证券代码:603323 证券简称:苏农银行

# 江苏苏州农村商业银行股份有限公司
# 2022年第三季度报告

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”)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。

一、重要内容提示

(一)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。

(二)公司负责人徐晓军、行长庄颖杰、主管会计工作负责人缪钰辰及会计机构负责人(会计主管人员)顾建忠保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

(三)第三季度财务报表是否经审计

□是 √否

二、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 本报告期 | 本报告期比上年同期增减变动幅度(%) | 年初至报告期末 | 年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%) |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 969,785 | 7.48 | 3,054,358 | 6.72 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 412,455 | 20.16 | 1,252,344 | 20.65 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 394,501 | 17.51 | 1,213,411 | 19.46 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 2,470,236 | 不适用 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.22 | 15.79 | 0.69 | 18.97 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.21 | 23.53 | 0.63 | 21.15 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 2.44 | 增加0.10个百分点 | 8.63 | 增加0.63个百分点 |
| 项目 | 本报告期末 | 上年度末 | | 本报告期末比上年度末增减变动幅度(%) |
| 总资产 | 176,155,399 | 158,724,694 | | 10.98 |
| 归属于上市公司股东的所有者权益 | 14,391,593 | 13,147,222 | | 9.46 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 7.98 | 7.29 | | 9.47 |

注:“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间,下同。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 本期金额 | 年初至报告期末金额 | 说明 |
|---|---|---|---|
| 非流动性资产处置损益 | 974 | 7,110 | |
| 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 | 1,400 | 27,472 | |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | 21,821 | 18,530 | 久悬清理损益 |
| 减:所得税影响额 | 5,824 | 13,278 | |
| 少数股东权益影响额(税后) | 417 | 901 | |
| 合计 | 17,954 | 38,933 | |

将《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项目的情况说明

□适用 √不适用

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

| 项目名称 | 变动比例(%) | 主要原因 |
|---|---|---|
| 存放同业款项 | 56.43 | 同业资产内部调整 |
| 交易性金融资产 | 42.84 | 交易性国债增加 |
| 固定资产 | 59.69 | 在建工程转固 |
| 在建工程 | -77.43 | 在建工程转固 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 6,959.39 | 同业负债内部调整 |
| 拆入资金 | 78.61 | 同业负债内部调整 |
| 衍生金融负债 | 72.26 | 货币衍生增加 |
| 其他负债 | 35.30 | 结算款项变动 |
| 其他综合收益 | 52.32 | 减值计提增加 |
| 投资收益 | 138.09 | 资本利得增加 |
| 汇兑收益 | 115.88 | 自营外汇增加 |
| 资产处置收益 | 2,074.31 | 固定资产处置收益 |
| 加:营业外收入 | 433.38 | 久悬清理收益 |
| 减:营业外支出 | 31.39 | 捐赠增加 |
| 减:所得税费用 | -32.33 | 当期所得税减少 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 174.24 | 存款流入增加 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -461.25 | 投资流出增加 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -92.98 | 发行债券减少 |

三、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

| 报告期末普通股股东总数 | 32,343 | 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 | 持股数量 | 持股比例(%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结情况 | |
| | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 亨通集团有限公司 | 境内非国有法人 | 124,959,048 | 6.93 | 53,709,662 | 质押 | 99,900,000 |
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | 境内非国有法人 | 123,533,116 | 6.85 | 67,501,895 | 无 | 0 |
| 华泰证券股份有限公司-中庚价值领航混合型证券投资基金 | 其他 | 77,266,208 | 4.29 | 0 | 无 | 0 |
| 吴江市恒达实业发展有限公司 | 境内非国有法人 | 43,636,772 | 2.42 | 24,000,227 | 质押 | 43,636,709 |
| 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司 | 境内非国有法人 | 41,796,437 | 2.32 | 20,316,120 | 无 | 0 |
| 农银国际投资(苏州)有限公司 | 国有法人 | 36,000,000 | 2.00 | 0 | 无 | 0 |
| 平安银行股份有限公司-中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金 | 其他 | 32,920,072 | 1.83 | 0 | 无 | 0 |
| 广发证券股份有限公司-中庚小盘价值股票型证券投资基金 | 其他 | 31,901,071 | 1.77 | 0 | 无 | 0 |
| 光大永明资管-兴业银行-光大永明资产聚财121号定向资产管理产品 | 其他 | 29,977,618 | 1.66 | 0 | 无 | 0 |
| 平安银行股份有限公司-中庚价值灵动灵活配置混合型证券投资基金 | 其他 | 29,077,566 | 1.61 | 0 | 无 | 0 |
| 前10名无限售条件股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 持有无限售条件流通股的数量 | | | 股份种类及数量 | | |
| | | | | 股份种类 | 数量 | |
| 华泰证券股份有限公司-中庚价值领航混合型证券投资基金 | 77,266,208 | | | 人民币普通股 | 77,266,208 | |
| 亨通集团有限公司 | 71,249,386 | | | 人民币普通股 | 71,249,386 | |
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | 56,031,221 | | | 人民币普通股 | 56,031,221 | |
| 农银国际投资(苏州)有限公司 | 36,000,000 | | | 人民币普通股 | 36,000,000 | |
| 平安银行股份有限公司-中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金 | 32,920,072 | | | 人民币普通股 | 32,920,072 | |
| 广发证券股份有限公司-中庚小盘价值股票型证券投资基金 | 31,901,071 | | | 人民币普通股 | 31,901,071 | |
| 光大永明资管-兴业银行-光大永明资产聚财121号定向资产管理产品 | 29,977,618 | | | 人民币普通股 | 29,977,618 | |
| 平安银行股份有限公司-中庚价值灵动灵活配置混合型证券投资基金 | 29,077,566 | | | 人民币普通股 | 29,077,566 | |
| 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司 | 21,480,317 | | | 人民币普通股 | 21,480,317 | |
| 苏州汉润文化旅游发展有限公司 | 20,000,000 | | | 人民币普通股 | 20,000,000 | |
| 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 | | | | | |
| 前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有) | 苏州汉润文化旅游发展有限公司通过融资融券信用账户持有2000万股本公司股份。 | | | | | |

