

股票简称：苏农银行
股票代码：603323

江苏苏州农村商业银行股份有限公司

2021年第三季度报告



SZRCB  苏州农商银行

CONTENTS

目录

一、重要内容提示	2
二、主要财务数据	3
三、股东信息	5
四、补充资料	7
五、季度财务报表	9



一、重要内容提示

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。

公司负责人、行长、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

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	2021年7-9月	比上年同期增减(%)	2021年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入	902,300	2.83	2,862,109	2.15
归属于上市公司股东的净利润	343,250	18.17	1,038,017	17.51
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	335,706	18.49	1,015,763	16.79
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-3,327,254	不适用
基本每股收益(元/股)	0.19	18.75	0.58	18.37
稀释每股收益(元/股)	0.17	13.33	0.52	15.56
加权平均净资产收益率(%)	2.34	增加0.02个百分点	8.00	增加0.65个百分点
项目	2021年9月末	2020年12月末		比上年度末增减(%)
总资产	153,429,402	139,440,364		10.03
归属于上市公司股东的所有者权益	13,038,592	12,020,228		8.47
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	7.23	6.67		8.40

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年7-9月	2021年1-9月
非流动性资产处置损益 (包括已计提资产减值准备的冲销部分)	-1,117	-790
计入当期损益的政府补助(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)	10,317	32,000
其他符合非经常性损益定义的损益项目	498	-1,542
减: 所得税影响额	-2,170	-7,408
少数股东权益影响额(税后)	16	-6
合计	7,544	22,254

(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
拆出资金	71.33	拆出国内商业银行增加
衍生金融资产	-81.69	货币衍生减少
买入返售金融资产	-42.83	债券买入返售减少
交易性金融资产	87.09	交易性国债增加
债权投资	31.99	债券投资地方政府债增加
向中央银行借款	-35.77	支小再贷款减少
同业及其他金融机构存放款项	-97.37	境内同业存放减少
拆入资金	-32.81	境内同业拆入减少
衍生金融负债	-83.23	利率衍生减少
其他综合收益	83.89	其他债权投资公允价值上升
手续费及佣金收入	50.14	理财业务收入增加
手续费及佣金支出	45.36	电子银行支出增加
投资收益	-57.55	交易性金融处置收益减少
其他收益	548.47	政府补助增加
公允价值变动收益	98,359.17	上年度公允价值波动较小
资产处置收益	-95.79	处置支出增加
信用减值损失	-31.14	贷款减值损失减少
营业外收入	-80.86	政府补助减少
营业外支出	-60.32	赔款或罚款支出减少
所得税费用	104.56	当期所得税费用增加
其他综合收益的税后净额	300.22	其他债权投资公允价值上升
经营活动产生的现金流量净额	-136.54	信贷资产投放增加
投资活动产生的现金流量净额	108.93	非信贷投资减少
筹资活动产生的现金流量净额	131.76	发行债券收到的现金增加

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	33,022	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
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	68,357,749	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	85,911,502	无	0
苏州环亚实业有限公司	境内非国有法人	101,716,990	5.64	0	质押	79,600,000
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	61,142,636	3.39	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	30,545,742	质押	43,559,997
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	25,856,878	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	40,203,923	2.23	0	无	0
吴江市新吴纺织有限公司	境内非国有法人	23,724,509	1.32	16,607,157	无	0
立新集团有限公司	境内非国有法人	20,645,280	1.15	0	质押	20,245,000
江苏恒宇纺织集团有限公司	境内非国有法人	19,501,445	1.08	13,651,011	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			
苏州环亚实业有限公司	101,716,990	人民币普通股	101,716,990			
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	61,142,636	人民币普通股	61,142,636			
亨通集团有限公司	56,601,299	人民币普通股	56,601,299			
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	40,203,923	人民币普通股	40,203,923			

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	20,645,280	人民币普通股	20,645,280
江苏鹰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
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	16,122,552	人民币普通股	16,122,552
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
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）	无		

