

苏州银行股份有限公司  
**BANK OF SUZHOU CO.,LTD**  
(股票代码: 002966)

2019 年年度报告



## 第一节 重要提示、目录和释义

一、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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

三、本行于 2020 年 3 月 27 日召开第三届董事会第四十五次会议，会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 11 人，委托出席董事 1 人，沈彬董事委托张姝董事表决，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2019 年年度报告及摘要》。

四、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 3,333,333,334 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2 元（含税），2019 年度不送红股，不以公积金转增股本。本预案尚需提交 2019 年度股东大会审议。

五、本行董事长王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

六、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司、苏州金融租赁股份有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

七、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2019 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。

八、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实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

九、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，具体详见《苏州银行股份有限公司 2019 年年度报告》全文第六节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

十、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。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	5
第三节 董事长致辞 .....	12
第四节 行长致辞 .....	13
第五节 公司业务概要 .....	14
第六节 经营情况讨论与分析 .....	17
第七节 重要事项 .....	57
第八节 股份变动及股东情况 .....	72
第九节 优先股相关情况 .....	78
第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	79
第十一节 公司治理 .....	94
第十二节 财务报告 .....	100
第十三节 备查文件目录 .....	101

## 释义

释义项	指	释义内容
本行、公司、本公司、苏州银行	指	苏州银行股份有限公司
本集团	指	苏州银行股份有限公司及控股子公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
江苏沐阳东吴村镇银行	指	江苏沐阳东吴村镇银行股份有限公司
江苏泗阳东吴村镇银行	指	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司
江苏宿豫东吴村镇银行	指	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司
江苏泗洪东吴村镇银行	指	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司
苏州金融租赁	指	苏州金融租赁股份有限公司
江苏盐城农村商业银行	指	江苏盐城农村商业银行股份有限公司
连云港东方农村商业银行	指	连云港东方农村商业银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
变更后的股票简称（如有）			
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	苏州银行股份有限公司		
公司的中文简称	苏州银行		
公司的外文名称（如有）	BANK OF SUZHOU CO., LTD		
公司的外文名称缩写（如有）	BANK OF SUZHOU		
公司的法定代表人	王兰凤		
注册地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号		
注册地址的邮政编码	215028		
办公地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号		
办公地址的邮政编码	215028		
公司网址	www.suzhoubank.com		
电子信箱	dongban@suzhoubank.com		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李伟	潘奕君
联系地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号
电话	0512-69868509	0512-69868509
传真	0512-69868409	0512-69868409
电子信箱	dongban@suzhoubank.com	dongban@suzhoubank.com

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	苏州银行股份有限公司董事会办公室

#### 四、注册变更情况

组织机构代码	91320000768299855B
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	本行无控股股东

#### 五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层
签字会计师姓名	李斐、余镜

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
招商证券股份有限公司	深圳市福田区福田街道福华一路 111 号	温立华、王玲玲	2019 年 8 月 2 日至 2021 年 12 月 31 日
东吴证券股份有限公司	苏州工业园区星阳街 5 号	施进、尤剑	2019 年 8 月 2 日至 2021 年 12 月 31 日

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 六、主要会计数据和财务指标

公司是否需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	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	本期比上年同期增减 (%)	2017 年 1-12 月
营业收入	9,424,243	7,737,198	21.80	6,898,642
归属于母公司股东的净利润	2,473,006	2,241,964	10.31	2,109,800
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,450,068	2,181,823	12.29	2,041,413
经营活动产生的现金流量净额	-13,900,735	-8,547,925	62.62	6,948,504
基本每股收益（元/股）	0.79	0.75	5.33	0.70
稀释每股收益（元/股）	0.79	0.75	5.33	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.78	0.73	6.85	0.68

加权平均净资产收益率	9.85	10.08	下降 0.23 个百分点	10.15
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	9.76	9.81	下降 0.05 个百分点	9.82
<b>项目</b>	<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>本期比上年同期增减 (%)</b>	<b>2017 年 12 月 31 日</b>
总资产	343,471,558	311,085,780	10.41	284,117,848
归属于母公司股东的净资产	27,802,331	23,562,649	17.99	21,325,611