(二) 报告期内投资者交流情况

2022年7月1日至2022年9月30日期间,本行通过现场及电话会议等交流形式共接待投资者调研11场次,现将主要情况公告如下:

| 序号 | 调研时间 | 调研类别 | 参与单位名称 |
|---|---|---|---|
| 1 | 2022年7月14日 | 券商策略会 | 民生证券、浦银安盛基金、国华兴益资管、中银自营、浙商资管、天治基金、国联人寿、中信建投基金、西部利得基金、景顺长城、太平基金、红土创新基金等18家机构 |
| 2 | 2022年7月21日 | 特定对象调研 | 东北证券 |
| 3 | 2022年7月21日 | 特定对象调研 | 华泰证券、中庚基金、拾贝投资 |
| 4 | 2022年7月25日 | 特定对象调研 | 华泰证券、富国基金 |
| 5 | 2022年8月18日 | 特定对象调研 | 华泰证券、上投摩根基金、圆信永丰基金、复星保德信人寿、北京源峰私募基金、兴银理财、合众资管 |
| 6 | 2022年8月18日 | 特定对象调研 | 国信证券、南方基金 |
| 7 | 2022年8月18日 | 特定对象调研 | 国信证券、景顺长城基金 |
| 8 | 2022年8月23日 | 特定对象调研 | 国泰君安、中庚基金、平安资产、东证资管、招商基金、博道基金、兴证资管 |
| 9 | 2022年8月24日 | 特定对象调研 | 中泰证券、西部利得基金、汇丰晋信基金 |
| 10 | 2022年9月2日 | 特定对象调研 | 汇丰前海证券、南方基金 |
| 11 | 2022年9月27日 | 特定对象调研 | 华泰证券、中庚基金、工银瑞信 |
| 12 | 2022年9月28日 | 特定对象调研 | 浙商证券、博时基金、财通基金、华夏基金、汇添富基金、开源证券、南方基金、乾惕投资、人寿资产、太保资产、泰康养老、源峰基金、长城财富、招商理财等24家机构 |

四、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

□适用 √不适用

五、补充资料

(一) 存贷款按产品分布情况

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2022年9月30日 | 2021年12月31日 | 增减(%) |
|---|---|---|---|
| 资产总额 | 176,155,399 | 158,724,694 | 10.98 |
| 负债总额 | 161,638,897 | 145,456,427 | 11.13 |
| 股东权益 | 14,516,502 | 13,268,267 | 9.41 |
| 存款总额 | 133,792,483 | 122,636,757 | 9.10 |
| 其中:企业活期存款 | 34,542,275 | 39,733,667 | -13.07 |
| 企业定期存款 | 22,949,225 | 18,620,234 | 23.25 |
| 储蓄活期存款 | 13,146,697 | 13,042,400 | 0.80 |
| 储蓄定期存款 | 50,870,996 | 40,170,834 | 26.64 |
| 存入保证金 | 9,458,706 | 8,421,382 | 12.32 |
| 其他存款 | 240,158 | 159,460 | 50.61 |
| 应计利息 | 2,584,426 | 2,488,780 | 3.84 |
| 贷款总额 | 106,707,371 | 95,261,263 | 12.02 |
| 其中:企业贷款 | 64,594,552 | 57,526,761 | 12.29 |
| 零售贷款 | 26,829,423 | 24,403,707 | 9.94 |
| 票据贴现 | 15,283,396 | 13,330,795 | 14.65 |

注:贷款总额不含应计利息;存款总额含应计利息。

(二) 贷款按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

| 地区分布 | 2022年9月30日 | | 2021年12月31日 | | 增减(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | 比例(%) | 账面余额 | 比例(%) | |
| 苏州地区 | 76,678,063 | 71.86 | 67,626,490 | 70.99 | 13.38 |
| 其中:吴江区 | 55,513,955 | 52.02 | 51,807,080 | 54.38 | 7.16 |
| 其他地区 | 21,164,108 | 19.84 | 15,819,410 | 16.61 | 33.79 |
| 苏州以外地区 | 14,745,912 | 13.82 | 14,303,978 | 15.02 | 3.09 |
| 票据中心 | 15,283,396 | 14.32 | 13,330,795 | 13.99 | 14.65 |
| 合计 | 106,707,371 | 100.00 | 95,261,263 | 100.00 | 12.02 |

(三) 贷款分级分类情况

单位:千元 币种:人民币

| 五级分类 | 2022年9月30日 | | 2021年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 正常类 | 103,823,895 | 97.30 | 91,861,169 | 96.43 |
| 关注类 | 1,877,840 | 1.76 | 2,442,934 | 2.56 |
| 次级类 | 897,264 | 0.84 | 843,126 | 0.89 |
| 可疑类 | 78,523 | 0.07 | 86,647 | 0.09 |
| 损失类 | 29,849 | 0.03 | 27,387 | 0.03 |
| 总额 | 106,707,371 | 100.00 | 95,261,263 | 100.00 |

(四) 补充财务指标

| 项目(%) | 2022年9月30日 | 2021年12月31日 |
|---|---|---|
| 资产利润率 | 1.00 | 0.78 |
| 资本利润率 | 12.06 | 9.14 |
| 不良贷款率 | 0.94 | 1.00 |
| 拨备覆盖率 | 437.22 | 412.22 |
| 拨贷比 | 4.12 | 4.14 |
| 成本收入比 | 32.15 | 32.88 |

注:资产利润率、资本利润率均经年化处理。

(五) 资本数据

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 合并口径 | 母公司 |
|---|---|---|
| 核心一级资本净额 | 13,879,057 | 13,688,358 |
| 一级资本净额 | 13,882,707 | 13,688,358 |
| 总资本净额 | 16,384,302 | 16,174,017 |
| 核心一级资本充足率(%) | 10.69 | 10.61 |
| 一级资本充足率(%) | 10.69 | 10.61 |
| 资本充足率(%) | 12.62 | 12.53 |