四、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	2021年9月30日	2020年12月31日	增减(%)
资产总额	153,429,402	139,440,364	10.03
负债总额	140,263,644	127,300,176	10.18
股东权益	13,165,758	12,140,188	8.45
存款总额	118,912,221	106,725,338	11.42
其中：企业活期存款	36,320,529	39,437,682	-7.90
企业定期存款	20,720,989	15,757,870	31.50
储蓄活期存款	11,911,000	10,766,801	10.63
储蓄定期存款	39,557,792	31,320,875	26.30
存入保证金	7,856,707	7,287,912	7.80
其他存款	249,282	96,112	159.37
应计利息	2,295,922	2,058,086	11.56
贷款总额	92,107,027	78,558,537	17.25
其中：企业贷款	55,264,964	49,632,723	11.35
零售贷款	24,126,966	18,739,013	28.75
票据贴现	12,715,097	10,186,801	24.82

(二) 贷款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2021年9月30日		2020年12月31日		增减(%)
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)	
苏州地区	64,975,850	70.54	55,535,657	70.69	17.00
其中：吴江区	50,483,637	54.81	47,202,437	60.09	6.95
其他地区	14,492,213	15.73	8,333,220	10.60	73.91
苏州以外地区	14,416,080	15.66	12,836,079	16.34	12.31
票据中心	12,715,097	13.80	10,186,801	12.97	24.82
合计	92,107,027	100.00	78,558,537	100.00	17.25

(三) 贷款分级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2021年9月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	88,658,020	96.26	74,987,164	95.46
关注类	2,469,426	2.68	2,562,409	3.26
次级类	864,435	0.94	882,446	1.12
可疑类	83,959	0.09	89,900	0.11
损失类	31,187	0.03	36,618	0.05
总额	92,107,027	100.00	78,558,537	100.00

(四) 补充财务指标

项目 (%)	2021年9月30日	2020年12月31日
资产利润率	0.95	0.72
资本利润率	11.01	8.07
不良贷款率	1.06	1.28
拨备覆盖率	370.09	305.31
拨贷比	3.94	3.92
成本收入比	32.88	32.72

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	12,133,632	11,866,729
一级资本净额	12,134,459	11,866,729
总资本净额	14,665,301	14,382,404
核心一级资本充足率 (%)	10.72	10.57
一级资本充足率 (%)	10.72	10.57
资本充足率 (%)	12.96	12.81

(六) 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年9月末	2021年6月末	2021年3月末	2020年12月末
杠杆率 (%)	6.43	6.33	6.48	6.54
一级资本净额	11,866,729	11,439,001	11,183,970	10,946,452
调整后的表内外资产余额	184,478,744	180,432,361	172,537,441	165,869,300

五、 季度财务报表

(一) 财务报表

合并资产负债表

2021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	2021年9月30日	2020年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	10,193,727	10,310,622
存放同业款项	2,598,367	3,409,814
拆出资金	978,163	570,924
衍生金融资产	78,631	429,464
买入返售金融资产	2,602,234	4,551,742
发放贷款和垫款	88,790,713	75,804,405
金融投资:		
交易性金融资产	9,770,872	5,222,658
债权投资	10,710,614	8,114,819
其他债权投资	22,655,515	25,981,462
其他权益工具投资	686,107	686,105
长期股权投资	1,210,035	1,119,102
固定资产	896,657	874,460
在建工程	674,449	708,971
使用权资产	67,056	-
无形资产	265,214	248,361
递延所得税资产	801,746	864,746
其他资产	449,302	542,709
资产总计	153,429,402	139,440,364
负债:		
向中央银行借款	2,001,528	3,116,329
同业及其他金融机构存放款项	24,920	945,953
拆入资金	2,001,731	2,978,995
交易性金融负债	3,172,423	
衍生金融负债	69,960	417,144
卖出回购金融资产款	4,299,328	5,192,553
吸收存款	118,912,221	106,725,338
应付职工薪酬	332,828	378,855
应交税费	224,994	233,093
预计负债	249,823	254,021
应付债券	8,323,307	6,441,588
租赁负债	60,252	-
其他负债	590,329	616,307
负债合计	140,263,644	127,300,176
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,803,070	1,803,069
其他权益工具	152,017	152,018

资本公积	2,288,207	2,288,200
其他综合收益	549,758	298,957
盈余公积	3,922,907	3,584,937
一般风险准备	2,888,095	2,616,936
未分配利润	1,434,538	1,276,111
归属于母公司所有者权益（或股东权益）	13,038,592	12,020,228
少数股东权益	127,166	119,960
所有者权益（或股东权益）合计	13,165,758	12,140,188
负债和所有者权益（或股东权益）总	153,429,402	139,440,364

