证券代码:603323 证券简称:苏农银行 公告编号:2021-019

江苏苏州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

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")第六届董事会第五次会议于 2021 年 4 月 27 日在公司总行 311 会议室以现场方式召开,会议通知已于 2021 年 4 月 15 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。本次会议由董事长徐晓军主持。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《2020 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《2020 年年度报告及摘要》的议案

同意 13 票;弃权 0 票;反对 0 票。

2020 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《2020 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《2021 年第一季度报告》的议案

同意 13 票;弃权 0 票;反对 0 票。

2021 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《2020 年度财务决算报告及 2021 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《2020 年度利润分配方案》的议案

独立董事发表独立意见:公司 2020 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。公司 2020 年度利润分配方案已经第六届董事会第五次会议审议通过,表决程序公开透明,审议程序符合法律法规及《公司章程》的规定。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、关于审议《2020 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。

八、关于审议《2020 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。

九、关于审议《2020 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《2020 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《2020 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、关于审议《2020 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。

十一、关于审议《2020 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。

十二、关于审议《2020 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。

十三、关于审议《2020 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 2020 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,参照行业薪酬水平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《2020 年度董事薪酬待遇方案》。

同意 13 票;弃权 0 票;反对 0 票。

十四、关于审议《2020 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 2020 年度的关联交易符合法律法规、部门规章、规范性文件以及公司《关联交易管理办法》的规定,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《2020 年度关联交易专项报告》全面、客观、真实地反映了公司 2020 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。公司《2020 年度关联交易专项报告》已经出席第六届董事会第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。同意公司《2020 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。

十五、关于部分关联方 2021 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 2021 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 2021 年度日常关联交易预计额度已经出席第六届董事会第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 2021 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。

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。

十六、关于修订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》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: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 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。

十七、关于制订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司互联网贷款管理暂行办法》的议案

同意 13 票;弃权 0 票;反对 0 票。

十八、关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案

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 2021 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 2021 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。

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。

十九、关于召开 2020 年年度股东大会的议案

同意 13 票;弃权 0 票;反对 0 票。

同意于 2021 年 5 月 20 日(星期四)召开公司 2020 年年度股东大会。请详见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。

本次会议还听取了《2020 年度对外投资情况报告》《2021 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

2021 年 4 月 29 日

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 2020 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 2020 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)。上述方案已经第六届董事会第五次会议审议通过,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	陆颖栋	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

1 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)以共同入股方式发起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,是全国第四家 A 股上市的农村商业银行。2019 年 3 月 13 日经中国银保监会苏州监管分局批准,由吴江农商银行更名为苏州农商银行。

2020 年,公司沉着应对新冠疫情影响,继续保持战略定力,一手抓防疫,一手抓发展,两手抓两手硬,继续坚持高质量发展路线,锚定新发展目标,力争成为走在行业前列的标杆银行、社会倍加认可的价值银行、员工更多获得的幸福银行!

2 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)

3 经营模式

公司坚守支农支小定位,分设零售金融、公司金融、金融市场三大业务条线。零售金融业务主要包括储蓄业务、信用卡业务、个贷业务、电子银行业务等。公司金融业务主要包括单位存款、结算业务、企业融资业务、国际业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理等。

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

	2020 年	2019 年	本年比上年增减(%)	2018 年
总资产	139,440,364	125,955,321	10.71	116,782,012
营业收入	3,752,835	3,520,840	6.59	3,149,536
归属于上市公司股东的净利润	951,460	913,227	4.19	802,175
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	926,199	903,255	2.54	804,646
归属于上市公司股东的净资产	12,020,228	11,512,247	4.41	9,410,567
经营活动产生的现金流量净额	7,358,413	3,787,867	94.26	2,651,796
基本每股收益(元/股)	0.53	0.51	3.92	0.5
稀释每股收益(元/股)	0.49	0.47	4.26	0.47
加权平均净资产收益率(%)	8.07	8.44	减少 0.37 个百分点	9.08