(六) 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2022年9月末 | 2022年6月末 | 2022年3月末 | 2021年12月末 |
|---|---|---|---|---|
| 杠杆率(%) | 6.65 | 6.32 | 6.42 | 6.34 |
| 一级资本净额 | 13,688,358 | 12,404,844 | 12,118,570 | 11,863,510 |
| 调整后的表内外资产余额 | 205,659,923 | 196,097,663 | 188,738,322 | 187,035,873 |

六、季度财务报表

(一) 审计意见类型

□适用 √不适用

(二) 财务报表

合并资产负债表

2022年9月30日

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

| 项目 | 2022年9月30日 | 2021年12月31日 |
|---|---|---|
| 资产: | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,165,459 | 10,539,101 |
| 存放同业款项 | 2,548,821 | 1,629,404 |
| 拆出资金 | 1,906,268 | 2,136,263 |
| 衍生金融资产 | 114,248 | 95,552 |
| 买入返售金融资产 | 3,370,752 | 3,577,212 |
| 发放贷款和垫款 | 102,651,838 | 91,696,604 |
| 金融投资: | | |
| 交易性金融资产 | 8,629,226 | 6,041,236 |
| 债权投资 | 11,800,583 | 10,363,649 |
| 其他债权投资 | 29,491,890 | 27,168,598 |
| 其他权益工具投资 | 683,223 | 714,566 |
| 长期股权投资 | 1,328,465 | 1,257,997 |
| 固定资产 | 1,573,398 | 985,284 |
| 在建工程 | 140,492 | 622,593 |
| 使用权资产 | 64,985 | 61,388 |
| 无形资产 | 309,827 | 270,151 |
| 递延所得税资产 | 927,736 | 937,631 |
| 其他资产 | 448,188 | 627,465 |
| 资产总计 | 176,155,399 | 158,724,694 |
| 负债: | | |
| 向中央银行借款 | 2,684,722 | 2,977,918 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,911,330 | 27,075 |
| 拆入资金 | 3,202,079 | 1,792,805 |
| 交易性金融负债 | 2,615,213 | 0 |
| 衍生金融负债 | 151,980 | 88,226 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,160,849 | 6,520,600 |
| 吸收存款 | 133,792,483 | 122,636,757 |
| 应付职工薪酬 | 300,331 | 357,129 |
| 应交税费 | 192,630 | 171,295 |
| 预计负债 | 356,823 | 455,147 |
| 应付债券 | 10,440,952 | 9,806,823 |
| 租赁负债 | 58,941 | 53,136 |
| 其他负债 | 770,564 | 569,516 |
| 负债合计 | 161,638,897 | 145,456,427 |
| 所有者权益(或股东权益): | | |
| 实收资本(或股本) | 1,803,073 | 1,803,070 |
| 其他权益工具 | 152,015 | 152,017 |
| 资本公积 | 2,288,222 | 2,288,207 |
| 其他综合收益 | 816,485 | 536,050 |
| 盈余公积 | 4,422,909 | 4,038,916 |
| 一般风险准备 | 3,195,408 | 2,888,127 |
| 未分配利润 | 1,713,481 | 1,440,835 |
| 归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计 | 14,391,593 | 13,147,222 |
| 少数股东权益 | 124,909 | 121,045 |
| 所有者权益(或股东权益)合计 | 14,516,502 | 13,268,267 |
| 负债和所有者权益(或股东权益)总计 | 176,155,399 | 158,724,694 |

公司负责人:徐晓军 行长:庄颖杰 主管会计工作负责人:缪钰辰 会计机构负责人:顾建忠

合并利润表

2022年1—9月

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

| 项目 | 2022年前三季度(1-9月) | 2021年前三季度(1-9月) |
|---|---|---|
| 一、营业总收入 | 3,054,358 | 2,862,109 |
| 利息净收入 | 2,355,851 | 2,366,880 |
| 利息收入 | 4,665,655 | 4,383,536 |
| 利息支出 | 2,309,804 | 2,016,656 |
| 手续费及佣金净收入 | 96,887 | 160,770 |
| 手续费及佣金收入 | 189,983 | 263,175 |
| 手续费及佣金支出 | 93,096 | 102,405 |
| 投资收益(损失以”-”号填列) | 380,411 | 159,776 |
| 其他收益 | 27,472 | 30,141 |
| 公允价值变动收益(损失以”-”号填列) | 132,406 | 118,151 |
| 汇兑收益(损失以”-”号填列) | 52,507 | 24,322 |
| 其他业务收入 | 1,714 | 1,742 |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列) | 7,110 | 327 |
| 二、营业总支出 | 1,649,034 | 1,568,433 |
| 税金及附加 | 25,256 | 23,993 |
| 业务及管理费 | 982,082 | 941,149 |
| 信用减值损失 | 641,696 | 603,291 |
| 三、营业利润(亏损以”-”号填列) | 1,405,324 | 1,293,676 |
| 加:营业外收入 | 25,981 | 4,871 |
| 减:营业外支出 | 7,451 | 5,671 |
| 四、利润总额(亏损总额以”-”号填列) | 1,423,854 | 1,292,876 |
| 减:所得税费用 | 167,580 | 247,653 |
| 五、净利润(净亏损以”-”号填列) | 1,256,274 | 1,045,223 |
| (一)按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列) | 1,256,274 | 1,045,223 |
| 2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列) | - | - |
| (二)按所有权归属分类 | | |
| 1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列) | 1,252,344 | 1,038,017 |
| 2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列) | 3,930 | 7,206 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 280,433 | 250,801 |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | 280,433 | 250,801 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | -23,508 | -20,452 |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | -23,508 | -20,452 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | 303,941 | 271,253 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | 45,085 | 182,389 |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4.其他债权投资信用损失准备 | 294,917 | 130,075 |
| 5.现金流量套期储备 | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | |
| 7.其他 | -36,061 | -41,211 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | |
| 七、综合收益总额 | 1,536,707 | 1,296,024 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 1,532,777 | 1,288,818 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 3,930 | 7,206 |
| 八、每股收益: | | |
| (一)基本每股收益(元/股) | 0.69 | 0.58 |
| (二)稀释每股收益(元/股) | 0.63 | 0.52 |