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 会计机构负责人：顾建忠

合并利润表

2021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	2021年前三季度 度(1-9月)	2020年前三季度 度(1-9月)
一、营业总收入	2,862,109	2,801,972
利息净收入	2,366,880	2,279,717
利息收入	4,383,536	3,986,198
利息支出	2,016,656	1,706,481
手续费及佣金净收入	160,770	104,836
手续费及佣金收入	263,175	175,284
手续费及佣金支出	102,405	70,448
投资收益(损失以“-”号填列)	159,776	376,409
其他收益	30,141	4,648
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	118,151	120
汇兑收益(损失以“-”号填列)	24,322	26,081
其他业务收入	1,742	2,392
资产处置收益(损失以“-”号填列)	327	7,769
二、营业总支出	1,568,433	1,807,318
税金及附加	23,993	24,820
业务及管理费	941,149	906,353
信用减值损失	603,291	876,145
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,293,676	994,654
加：营业外收入	4,871	25,446
减：营业外支出	5,671	14,293
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,292,876	1,005,807
减：所得税费用	247,653	121,068
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,045,223	884,739
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,045,223	884,739
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)	1,038,017	883,358
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	7,206	1,381
六、其他综合收益的税后净额	250,801	-125,265
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	250,801	-125,265
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-20,452	-106,243
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	-20,452	-106,243
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	271,253	-19,022
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	182,389	-126,255
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	130,075	38,858
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他	-41,211	68,375
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	1,296,024	759,474
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,288,818	758,093
归属于少数股东的综合收益总额	7,206	1,381
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.58	0.49
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.52	0.45

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 会计机构负责人：顾建忠

合并现金流量表

2021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	2021年前三季度	2020年前三季度
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	11,029,373	9,081,510
向中央银行借款净增加额	-1,111,244	155,827
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,371,889	2,692,310
收取利息、手续费及佣金的现金	3,722,456	3,428,722
回购业务资金净增加额	-889,671	522,847
收到其他与经营活动有关的现金	203,392	322,846
经营活动现金流入小计	11,582,417	16,204,062
客户贷款及垫款净增加额	13,667,120	8,190,604
存放中央银行和同业款项净增加额	256,925	-1,981,753
返售业务资金净增加额	-1,959,033	-2,018,190
支付利息、手续费及佣金的现金	1,677,452	1,437,230
支付给职工及为职工支付的现金	637,800	631,659
支付的各项税费	388,977	462,755
支付其他与经营活动有关的现金	240,430	376,708
经营活动现金流出小计	14,909,671	7,099,013
经营活动产生的现金流量净额	-3,327,254	9,105,049
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	66,375,994	42,122,814
取得投资收益收到的现金	1,068,834	996,669
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	1,517	9,515
投资活动现金流入小计	67,446,345	43,128,998
投资支付的现金	66,684,278	49,740,209
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	154,750	191,505
投资活动现金流出小计	66,839,028	49,931,714
投资活动产生的现金流量净额	607,317	-6,802,716
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	16,059,465	13,999,082
筹资活动现金流入小计	16,059,465	13,999,082
偿还债务支付的现金	14,180,000	18,070,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	455,145	367,478
支付其他与筹资活动有关的现金	14,489	
筹资活动现金流出小计	14,649,634	18,437,478
筹资活动产生的现金流量净额	1,409,831	-4,438,396
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,174	7,379
五、现金及现金等价物净增加额	-1,312,280	-2,128,684
加：期初现金及现金等价物余额	5,804,240	6,085,188
六、期末现金及现金等价物余额	4,491,960	3,956,504

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 会计机构负责人：顾建忠

(二) 2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

根据财政部及衔接规定相关要求，境内上市企业新租赁准则修订施行日为 2021 年 1 月 1 日，公司可选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。因此，公司于 2021 年初变更会计政策，并自 2021 年第一季度报告起按新租赁准则要求进行会计报表披露，**不重述 2020 年末可比数据**。上述新租赁准则的实施预计对公司财务报告不会产生重大影响。

特此公告。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司董事会

2021 年 10 月 28 日