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据《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) 计算。本行于 2019 年 7 月发行 A 股，因此在计算每股收益和加权平均净资产收益率时，“普通股加权平均数”和“加权平均净资产”已考虑 A 股增加因素的影响。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本 (股)	3,333,333,334
---------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

用最新股本计算的全面摊薄每股收益 (元/股)	0.74
------------------------	------

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

### (一) 同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

### (二) 同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

### (三) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 八、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,473,480	2,367,953	2,278,877	2,303,933
归属于上市公司股东的净利润	704,513	725,343	627,687	415,463
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	702,808	719,060	623,354	404,846
经营活动产生的现金流量净额	1,157,788	-8,774,291	3,144,455	-9,428,687

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异

## 九、非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	2017 年 1-12 月
资产处置损益	13,865	9,967	6,988
与资产相关的政府补助	1,150	1,150	1,150
与收益相关的政府补助	28,065	36,614	29,834
捐赠及赞助费	-5,674	-3,333	-2,042
其他投资处理收益	-	-	64,460
或有事项产生的损益	-	43,243	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,059	1,932	-5,304
<b>非经常性损益合计</b>	<b>38,465</b>	<b>89,572</b>	<b>95,086</b>
所得税影响额	-12,512	-23,458	-23,899
减：少数股东权益影响额（税后）	3,014	5,974	2,801
<b>非经常性损益净额</b>	<b>22,939</b>	<b>60,141</b>	<b>68,387</b>

注：1、本行对非经常性损益项目的确认是依照《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（2008）》（中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号）的规定执行。

2、持有交易性金融资产/负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产/负债、其他债权投资及债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

公司报告期不存在将根据《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》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 十、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减（%）	2017 年 12 月 31 日
<b>发放贷款及垫款</b>	<b>155,326,331</b>	<b>137,227,992</b>	<b>13.19</b>	<b>115,963,510</b>
公司贷款及垫款	103,996,365	96,781,643	7.45	87,834,989
个人贷款及垫款	56,421,171	44,544,878	26.66	31,582,318
加：应计利息	310,182	不适用	-	不适用
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,401,387	4,098,530	31.79	3,453,797
<b>吸收存款</b>	<b>222,114,144</b>	<b>192,675,175</b>	<b>15.28</b>	<b>168,736,610</b>
公司存款	119,541,174	111,214,539	7.49	100,140,056

个人存款	86,942,189	72,541,627	19.85	60,059,023
保证金存款	9,877,507	8,797,852	12.27	8,287,495
其他存款	233,617	121,157	92.82	250,036
加：应计利息	5,519,658	不适用	-	不适用

注：根据财政部颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）要求，基于实际利率法计提的利息计入发放贷款及垫款和吸收存款的账面余额。

## 十一、补充财务指标

### （一）主要财务指标

指标	监管指标	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	11.30	10.07	10.42
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.34	10.10	10.45
资本充足率（%）	≥10.5	14.36	12.96	13.51
流动性比例（%）	≥25	55.65	51.66	57.90
流动性覆盖率（%）	≥100	154.18	129.27	131.94
存贷款比例(本外币)（%）	≤75	74.06	73.35	70.77
不良贷款率（%）	≤5	1.53	1.68	1.43
拨备覆盖率（%）	≥150	224.07	174.33	201.90
拨贷比（%）	-	3.42	2.94	2.89
单一客户贷款集中度（%）	≤10	2.36	2.98	3.21
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	4.77	3.02	4.59
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	13.84	15.80	17.27
正常类贷款迁徙率（%）	-	2.44	1.92	3.77
关注类贷款迁徙率（%）	-	55.44	67.44	32.17
次级类贷款迁徙率（%）	-	84.67	86.87	68.34
可疑类贷款迁徙率（%）	-	84.69	7.98	47.20
总资产收益率（%）	-	0.80	0.78	0.79
成本收入比（%）	≤45	31.68	37.73	38.04
资产负债率（%）	-	91.57	92.10	92.16
净利差（%）	-	2.29	1.86	1.80
净利息收益率（%）	-	2.09	2.11	2.01

注：1、上述监管指标中，资本充足率指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据经审计的合并财务报表数据计算，流动性比例、流动性覆盖率、单一集团客户授信集中度为上报监管部门合并口径数据，正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙

率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为上报监管部门母公司口径数据。

2、本行于 2019 年 1 月 1 日执行新金融工具准则，根据有关金融资产分类和计量规定，部分原以摊余成本计量的可供出售金融资产和应收款项类投资重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该类资产不再作为生息资产，持有期间收益计入投资收益。若按原口径计算，报告期内本行净利差为 1.98%，净利息收益率为 2.22%。

## （二）资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心资本净额	2,837,778	2,403,119	2,161,734
一级资本净额	2,847,399	2,411,392	2,168,020
资本净额	3,604,808	3,092,797	2,804,904
风险加权资产	25,104,399	23,870,269	20,754,097
核心一级资本充足率（%）	11.30	10.07	10.42
一级资本充足率（%）	11.34	10.10	10.45
资本充足率（%）	14.36	12.96	13.51

注：依照《商业银行资本管理办法（试行）》（原中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）要求，根据合并财务报表数据重新计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“监管信息披露”栏目。

## （三）杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
杠杆率（%）	7.24	7.15	6.35	6.37
一级资本净额	2,833,319	2,785,710	2,459,996	2,474,927
调整后的表内外资产余额	39,109,074	38,988,132	38,730,019	38,859,193

注：本报告期末、2019 年三季度末、2019 年半年度末、2019 年一季度末的杠杆率相关指标，均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（原中国银监会令 2015 年第 1 号）要求计算，与已上报监管部门合并口径数据一致。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“监管信息披露”栏目。

## （四）流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
流动性覆盖率（%）	154.18	135.73	163.02	131.78
合格优质流动性资产	3,311,295	4,475,849	3,275,567	3,684,049
未来 30 天现金流出量的期末数值	2,147,729	3,297,723	2,009,355	2,795,622

注：上报监管部门合并口径数据。

(五) 净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日
净稳定资金比例(%)	121.14	117.94	115.56	116.34
可用的稳定资金	20,726,279	20,163,320	19,424,304	19,220,154
所需的稳定资金	17,109,977	17,095,577	16,809,100	16,521,057

注：上报监管部门合并口径数据。

### 第三节 董事长致辞

2019 年是新中国成立 70 周年，新时代砥砺再出发的号角已然吹响。面对复杂严峻的内外部环境，公司迎难而上，积极进取，成功实现上市重大突破，迈出高质量发展“关键一步”。各项事业取得平稳有效发展，在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行排名中位列第 321 位。

我们坚持党建领航，坚定不移深化主题教育、公司治理，高质量发展的信心更加坚定。扎实开展“不忘初心、牢记使命”主题教育，狠抓突出问题专项整治，压实基层党组织责任，党员的先锋模范作用进一步彰显。充分发挥党委把方向、谋大局的政治责任，推动党委决策民主化、科学化、规范化，强化“三会一层”履职作用，推动党的领导与公司治理的有机统一。

我们坚持不忘初心，坚定不移激发创业精神、干事激情，高质量发展的斗志更加旺盛。九载耕耘，春华秋实，我们秉持匠心、汇聚合力，谱写了成功登陆 A 股市场的奋斗之歌，品牌知名度、客户认可度和社会影响度明显提升。站在上市新的起点，我们不忘初心、守住真心，一路向前，以二次创业、持续创业的精神与干事创业的激情，认清不足点，把握发力点，续写普惠银行新征程新篇章。

我们坚持普惠金融，坚定不移服务实体经济、百姓民生，高质量发展的底色更加鲜明。全力融入区域战略布局，大力畅通区域“金融血脉”。成立苏州银行江苏自贸区苏州片区支行和新加坡代表处等机构，加强重大战略项目支持力度，与区域发展节奏同频共振。坚持践行“以小为美、以民唯美”经营理念，扎根吴地，面向江苏，持续在小微金融、民生金融和科技金融等领域深耕细作，为高质量发展绘就“小而美”的鲜明底色。