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	926,829	997,655	877,488	950,863
归属于上市公司股东的净利润	242,519	350,356	290,483	68,102
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	244,717	341,663	283,332	56,487
经营活动产生的现金流量净额	5,404,407	584,602	3,116,040	-1,746,636

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)					45,297	
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)					43,935	
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	
					股份状态	数量	股东性质
亨通集团有限公司	0	124,959,048	6.93	68,357,749	质押	99,310,000	境内非国有法人
江苏新恒通投资集团有限公司	0	123,533,116	6.85	85,911,502	无	0	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	0	107,070,515	5.94	0	质押	85,600,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	0	43,636,772	2.42	30,545,742	质押	43,559,999	境内非国有法人
吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	0	41,796,437	2.32	25,856,878	无	0	境内非国有法人
立新集团有限公司	-18,498,537	29,411,500	1.63	0	质押	28,895,000	境内非国有法人
吴江市新吴纺织有限公司	0	23,724,509	1.32	16,607,157	无	0	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	0	19,501,445	1.08	13,651,011	无	0	境内非国有法人
江苏东方盛虹股份有限公司	0	17,728,586	0.98	0	无	0	境内非国有法人
吴江市新申织造有限公司	-410,000	17,722,057	0.98	12,692,441	质押	17,722,056	境内非国有法人
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

2020 年,公司在坚持稳健经营做实风险抵补的发展思路指导下,表现出了坚韧的发展基本面,实现了"稳中有进、稳中向好、稳中向优"的良好局面。

(一)经营效益稳中有进

报告期内,实现营业收入 37.53 亿元,同比增加 2.32 亿元,增长 6.59%;归属于母公司股东的净利润 9.51 亿元,同比增加 0.38 亿元,增加 4.19%;实现每股收益 0.53 元/股。

(二)经营规模稳中向好

报告期末,资产总额 1,394.40 亿元,比年初增加 134.85 亿元,增长 10.71%;存款余额 1067.25 亿元,比年初增加 107.69 亿元,增长 11.22%;贷款总额 785.59 亿元,比年初增加 103.28 亿元,增长 15.14%。

(三)资产质量稳中向优

报告期末,不良贷款余额 10.09 亿元,不良贷款率 1.28%,较年初下降 0.05 个百分点,逾期 60 天以上贷款占不良贷款比例 34.15%,较年初下降 25.48 个百分点,拨备覆盖率 305.31%,较年初提升 55.99 个百分点,不良资产持续出清,抵补能力进一步夯实。

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

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 14 号-收入》("新收入准则"),要求境内上市企业于 2020 年 1 月 1 日起执行。根据上述规定,本行自 2020 年 1 月 1 日起进行相应会计政策变更。本次会计政策变更后,本行执行财政部 2017 年发布新收入准则。除上述会计政策变更外,其他未变更部分仍按照财政部前期颁布的相关准则及其他有关规定执行。

该准则的实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化,对本行财务报表亦不会产生重大影响。

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

单位:千元 币种:人民币

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。

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 2021 年第一季度报告正文

一、重要提示

1. 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。

1.1 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.2 公司负责人徐晓军、行长庄颖杰、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人(会计主管人员)顾建忠保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.3 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位:千元 币种:人民币

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	142,820,651	139,440,364	2.42
归属于上市公司股东的净资产	12,362,755	12,020,228	2.85
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.86	6.67	2.85
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	553,291	5,404,407	-89.76
项目	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	919,210	926,829	-0.82
归属于上市公司股东的净利润	254,100	242,519	4.78
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	254,147	244,717	3.85
加权平均净资产收益率(%)	2.08	2.08	增加 0.00 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.14	0.13	7.69
稀释每股收益(元/股)	0.13	0.12	8.33

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	本期金额
非流动资产处置损益	-673
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	453
其他符合非经常性损益定义的损益项目	167
少数股东权益影响额(税后)	-28
所得税影响额	34
合计	-47