公司负责人:徐晓军 行长:庄颖杰 主管会计工作负责人:缪钰辰 会计机构负责人:顾建忠

合并现金流量表

2022年1—9月

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币 审计类型:未经审计

| 项目 | 2022年前三季度(1-9月) | 2021年前三季度(1-9月) |
|---|---|---|
| 一、经营活动产生的现金流量: | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 13,049,223 | 11,029,373 |
| 向中央银行借款净增加额 | -292,656 | -1,111,244 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 1,644,630 | -1,371,889 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 4,051,131 | 3,722,456 |
| 回购业务资金净增加额 | -1,357,685 | -889,671 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 508,297 | 203,392 |
| 经营活动现金流入小计 | 17,602,940 | 11,582,417 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 11,835,274 | 13,667,120 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 24,848 | 256,925 |
| 返售业务资金净增加额 | -202,892 | -1,959,033 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 2,043,839 | 1,677,452 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 649,723 | 637,800 |
| 支付的各项税费 | 349,495 | 388,977 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 432,417 | 240,430 |
| 经营活动现金流出小计 | 15,132,704 | 14,909,671 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 2,470,236 | -3,327,254 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | |
| 收回投资收到的现金 | 73,680,112 | 66,375,994 |
| 取得投资收益收到的现金 | 990,396 | 1,068,834 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 8,100 | 1,517 |
| 投资活动现金流入小计 | 74,678,608 | 67,446,345 |
| 投资支付的现金 | 76,716,097 | 66,684,278 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 156,436 | 154,750 |
| 投资活动现金流出小计 | 76,872,533 | 66,839,028 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -2,193,925 | 607,317 |
| 三、筹资活动产生的现金流量: | | |
| 发行债券收到的现金 | 9,140,000 | 16,059,465 |
| 筹资活动现金流入小计 | 9,140,000 | 16,059,465 |
| 偿还债务支付的现金 | 8,530,000 | 14,180,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 495,123 | 455,145 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 15,880 | 14,489 |
| 筹资活动现金流出小计 | 9,041,003 | 14,649,634 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 98,997 | 1,409,831 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 24,059 | -2,174 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 399,367 | -1,312,280 |
| 加:期初现金及现金等价物余额 | 4,094,080 | 5,804,240 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 4,493,447 | 4,491,960 |

公司负责人:徐晓军 行长:庄颖杰 主管会计工作负责人:缪钰辰 会计机构负责人:顾建忠

(三)2022年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用 √不适用

特此公告。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司董事会

2022年10月26日

---

证券代码:603323 证券简称:苏农银行 公告编号:2022-041

# 江苏苏州农村商业银行股份有限公司
# 第六届董事会第十二次会议决议公告

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”)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。

本行第六届董事会第十二次会议于2022年10月26日在本行东太湖办公大楼429会议室(苏州市吴江区东太湖大道10888号)以现场方式召开,会议通知已于2022年10月14日以邮件方式发出。本次会议应参加表决董事13人,实际参加表决董事13人,董事长徐晓军先生因公务原因委托董事庄颖杰先生出席并表决。会议由董事庄颖杰先生主持。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、2022年第三季度报告

同意13票,反对0票,弃权0票。

2022年第三季度报告在《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。

二、关于组织架构调整的议案

同意13票,反对0票,弃权0票。

三、关于聘任行长助理的议案

聘任姚怀来先生担任公司行长助理,任期与第六届董事会任期一致。

姚怀来先生,1977年1月出生,江苏吴江人,本科学历,助理经济师,中共党员。1995年8月参加工作,历任吴江市政协联谊会吴江市海联经贸有限责任公司职员,吴江农村信用联社营业部信贷员、副主任,吴江农村商业银行总行营业部副主任、同里支行行长、总行党委委员兼汾湖经济开发区支行行长、东方支行行长、盛泽支行行长、公司金融总部总监,苏州农村商业银行公司金融总部总监、苏州营销管理总部总监,现任苏州农村商业银行苏州营销管理总部总经理。

同意13票,反对0票,弃权0票。

姚怀来先生的任职资格尚需行业管理部门审核及监督管理机构核准。

四、关于制定2022年度恢复计划和处置计划建议的议案

同意13票,反对0票,弃权0票。

五、关于将《关于收购靖江润丰村镇银行部分股东股份的议案》提交股东大会的议案

同意13票,反对0票,弃权0票。

本行第六届董事会第十次临时会议审议通过《关于收购靖江润丰村镇银行部分股东股份的议案》,具体内容详见披露于上海证券交易所网站的《苏农银行关于收购江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司部分股东股份的提示性公告》(公告编号:2022-022)。鉴于本事项的特例性并结合行业监管机构的要求,本行出于谨慎性考虑将《关于收购靖江润丰村镇银行部分股东股份的议案》提交本行股东大会。

法律事务所发表法律意见认为:本次收购靖江润丰村镇银行部分股东的股份的交易金额占苏农银行总资产和净资产的比例均未达到《公司章程》第六十条第(十三)-(十五)项的规定,本次交易事项不属于需股东大会决议的事项,由董事会进行决议符合法律法规和章程之规定;苏农银行董事会会议召开和表决程序符合法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定,形成的《关于收购靖江润丰村镇银行部分股东股份的议案》决议合法、有效。

六、关于补充2022年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案

同意12票,反对0票,弃权0票。(关联董事陈志明回避表决)