我们坚持转型创新，坚定不移推进事业部变革、数字化转型，高质量发展的后劲更加充足。一以贯之深化事业部变革，定期跟踪督导，瞄准短板弱项，全力攻坚克难，进一步释放体制机制活力。一往无前加快数字化转型，在平台推广复制、智能数字风控、场景服务引流等方面强化研究运用，持续催生创新发展动力。我们以变革创新赢未来，以科技赋能谋突破，不断激发高质量发展的强大驱动力。

我们坚持风控为先，坚定不移强化内控合规、廉洁自律，高质量发展的基础更加坚实。狠抓全面风险管理，积极推进数字化风控，不良贷款余额和不良贷款率实现双降。加强员工行为管理，加大监督惩戒力度，强化内控合规向经营管理全流程穿透。强化廉洁文化建设，完善警示教育机制，保持惩治腐败高压态势。我们以正本清源、正风肃纪的坚决行动，锲而不舍铸牢高质量发展基石。

我们坚持以人为本，坚定不移优化员工关怀、公益慈善，高质量发展的内涵更加丰富。始终践行金融机构社会担当，与员工相成长，与社会同进步，与百业共繁荣。加强员工权益保障，做实员工培养激励平台，做优员工文体活动载体，增强员工归属感和认同感。加大公益慈善工作力度，加强扶贫助学工作机制，扶贫工作获得贵州省主要领导高度肯定，公益行动获评“江苏省慈善之星”、“苏州市优秀慈善单位”等重要荣誉。

十年将至，花开有声。2020 年是公司成立十周年，公司上下将以火红创业激情，只争朝夕加油干，增强稳的定力、进的信心，拿出创新的作为、开放的姿态、担当的勇气，共同迎接属于奋斗者的璀璨芳华。

董事长

王兰凤

## 第四节 行长致辞

2019 年是新中国成立 70 周年，面对复杂的经济金融环境，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，坚持走高质量发展道路，全面推进战略规划实施，紧紧围绕“稳增长、控风险、严管理”工作主基调，迎难而上、奋勇拼搏，圆满完成董事会制定的各项任务目标，向广大投资者和社会各界交出了一份较好的成绩单。截至 2019 年末，本行资产总额 3,434.72 亿元，较上年末增长 10.41%；各项存款本金余额 2,165.94 亿元，较上年末增长 12.41%；各项贷款本金余额 1,604.18 亿元，较上年末增长 13.51%；实现营业收入 94.24 亿元，同比增长 21.80%；实现净利润 26.11 亿元，同比增长 12.79%。

推进结构优化，业务转型发展有了新的成效。大零售战略进一步提速，个人存、贷款占比得到提升。设立普惠金融部，进一步健全小微服务体系，扎实开展“百行千人进万企”活动，小微企业贷款增幅 24.14%，较各项贷款增速高 10.63 个百分点。绿色金融、个人按揭等业务快速增长。理财净值化转型有序推进。

突出科技赋能，平台特色模式结出丰硕果实。强化科技基础，启动“小苏云”二期、手机银行 5.0 等建设。本行协助政府搭建的苏州综合金融服务平台成为全国范围“样板典范”，破产管理、农村集体资金管理等项目稳步推广，“苏食惠”农产品溯源平台在昆山、张家港应用落地，本行正在围绕智慧政务、智慧医疗、智慧市场等领域全面推进。

狠抓资产质量，全面风险管理得到很大提升。资产质量持续优化，风险抵补能力不断加强，不良贷款率下降 0.15 个百分点，拨备覆盖率提升 49.73 个百分点。整合风险、合规、审计等条线，构建了全覆盖的全面风险治理体系。推进数字化风控，实现了互联网金融业务、小微业务、信用卡等自动化审批。

坚持从严治行，内部基础管理取得较大进步。设立大数据管理部，加强基础数据清理、规范与应用。强化财务、行政精细化管理，严格控制费用增长，成本收入比逐步下降。开展“问计青年”、职工运动会等活动，设立博士后工作站，促进人才活力迸发。

2019 年，本行设立新加坡代表处，融入“一带一路”战略中“海上丝绸之路”枢纽。IPO 申请成功获批，于 8 月 2 日在深交所上市，但成功上市还不是山的顶峰，而是再出发的新起点。