1.4 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

股东总数(户)				43,935		
前十名股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	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	124,959,048	6.93	68,357,749	质押	99,310,000	境内非国有法人
江苏新恒通投资集团有限公司	123,533,116	6.85	85,911,502	无	0	境内非国有法人
苏州环亚实业有限公司	107,070,515	5.94	0	质押	85,600,000	境内非国有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	43,636,772	2.42	30,545,742	质押	43,559,999	境内非国有法人
吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	41,796,437	2.32	25,856,878	无	0	境内非国有法人
立新集团有限公司	28,383,400	1.57	0	质押	28,245,000	境内非国有法人
吴江市新吴纺织有限公司	23,724,509	1.32	16,607,157	无	0	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	19,501,445	1.08	13,651,011	无	0	境内非国有法人
江苏东方盛虹股份有限公司	18,735,394	1.04	0	无	0	境内非国有法人
江苏东方盛虹股份有限公司	17,728,586	0.98	0	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
苏州环亚实业有限公司	107,070,515	人民币普通股	107,070,515			
亨通集团有限公司	56,601,299	人民币普通股	56,601,299			
江苏新恒通投资集团有限公司	37,621,614	人民币普通股	37,621,614			
立新集团有限公司	28,383,400	人民币普通股	28,383,400			
江苏澳翔化纤股份有限公司	18,735,394	人民币普通股	18,735,394			
江苏东方盛虹股份有限公司	17,728,586	人民币普通股	17,728,586			
吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	15,939,559	人民币普通股	15,939,559			
吴江翔龙丝织有限公司	15,815,117	人民币普通股	15,815,117			
苏州汉润文化旅游发展有限公司	15,730,000	人民币普通股	15,730,000			
吴江市恒达实业发展有限公司	13,091,030	人民币普通股	13,091,030			
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					

2.2 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

□适用 √不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	增减(%)	主要原因
拆出资金	1,535,754	570,924	168.99	拆出国内商业银行增加
衍生金融资产	78,194	429,464	-81.79	货币衍生减少
买入返售金融资产	2,306,817	4,551,742	-49.32	债券买入返售减少
同业及其他金融机构存放款项	525,161	945,953	-44.48	境内同业存放减少
拆入资金	1,931,392	2,978,995	-35.17	境内同业拆入减少
衍生金融负债	68,155	417,144	-83.66	货币衍生减少
卖出回购金融资产款	1,866,266	5,192,553	-64.06	债券卖出回购减少
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	23,529	18,058	30.30	外汇业务支出增加
公允价值变动收益	32,992	63,308	-47.89	交易性金融资产公允价值变动减少
汇兑收益	15,332	4,632	231.00	自营汇兑损益增加
营业外收入	2,314	1,417	63.30	资产处置收入增加
营业外支出	2,367	4,306	-45.03	捐赠支出减少
少数股东损益	1,959	1,216	61.10	子公司利润增加
经营活动产生的现金流量净额	553,291	5,404,407	-89.76	向其他金融机构拆入资金减少
筹资活动产生的现金流量净额	1,042,555	-737,690	241.33	偿还债务支付的现金减少

3.2 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

1.二级资本债券发行情况

公司于 2021 年 4 月 15 日簿记建档,并于 2021 年 4 月 19 日成功发行"江苏苏州农村商业银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)",发行规模为人民币 5 亿元,品种为 10 年期固定利率债券,在第 5 年末附有条件的发行人赎回权,票面利率为 4.80%。

2.可转债转股情况

截至 2021 年 3 月 31 日,累计已有 1,211,384,000 元苏农转债转为公司 A 股普通股,累计转股数为 191,069,783 股,占苏农转债发行总量的 48.46%;其中,自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 3 月 31 日共有 0 元苏农转债转为公司 A 股普通股,转股数为 0 股。