独立董事对此事项发表事前认可声明并发表了独立意见,同意本议案内容。

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、关于召开2022年第一次临时股东大会的议案

同意13票,反对0票,弃权0票。

同意于2022年11月15日(星期二)召开公司2022年第一次临时股东大会。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。

会议还听取了《2022年三季度经营情况报告》、《2022年三季度全面风险管理报告》、《2022年三季度资产质量分类报告》、《2022年三季度内部审计工作报告》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

2022年10月28日

---

证券代码:603323 证券简称:苏农银行 公告编号:2022-043

# 江苏苏州农村商业银行股份有限公司
# 关于召开2022年第一次临时股东大会的通知

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”)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法律责任。

重要内容提示:

- 股东大会召开日期:2022年11月15日
- 本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一) 股东大会类型和届次

2022年第一次临时股东大会

(二) 股东大会召集人:董事会

(三) 投票方式

本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四) 现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2022年11月15日 14点30分

召开地点:江苏省苏州市吴江区东太湖大道10888号5楼报告厅

(五) 网络投票的系统、起止日期和投票时间

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2022年11月15日至2022年11月15日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六) 融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号 — 规范运作》等有关规定执行。

(七) 涉及公开征集股东投票权

不适用

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

| 序号 | 议案名称 | 投票股东类型 |
|---|---|---|
| | | A股股东 |
| 非累积投票议案 | | |
| 1 | 关于收购靖江润丰村镇银行部分股东股份的议案 | √ |
| 2 | 关于补充2022年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案 | √ |

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案已经公司第六届董事会第十次临时会议、第十二次会议,第六届监事会第十一次会议审议通过,相关公告详见2022年6月14日、10月28日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及法定信息披露媒体《上海证券报》《中国证券报》《证券日报》《证券时报》。各议案具体内容将在股东大会会议资料中披露。

2、特别决议议案:无

3、对中小投资者单独计票的议案:2

4、涉及关联股东回避表决的议案:2

应回避表决的关联股东名称:吴江市盛泽化纺绸厂有限公司、苏州汉润文化旅游发展有限公司、陈志明

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东大会投票注意事项

(一) 本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(网址:vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二) 持有多个股东账户的股东,可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过本所网络投票系统参与股东大会网络投票的,可以通过其任一股东账户参加。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东,通过多个股东账户重复进行表决的,其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股的表决意见,分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

(三) 同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(四) 股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一) 股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

| 股份类别 | 股票代码 | 股票简称 | 股权登记日 |
|---|---|---|---|
| A股 | 603323 | 苏农银行 | 2022/11/8 |

(二) 公司董事、监事和高级管理人员。

(三) 公司聘请的律师。

(四) 其他人员

五、会议登记方法

(一)现场会议登记手续

1、符合出席条件的法人股东持加盖公章的营业执照或其它有效单位证明的复印件、股东账户卡或持股凭证、法人代表授权委托书和出席人身份证办理登记手续。

2、符合出席条件的个人股东持股东账户卡或持股凭证及身份证办理登记手续;委托代理人持授权委托书、本人身份证和委托人股东账户卡或持股凭证办理登记手续。

3、异地股东可以用信函或传真方式办理登记。

(二)现场会议登记时间

2022年11月9日、2022年11月10日上午9:00-11:00,下午14:00-17:00

(三)现场会议登记地点

江苏省苏州市吴江区东太湖大道10888号5楼报告厅

六、其他事项

(一)会议联系方式

联系人:王先生、姚女士

联系地址:江苏省苏州市吴江区中山南路1777号苏州农村商业银行9层905室董事会办公室

邮政编码:215200

联系电话:0512-63968772

传 真:0512-63968772

(二)与会人员食宿费、交通费及其他有关费用自理。

(三)出席会议人员请于会议开始前半小时内到达会议地点,出席本次会议时请出示相关证件的原件(持股凭证、身份证明、授权委托书等)。

特此公告。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司董事会

2022年10月28日

附件1:授权委托书

授权委托书

江苏苏州农村商业银行股份有限公司:

兹委托　　先生(女士)代表本单位(或本人)出席2022年11月15日召开的贵公司2022年第一次临时股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人持优先股数:

委托人股东帐户号:

| 序号 | 非累积投票议案名称 | 同意 | 反对 | 弃权 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 关于收购靖江润丰村镇银行部分股东股份的议案 | | | |
| 2 | 关于补充2022年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案 | | | |

委托人签名(盖章):　　受托人签名:

委托人身份证号:　　受托人身份证号:

委托日期:　　年　月　日

备注:

委托人应当在委托书中“同意”、“反对”或“弃权”意向中选择一个并打“√”,对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

---

证券代码:603323 证券简称:苏农银行 公告编号:2022-044

# 江苏苏州农村商业银行股份有限公司
# 关于补充2022年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告

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”)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:

2022年10月26日,本行第六届董事会第十二次会议审议通过了《关于补充2022年度部分关联方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:该事项对本行的持续经营能力、损益和资产状况不构成重要影响。

一、本次补充关联方日常关联交易预计额度的情况说明

(一)本次补充关联方日常关联交易预计额度履行的审议程序

2022年10月26日,本行第六届董事会第十二次会议,以同意12票,反对0票,弃权0票审议通过了《关于补充2022年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》,关联董事陈志明回避表决。本议案尚需提交股东大会审议,关联股东将在股东大会上对相关议案回避表决。

独立董事就此事项发表事前认可声明:

公司补充的部分关联方2022年度日常关联交易预计额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务,预测金额及所涉及交易内容符合业务实际需求,其定价遵循市场化原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,符合公允性原则,没有损害公司和股东、特别是中小股东的利益,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。对于该事项,独立董事表示认可,并同意将《关于补充2022年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》提交公司第六届董事会第十二次会议审议,关联董事应按规定回避表决。

独立董事就此事项发表独立意见:

公司补充的部分关联方2022年度日常关联交易预计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。公司补充2022年度部分关联方日常关联交易预计额度已经出席第六届董事会第十二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。独立董事同意公司补充2022年度部分关联方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。