百舸争流，奋楫者先。2020 年，本行继续坚持回归本源，以服务实体和民生为己任，整装待发、矢志不渝打造风控有效、科技引领、专业专注的新时代普惠银行。

行长

赵琨

## 第五节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算、办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同行拆借；代理收付款项及代理保险业务；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、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）

### 二、主要资产重大变化情况

#### （一）主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	报告期内无重大变化
固定资产	报告期内无重大变化
无形资产	报告期内无重大变化
在建工程	报告期内无重大变化

#### （二）主要境外资产情况

适用  不适用

### 三、核心竞争力分析

**推进事业部变革，凸显差异竞争优势。**本行坚持“以小为美、以民唯美”的战略理念，不单纯追求规模大行，而是保持战略定力，不断增强核心竞争力，始终在选定领域内专注专业经营，有品质、有特色地发展。2015年7月，通过对未来行业发展趋势、自身发展目标及资源禀赋的充分研判，本行在全国率先启动全面的“事业部”组织架构变革，形成以公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专业化经营的事业总部。事业部变革的出发点以客户为中心，通过专业化经营，让专业的人做专业的事，提升客户满意度。事业部变革使本行在管理架构和专业经营上与国际先进银行主流管理模式接轨，走在全国城商行的前列，在金融服务上更贴近市民百姓和实体经济，经营管理、服务效率、管理水平得到大幅度提升，为本行开启源源不断的创新动力、保持差异化竞争优势提供了“创新引擎”和体制保障。

**突出科技赋能，推进平台特色模式。**一是平台输出成果凸显。综合金融服务平台登上央视新闻，“信保贷”、“征信贷”均列全市各银行首位。成为江苏省第三代社会保障卡发卡银行，完成苏工惠 APP 建设，开发“健康园区”智慧医疗服务云平台、“健康苏州掌上行”三期。“苏食惠”平台在昆山、张家港推广应用落地。推进常熟服装城、明智达破产管理、农村集体资金管理等项目。二是强化科技基础建设。完善云计算平台和大数据平台两大基础平台，实现技术能力和数据处理能力的升华；打造“苏行大脑”，集人工智能和生物感知为一体，实现智慧金融，赋能银行数字化转型；强化了银行核心能力建设，在基于云计算、大数据、生物识别、AI 等基础技术平台的基础上，持续深化开放协同、金融科技输出、安全运营等核心能力，进一步提升科技生产力转化效率，夯实金融科技体系的基础保障。三是推进数字化风控。基于不同业务场景，实现互联网金融业务、小微业务、信用卡等自动化审批。完成反欺诈系统、催收管理系统建设。初步实现大数据智能预警控险和信息比对

验证。四是设立大数据管理部，摸底数据资产，启动数据对标。

**狠抓资产质量，加强全面风险管理。**全行资产质量持续优化，风险抵补能力不断加强。一是完善考核机制。将预期损失和拨备消耗纳入考核利润计算，全行风险管理意识明显提升。二是强化政策落地实施。全行不断完善管控流程，加强顶层制度体系建设。同时，根据本行风险偏好，制定了差异化信用风险和市场风险等限额指标，强化限额管控。三是强化内控管理向业务全流程穿透。构建全覆盖风险合规治理体系，整合风险、合规、审计条线，形成全面风险防控合力。完善创新管理流程，建立创新产品停复牌机制。四是加强流动性管理。截至2019年末，流动性覆盖率154.18%，日均超额准备金率降至1.92%，较上年下降67BP。

**增强整体竞争力，提升金融服务能力。**通过推进综合化经营形成综合化的业务平台，为本行机构客户和个人客户提供以商业银行业务、投资银行业务及其他金融服务为一体的综合金融服务方案。持续做好传统商业银行业务同时，其他金融服务中选取部分重点发展，合理配置人、财、物等资源，有力推动传统商业银行业务与非银行金融业务之间的良性互动。一是设立苏州金融租赁公司做强银租联动，填补了苏州金融租赁行业的空白，为地方金融再添生力军，增强了地方金融竞争力，租赁业务与信贷业务优势互补，更好地服务区域经济发展。二是开设新加坡代表处加强境外客户开发。2019年7月，本行新加坡代表处成功挂牌成立。苏州银行新加坡代表处的成立将为苏州企业“走出去”提供更加完善的金融服务支持，为中新经济金融交流架构桥梁，实现境内外客户的双向开发。随着监管当局对监管改革的持续深入，苏州银行将根据监管情况、成长能力、盈利能力、风控能力、牌照可获得性、战略匹配程度等因素积极提升综合化经营发展能力。