上述事项详细情况可参阅公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

公司名称	江苏苏州农村商业银行股份有限公司
法定代表人	徐晓军
日期	2021 年 4 月 27 日

证券代码:603323 证券简称:苏农银行 公告编号:2021-020

江苏苏州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"本行"或"公司")第六届监事会第五次会议于 2021 年 4 月 27 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 8 名,监事徐洪峰委托监事刘琼行使表决权,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、《2020 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、《2020 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 2020 年年度报告及摘要进行了审核,并出具如下审核意见:

1、《2020 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、《2020 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本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。

《2020 年年度报告及摘要》尚需经公司股东大会审议。

三、《2021 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 2021 年第一季度报告进行了审核,并出具如下审核意见:

1、《2021 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、《2021 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本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《2021 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。

四、《2020 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。

五、《2020 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。

六、《2020 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。

七、《2020 年度财务决算报告及 2021 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、《2020 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 2020 年度利润分配方案,并出具如下意见:

1.2020 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;

2.2020 年度利润分配方案符合公司第五届董事会第二十次会议审议通过的《2020-2022 年股东回报规划》;

3.2020 年度利润分配方案内容合理,符合全体股东的整体利益,有利于促进本行的长远发展。

《2020 年度利润分配方案》尚需经公司股东大会审议。

九、《2020 年度社会责任报告》的议案

同意 9 票;弃权 0 票;反对 0 票。

十、《2020 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。

同意监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、《2020 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。

十二、《2020 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。

十三、关于部分关联方 2021 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。

十四、关于修订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》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。

十五、关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案

同意 9 票;弃权 0 票;反对 0 票。

同意续聘安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2021 年度财务报告及内部控制审计机构。

本议案尚需经公司股东大会审议。

会议还听取了《2020 年度审计报告》《2020 年度对外投资情况报告》《2021 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

2021 年 4 月 29 日

证券代码:603323 证券简称:苏农银行 公告编号:2021-021

江苏苏州农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2021 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

2021 年 4 月 27 日,公司第六届董事会第五次会议审议通过了《关于部分关联方 2021 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)江苏张家港农村商业银行股份有限公司

江苏张家港农村商业银行股份有限公司,成立于 2001 年 11 月 27 日,办公地址在张家港市杨舍镇人民中路 66 号,法人代表季颖。企业为深交所中小板 A 股上市公司,注册资本 180752.67 万元,大股东为江苏沙钢集团有限公司(持股 8.18%)。

(二)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,公司前身为吴江市光电通信线缆总厂,办公地址在苏州市吴江区七都镇心田湾,法人代表崔根良。注册资本 230000 万元,其中崔根良出资 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。

(三)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,办公地址在苏州工业园区苏州大道西 119 号苏悦商贸广场 1 幢 1915 室,法人代表马耀明。注册资本 5000 万美元,由南中信有限公司出资 3000 万美元(占比 60%)、江苏亨通金控投资有限公司出资 2000 万美元(占比 40%)。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。

(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,办公地址在苏州市吴中区金庭镇大桥路 23 号,法人代表王亲强。注册资本为 15000 万元,其中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,办公地址在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,由江苏联芯通信技术有限公司出资 6500 万元(占比 65%)、浙江翼翔通信有限公司出资 3500 万元(占比 35%)。公司主要经营范围:智能物联系统软件技术开发、技术服务;数据处理服务;智能通信信息化产品的研发、销售;工程技术服务;自营和代理各类商品和技术的进出口业务;智能通信信息化产品生产。

(六)江苏亨通智能科技有限公司

江苏亨通智能科技有限公司,成立于 2017 年 4 月 18 日,办公地址在苏州市吴江经济技术开发区交通北路 168 号,法人代表朱奎。注册资本 10000 万元,由亨通集团有限公司全额出资 10000 万元(占比 100%)。公司主要经营范围:智能化管理系统开发应用;工业控制系统的开发