(二)本次补充关联方范围

根据中国银保监会、中国证监会和上交所的有关规定及本行《关联交易管理办法》,本次拟对关联方苏州汉润文化旅游发展有限公司、吴江市盛泽化纺绸厂有限公司及其各自关联体的日常关联交易预计额度进行补充申报。

(三)本次补充关联交易类型

本次拟补充的关联交易类型是指公司与上述关联法人发生的授信业务。授信业务具体是指本行向关联方提供资金支持、或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证,包括贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由本行承担信用风险的表内外业务等。

(四)本次补充关联方日常关联交易预计额度及期限

本次拟补充新增苏州汉润文化旅游发展有限公司及其关联体日常关联交易预计额度:关联集团最高授信额度不超11.10亿元,其中单个关联方授信额度最高不超5.80亿元。

本次拟补充调整吴江市盛泽化纺绸厂有限公司及其关联体日常关联交易预计额度:由原关联集团最高不超过2.50亿元,其中单个关联方最高不超过1.30亿元,调整为关联集团最高不超过4亿元,其中单个关联方最高不超过3.50亿元。

审议的关联方日常关联交易预计额度有效期:自股东大会批准之日起,至股东大会作出新的预计额度方案时止。

本次合计补充增加授信类关联交易预计额度12.60亿元,本次补充关联方日常关联交易预计额度详见下表:

单位:人民币 万元

| 关联方名称 | | 关联交易类型 | 2022年预计额度 | 2022年9月末业务余额 | 2022年补充预计额度 | 2022年拟开展业务 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 苏州汉润文化旅游发展有限公司及其关联体 | 苏州市投资有限公司 | 授信类 | 2021年末纳入关联方 | 2000 | 关联集团最高额度不超11.10亿元,其中单户最高额度不超5.80亿元 | 主要用于贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、开立信用证、开立保函、保理、贷款承诺及其他实质上由本行或本行的理财产品承担信用风险的业务 |
| | 苏州苏投贵金属文化发展有限公司 | | | 33900 | | |
| | 东吴黄金集团有限公司 | | | 0 | | |
| | 苏州欧周金饰珠宝有限公司 | | | 40900 | | |
| | 合计 | | | 76800 | | |
| 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司及其关联体 | 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司 | 授信类 | 关联集团最高不超过2.50亿元,其中单个关联方最高不超过1.30亿元 | 0 | 关联集团最高不超过4.00亿元,其中单个关联方最高不超过3.50亿元 | |
| | 苏州市奕双新材料有限公司 | | | 13122.75 | | |
| | 吴江市双盈化纺实业有限公司 | | | 1410 | | |
| | 合计 | | | 14532.75 | | |

注:(1)预计额度、业务余额均为敞口授信额度与低风险授信额度(不含全额保证金业务)加总。

(2)苏州汉润文化旅游发展有限公司关联集团最高授信额度不超11.10亿元,其中敞口授信额度不超1.30亿元,低风险授信额度不超9.80亿元。

(3)吴江市盛泽化纺绸厂有限公司关联集团最高授信额度不超4.00亿元,其中敞口授信额度不超2.00亿元,低风险授信额度不超2.00亿元。

(4)苏州市奕双新材料有限公司单户余额为信用证敞口13122.75万元。2022年6月对苏州市奕双新材料有限公司新增授信额度5500万元,新增后授信敞口总额度17700万元,品种为信用证敞口。已根据一般关联交易管理要求,对该笔在《关于部分关联方2022年度日常关联交易预计额度的议案》审议额度之外的新增授信进行备案。

二、本次补充关联方介绍和关联关系

(一)苏州汉润文化旅游发展有限公司及其关联体

苏州汉润文化旅游发展有限公司向本行派驻监事王渝涵,被认定为本行主要股东之一,该关联集团部分成员情况如下:

1、苏州市投资有限公司

(1)基本情况

苏州市投资有限公司,成立于1989年7月,注册地址苏州工业园区娄葑北摆宴街华成大厦1幢114室,法人代表人王渝涵,注册资本人民币50,000万元,其中苏州国际发展集团有限公司出资人民币10,000万元(占比20%)、王渝涵出资人民币9,900万元(占比19.8%)、苏州汉润文化旅游发展有限公司出资人民币9,730万元(占比19.46%)、苏州板青牛科技发展有限公司出资人民币8,338.50万元(占比16.68%)、苏州晨星工业科技有限公司出资人民币6,584万元(占比13.17%)、张家港保税区千德投资有限公司出资人民币3,416万元(占比6.83%)、葛敏出资人民币972.4万元(占比1.94%)、苏州都盛商贸有限公司出资人民币854万元(占比1.71%)、陆平出资人民币160.1万元(占比0.32%)、许叶静出资人民币20万元(占比0.04%)、蔡宏出资人民币15万元(占比0.03%)、沈瑞霞出资人民币5万元(占比0.01%)、张曦出资人民币5万元(占比0.01%)。经营范围:开展地方配套项目、本市重点生产性建设项目及横向经济联合、三来一补等项目的投资业务,销售公司投资所分享的产品、提供经济技术咨询服务、实业投资、有价证券投资。销售金属材料、建筑材料、五金交电、纺织品、通讯器材、计算机、日用百货;财务咨询、企业投资信息咨询;贵金属设计及产品销售;珠宝首饰制造;装帧流通人民币等。

(2)财务情况

截至2022年06月末,企业总资产15.01亿元,总负债5.63亿元,营业收入2.77亿元,净利润647.03万元。

(3)与本行关联关系

主要股东苏州汉润文化旅游发展有限公司可施加重大影响的法人。

2、苏州苏投贵金属文化发展有限公司

(1)基本情况

苏州苏投贵金属文化发展有限公司,成立于2013年3月,注册地址苏州工业园区娄葑北区创投工业坊59号厂房,法定代表人王渝涵,注册资本金人民币10,000万元,由苏州市投资有限公司全额出资。经营范围:组织文化艺术交流活动;会议及展览服务;文艺创作;咨询策划服务;专业设计服务;工艺美术品及收藏品零售、批发;珠宝首饰零售、批发;装帧流通人民币;金属制品销售等。