**推动数字化转型，加快经营模式创新。**坚持科技引领，把科技元素注入业务全流程、全领域，努力打造用户体验极致、线上线下协同、运营管理高效、风险控制智能的数字化银行。以手机银行为重要载体，推动全行零售业务数字化转型。截至2019年末，手机银行客户数突破249万户，交易金额突破4,400亿元，主要电子交易替代率99.42%。对零售客户生成超400个客户画像标签，开始尝试个性化推荐。整合客户在本行的交易数据，不断完善公司客户智能预警体系，提高风险管理水平。搭建璇玑智控系统，开展互联网贷款业务。依托大数据及人工智能技术搭建反欺诈平台。完成分布式架构私有云平台、大数据平台及人工智能平台基础建设以支持业务创新。

**提升人力资源专业化，强化人才赋能价值创造。**以实绩为导向，提升人力资源各项工作专业化水平，强化人才赋能价值创造。全面推进干部交流轮岗和能上能下的管理理念，激发员工队伍活力，高质量推动人才管理专业化水平。着手从多渠道推进人才引进工作、全方位推进“双百”人才储备计划、多形式组织开展行内青年成长计划等，加大优秀人才聚集力度，多平台促进人才发展。注重培训层级化设计，加强线上线下相结合、横向纵向相联合、传统与创新相融合的全员培训体系，提升员工岗位履职能力，搭建良好成长通道。优化绩效考核办法，加强薪酬预算分析和定薪管理，提升全行考核薪酬管理规范、专业化水平，完善并推进全行专业序列建设及管理工作，为员工成长构建更多渠道与平台。

#### 四、荣誉和奖项

序号	评奖时间	荣誉和奖项名称	评奖单位
1	2019年7月	2018年中国银行业最佳社会责任实践案例奖	中国银行业协会
2	2019年12月	中国银行业协会第二届城商行工作委员会贡献奖	中国银行业协会
3	2019年12月	2019年度最佳品牌建设中小银行	金融时报
4	2019年12月	中国电子银行金榜奖“最佳企业网银创新奖”	中国金融认证中心（CFCA）
5	2019年3月	2018年度银行业网络金融创新奖——最佳场景金融实践奖	中国计算机用户协会金融互联网分会、中国网络金融联盟
6	2019年3月	年度银行业网络金融创新奖——最佳消费金融体验奖	中国网络金融联盟
7	2019年12月	江苏省文明单位	江苏文明办

8	2019年8月	江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位	江苏省银监局
9	2019年3月	慈善之星(2017-2018)	江苏省慈善总会
10	2019年5月	2018年度综合金融服务先进机构一等奖	苏州市政府

## 第六节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

2019 年以来，受中美贸易摩擦等因素影响，全球经济增长持续处于低迷期；国内经济也处于新旧动能转换阶段，尤其是进入 2019 年 3 季度后，工业增加值、固定资产投资、社会消费品零售总额等指标走弱，经济增速下行压力凸显。受宏观经济影响，银行业面临较为严峻的考验：一方面，受限有效信贷需求不足和愈加审慎的风险偏好，叠加监管政策引导降低实体经济融资成本的背景，今年资产端收益率存在下行压力；另一方面，在货币政策保持稳健、流动性维持适度宽松的背景下，市场资金利率维持低位波动，负债端成本压力有一定缓解，但依旧持续面临资管新规和同业负债配置的监管压力。此外，受宏观经济下行以及贸易摩擦的影响，实体经济运行困难加大，部分实体企业自身经营状况恶化，信用违约风险暴露，银行资产质量也面临一定的挑战。

