立于2017年11月24日,位于苏州市吴江经济开发区亨通路88号,法人代表吴如其,注册资本10000万元,