(2)财务情况

截至2022年06月末,企业总资产4.74亿元,总负债3.30亿元,营业收入12.39亿元,净利润676.73万元。

(3)与本行关联关系

主要股东苏州汉润文化旅游发展有限公司可施加重大影响的法人。

3、东吴黄金集团有限公司

(1)基本情况

东吴黄金集团有限公司,成立于2012年8月,注册地址苏州工业园区娄葑北区创投工业坊59号厂房,法定代表人王渝涵,注册资本人民币10,000万元,由苏州市投资有限公司全额出资。经营范围:文化艺术交流活动策划;贵金属纪念币、邮票的销售;金银制品、珠宝、翡翠、文化礼品的设计、检测及相关咨询、生产加工、销售及进出口业务;贵金属精炼及回收业务等。

(2)财务情况

截至2021年12月末,企业总资产10.28亿元,总负债6.53亿元,营业收入78.95亿元,净利润4,974.25万元。

(3)与本行关联关系

主要股东苏州汉润文化旅游发展有限公司可施加重大影响的法人。

4、苏州欧周金饰珠宝有限公司

(1)基本情况

苏州欧周金饰珠宝有限公司,成立于2009年7月,注册地址苏州工业园区唯亭港浪路1号1幢1楼,法定代表人常昊,注册资本人民币2,000万元,其中东吴黄金集团有限公司出资人民币1,040万元(占比52%)、欧阳竹出资人民币960万元(占比48%)。经营范围:设计、加工生产、销售黄金饰品;设计、销售工艺品;设计、加工生产模具。

(2)财务情况

截至2022年06月末,企业总资产2.66亿元,总负债1.69亿元,营业收入3.63亿元,净利润151.26万元。

(3)与本行关联关系

主要股东苏州汉润文化旅游发展有限公司可施加重大影响的法人。

(二)吴江市盛泽化纺绸厂有限公司及其关联体

吴江市盛泽化纺绸厂有限公司由本行董事陈志明先生控制,被认定为本行的主要股东,该关联集团部分成员情况如下:

1、吴江市盛泽化纺绸厂有限公司

(1)基本情况

吴江市盛泽化纺绸厂有限公司,成立于2010年10月,办公地址在苏州市吴江区盛泽镇上升村10组,法人代表陈志明。注册资本为5,000万元,由陈志明全额出资(占比100%)。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。

(2)财务情况

截至2021年12月末,公司总资产2.40亿元,总负债1.20亿元;营业收入5,598万元,净利润763万元。

(3)与本行关联关系

公司为本行董事陈志明先生控制,被认定为本行的主要股东。

2、苏州市奕双新材料有限公司

(1)基本情况

苏州市奕双新材料有限公司,成立于2010年5月,办公地址在苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村,法人代表陈志明。注册资本为10,000万元,其中陈志明出资8,000万元(占比80%)、杨丽英出资2,000万元(占比20%)。公司主要经营范围:生物质纱线研发、生产、销售;喷气织物、经编织物生产;化纤丝加弹加工、销售;纺织物、纺织原料、墙布、PVC材料销售;纺织品研发;墙纸生产、销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务,一般项目:纺纱加工。

(2)财务情况

截至2022年6月末,公司总资产6.28亿元,总负债2.00亿元,营业收入3,021万元,净利润1,000.43万元。

(3)与本行关联关系

公司为吴江市盛泽化纺绸厂有限公司的关联体。

3、吴江市双盈化纺实业有限公司

(1)基本情况

吴江市双盈化纺实业有限公司,成立于2002年9月,办公地址在苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村,法人代表杨丽英。注册资本为16,000万元,其中杨丽英出资15,000万元(占比93.75%)、陈建明出资1,000万元(占比6.25%)。公司主要经营范围: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。

(2)财务情况

截至2022年6月末总资产7.44亿元,总负债1.36亿元,所有者权益6.08亿元,营业收入2.12亿元,净利润1,245.53万元。

(3)与本行关联关系

公司为吴江市盛泽化纺绸厂有限公司的关联体。

三、关联交易定价政策

上述关联交易坚持遵循一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致,即以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

四、关联交易目的及对公司的影响

上述关联交易预计额度事项是本行正常银行业务,对公司无不良影响。

特此公告。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司董事会

2022年10月28日

---

证券代码:603323 证券简称:苏农银行 公告编号:2022-042

# 江苏苏州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

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”)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。

本行第六届监事会第十一次会议于2022年10月26日在本行东太湖办公大楼427会议室(苏州市吴江区东太湖大道10888号)以现场方式召开,会议通知已于2022年10月14日以邮件方式发出。本次会议应到监事9名,实际到会监事8名,监事长吴大刚先生由于公务原因,委托监事王轩赵先生出席并表决。会议由监事王轩赵先生主持。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、2022年第三季度报告审核意见

同意9票;弃权0票;反对0票。

监事会对公司2022年第三季度报告进行了审核,并出具如下审核意见:

1、《2022年第三季度报告》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、《2022年第三季度报告》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《2022年第三季度报告》编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

二、2022年三季度重点风险监督评估报告

同意9票;弃权0票;反对0票。

三、关于补充2022年度部分关联方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。

会议还听取了《2022年三季度经营情况报告》、《2022年三季度资产质量分类报告》、《2022年9月末监事关联关系情况报告》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

2022年10月28日

---

证券代码:603139 证券简称:康惠制药 公告编号:2022-051

# 陕西康惠制药股份有限公司
# 关于为控股子公司提供担保的进展公告

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法律责任。

重要内容提示:

- 被担保人:陕西方元医药生物有限公司(以下简称“方元医药”)
- 担保人:陕西康惠制药股份有限公司(以下简称“公司”)
- 本次担保金额:300万元人民币;实际为其提供的担保余额(含本次担保):900万元人民币
- 本次担保是否有反担保:是
- 对外担保逾期的累计数量:无

一、本次担保情况概述

公司于2022年4月27日及2022年5月30日,召开第四届董事会第十七次会议、第四届监事会第十二次会议及2021年年度股东大会,审议通过《关于2022年度预计为控股子公司提供担保的议案》,同意公司为控股子公司在金融机构申请的综合授信额度提供不超过40,000万元的连带责任保证,其中,同意为方元医药在金融机构申请的授信,提供不超过1,500万元的连带责任保证(具体内容详见公司于2022年4月29日、5月31日在上海证券交易所网站披露的2022-013、2022-025号公告)。

2022年10月27日,公司控股子公司方元医药与中国银行股份有限公司西安长安路支行(以下简称“中国银行”)签署了《流动资金借款合同》,向中国银行申请流动资金贷款300万元人民币,期限12个月。同时,公司与中国银行签署《保证合同》,为该笔贷款提供担保,担保方式为连带责任保证。方元医药的其他股东与公司签署《反担保合同》,分别按其持股比例向公司提供连带责任保证,保证期限与公司的担保期限一致。本次担保前,公司为方元医药提供担保的余额为600万元,本次担保后,公司为方元医药提供的担保余额为900万元。

本次担保事项,已经公司董事会、监事会及股东大会审议通过,公司独立董事对此担保事项发表了同意的意见。该担保事项的表决程序符合《上海证券交易所股票上市规则》、《公司章程》等有关法律法规规定。

二、被担保人基本情况

(一)方元医药基本情况

1.被担保人名称:陕西方元医药生物有限公司
2.统一社会信用代码:9161013179078825X8
3.成立时间:2006年9月8日
4.注册地点:西安市高新区唐延路1号旺座国际城B座601室
5.主要办公地点:同注册地
6.法定代表人:张建民
7.注册资本:1000万元
8.主营业务:生物制品(除疫苗)、体外诊断试剂、医疗器械的销售。
9.股东情况:公司持股60%,张建民持股32%,祝蕴华持股8%。
10.财务状况:

单位:人民币 元

| 项目 | 2022年9月30日(未审计) | 2021年12月31日(已审计) |
|---|---|---|
| 资产总额 | 46,374,051.99 | 47,754,360.52 |
| 负债总额 | 20,271,506.93 | 21,006,899.11 |
| 银行贷款总额 | 6,000,000 | 9,000,000 |
| 流动负债总额 | 20,271,506.93 | 21,006,899.11 |
| 净资产 | 26,102,545.06 | 26,747,461.41 |

| 项目 | 2022年1-9月(未审计) | 2021年1-12月(已审计) |
|---|---|---|
| 营业收入 | 76,012,676.63 | 89,164,239.42 |
| 净利润 | 5,355,083.65 | 5,474,324.62 |

11.影响被担保人偿债能力的重大或有事项:无

(二)被担保人与公司的关系

方元医药为公司的控股子公司,公司持有其60%的股权,张建民持有其32%的股权,祝蕴华持有其8%股权。

三、担保协议的主要内容

1、《保证合同》

债权人:中国银行股份有限公司西安长安路支行
债务人:陕西方元医药生物有限公司
保证人:陕西康惠制药股份有限公司
被担保的债权额:人民币300万元
担保方式:连带责任保证

保证范围:主合同项下发生的债权包括本金、利息(包括利息、复利、罚息)、违约金、赔偿金、实现债权的费用(包括但不限于诉讼费用、律师费用、公证费用、执行费用等)、因债务人违约而给债权人造成的损失和其他所有应付费用。

保证期间:为主债权的清偿期届满之日起三年。

2、《反担保合同》

担保人:陕西康惠制药股份有限公司
反担保人:张建民、祝蕴华
担保方式:连带责任保证

担保范围:方元医药应向中国银行股份有限公司西安长安路支行偿付的而由担保人代偿的贷款本金(人民币壹佰贰拾万元整)以及利息、罚息、复息、违约金、保理费用和实现债权的其他一切相关费用。

保证期间:与《保证合同》的保证期间一致。

四、担保的必要性和合理性

为促进控股子公司高质量持续发展,满足其经营过程中融资需求,公司为其在银行申请的贷款提供担保,符合其实际经营需要,符合公司及全体股东利益。方元医药为公司合并报表范围内的子公司,资信状况良好,经营状况稳定,具备较强的偿债能力,公司为其担保风险可控。该项担保不会影响公司的持续经营能力,不存在损害公司及全体股东利益的情形。

五、董事会及独立董事意见

公司于2022年4月27日召开第四届董事会第十七次会议,以同意9票,反对0票,弃权0票,审议并通过《关于2022年度预计为控股子公司提供担保的议案》,独立董事就上述议案发表了同意的独立意见。

公司董事会认为:该担保是公司为合并报表范围内的子公司提供的担保,风险可控。公司向子公司提供担保符合公司的整体经营发展需要,该担保行为不存在损害公司及股东合法权益的情形。

独立董事认为:公司对控股子公司提供的担保,有助于解决其业务发展的融资需求,有利于促进其持续、稳健发展,符合公司整体发展需要。本次担保风险可控,不会对公司经营发展造成不利影响。该事项审议和决策程序符合有关法律法规的规定,不存在损害公司或中小股东利益的情况。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日,公司为控股子公司(含控股孙公司)提供的担保余额为 12,448万元,占公司最近一期(2021年末)经审计净资产的11.16%。公司不存在对控股子公司(含控股孙公司)以外的担保对象提供担保的情形;公司控股子公司(含控股孙公司)不存在对外担保的情形;公司及控股子公司(含控股孙公司)不存在逾期担保情形。

特此公告

陕西康惠制药股份有限公司董事会

2022年10月28日