面对风险挑战较往年明显上升的复杂局面，本行在董事会领导下，秉承“服务中小，情系市民，为区域经济发展做贡献”的发展理念，坚持“以小为美、以民唯美”的战略思想，围绕“稳增长、控风险、严管理”的经营主基调，全面推进战略规划实施，迎难而上、奋勇拼搏，走高质量发展道路。报告期内，本行持续聚焦客户服务以加强市场营销能力，并通过寻求改善存款结构、强化轻资本管理等工作，持续提升资本管理能力，为全年盈利增长保驾护航；本行持续狠抓资产质量，加强不良和风险处置，并强化信贷与投融资政策研究及实施、风险管理全流程穿透，落实全面风险管理工作，为本行资产质量提升奠定有力基石；此外，本行顺应金融科技浪潮，突出科技赋能的力量，在平台特色模式的探索推进上不断取得丰硕成果。

#### （一）盈利和规模再上新台阶，高质量发展体现新内涵

截至报告期末，本行资产总额 3,434.72 亿元，较上年末增长 10.41%；各项存款本金余额 2,165.94 亿元，较上年末增长 12.41%；各项贷款本金余额 1,604.18 亿元，较上年末增长 13.51%；2019 年实现营业收入 94.24 亿元，同比增长 21.80%，实现归属于母公司股东的净利润 24.73 亿元，同比增长 10.31%。在资产规模和盈利能力保持稳健增长的同时，本行资产质量也得到逐步提升，各项风险指标进一步向好：截至报告期末，本行不良贷款余额 24.48 亿元，不良贷款率为 1.53%，较上年末下降 0.15 个百分点；拨备覆盖率为 224.07%，较上年末提升 49.73 个百分点；拨贷比 3.42%，较上年提升 0.48 个百分点。流动性方面，本行通过积极主动地资产负债管理，加强预判，提前部署，严控错配，保持各项流动性指标稳健优化。截至报告期末，本行流动性比例 55.65%，流动性覆盖率 154.18%，净稳定资金比例 121.14%，较上年末均有所提升，各项指标均处于稳定合理水平。

#### （二）强化资本管理，提升经营效率

资本管理方面，本行在持续监测全行资本和风险加权资产变动的的基础上，对全行各业务条线的风险加权资产总量进行限额管控，并通过运用基于经济资本计量方案的管理工具，引导全行资产投向“轻资本”领域。资本补充方面，本行于 2019 年三季度成功发行 A 股，扣除发行费用后共计募集资金 25.70 亿元，全部用于补充核心一级资本；此外，本行董事会已于 2019 年 12 月通过了可转换债券的发行议案，如后续成功发行将进一步夯实本行资本。资本消耗的精细化管理和资本补充的持续跟进强化了本行的资本使用效率和风险抵御能力，为全行未来的可持续发展奠定了良好基础。截至报告期末，本行核心一级资本充足率为 11.30%，较上年末提升 1.23 个百分点，一级资本充足率为 11.34%，较上年末提升 1.24 个百分点，资本充足率为 14.36%，较上年末提升 1.40 个百分点，各项资本充足率指标在行业内均处于较优水平。

#### （三）非息收入发力，“轻资本、轻资产”转型成效显著

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 10.73 亿元，同比增长 17.30%。代理业务、代客理财业务、零售信用卡业务、银团贷款业务实现手续费收入较上年均有较大幅度上涨。其中，代理类业务（个人理财、保险、信托等）实现营业收入 4.66 亿元，较上年同期增长 79.15%；中间业务收入增长的发力，有力缓解了息差持续收窄趋势下的业绩增长压力；此外，本行金融市场业务秉承“风控有效、科技引领、专业专注”的战略方向，通过加强市场研判、建设人才梯队、提升交易水平的方式，精准把握交易机会，实现债券交易业务和票据业务营业收入均较上年有所提升，增厚投资收益。

#### （四）优化费用管理水平，提升全行投入产出效率

报告期内，本行持续关注人力费用、固定费用及变动费用的使用情况，挖掘存在压降空间的费用项目，完善变动费用使用的管控，倡导费用合规使用理念，确保本行成本收入比保持在合理水平。本行严格规划网点建设，控制网点刚性成本支出，并围绕打造“线上苏行”的战略愿景，积极探索银行数字化转型创新路径，在基于对科技项目投入论证评估要求的基础上，充分发挥科技赋能的优势提升运营效率和投入产出。报告期内，本行业务及管理费 29.32 亿元，同比增长 2.26%，远低于营业收入 21.80% 的增幅。成本收入比为 31.68%，较上年末下降 6.05 个百分点。

#### （五）普惠绿色金融工作成果显著

作为苏州地区唯一一家具备独立法人资格的城商行，本行持续坚持回归本源，守住初心，围绕苏州、江苏的经济特点、产业结构和客户融资需求，提升实体、民生、科技、小微的服务能力，将资源向小微、民生等重点领域倾斜，并通过设立普惠金融部，制定差异化的小微考核机制。截至报告期末，本行个人贷款余额 564.21 亿元，较上年末增长 26.66%；个人经营贷款余额 194.88 亿元，较上年末增长 23.90%；小微企业贷款余额 301.93 亿元，较上年末增长 24.14%。截至报告期末，本行银监口径绿色金融贷款余额 46.65 亿元，较年初增加 23.13 亿元，在苏州市银行业金融机构绿色金融绩效评估中被评为优秀单位。

## 二、财务报表分析

### （一）利润表项目分析

2019 年，面对复杂的经济形势，在董事会的领导下，本行坚持“以小为美、以民唯美”的战略思想，围绕“稳增长、控风险、严管理”经营主基调，迎难而上、奋勇拼搏，走高质量发展道路，各项主营业务持续向好，实现稳健增长。2019 年本行全年实现营业收入 94.24 亿元，同比增加 16.87 亿元，增长 21.80%；实现归属于母公司股东的净利润 24.73 亿元，同比增加 2.31 亿元，增长 10.31%。

#### 利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年	变动额	变动幅度
<b>一、营业收入</b>	<b>9,424,243</b>	<b>7,737,198</b>	<b>1,687,045</b>	<b>21.80%</b>
利息净收入	6,064,140	6,591,474	-527,334	-8.00%
利息收入	14,287,620	14,841,745	-554,125	-3.73%
利息支出	8,223,480	8,250,271	-26,791	-0.32%
手续费及佣金净收入	1,073,202	914,945	158,257	17.30%
手续费及佣金收入	1,164,456	995,618	168,838	16.96%
手续费及佣金支出	91,254	80,674	10,580	13.11%
其他收益	29,215	37,764	-8,549	-22.64%
投资收益	1,947,057	134,096	1,812,961	1351.99%
其中：对联营企业的投资收益	103,502	54,630	48,872	89.46%
公允价值变动收益	200,966	247,788	-46,822	-18.90%
资产处置收益	13,865	9,967	3,898	39.11%
汇兑损益	24,487	-286,867	311,354	-108.54%
其他业务收入	71,311	88,030	-16,719	-18.99%
<b>二、营业支出</b>	<b>6,134,387</b>	<b>5,065,450</b>	<b>1,068,937</b>	<b>21.10%</b>

税金及附加	105,623	95,638	9,985	10.44%
业务及管理费	2,932,010	2,867,205	64,805	2.26%
资产减值损失	-10	2,050,361	-2,050,371	-100.00%
信用减值损失	3,043,206	不适用	-	-
其他业务成本	53,558	52,246	1,312	2.51%
<b>三、营业利润</b>	<b>3,289,856</b>	<b>2,671,748</b>	<b>618,108</b>	<b>23.13%</b>
营业外收入	10,896	50,199	-39,303	-78.29%
减：营业外支出	15,511	8,358	7,153	85.58%
<b>四、利润总额</b>	<b>3,285,241</b>	<b>2,713,590</b>	<b>571,651</b>	<b>21.07%</b>
减：所得税费用	674,691	399,151	275,540	69.03%
<b>五、净利润</b>	<b>2,610,551</b>	<b>2,314,438</b>	<b>296,113</b>	<b>12.79%</b>
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	<b>2,473,006</b>	<b>2,241,964</b>	<b>231,042</b>	<b>10.31%</b>
少数股东损益	137,544	72,474	65,070	89.78%

### 1、利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行利息净收入主要受生息资产收益率与计息负债成本率、以及这些资产和负债的平均余额的影响。生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本率在很大程度上受人民银行的基准利率和利率政策的影响，同时也受国家宏观经济状况及江苏地区经济状况的影响。2019年，本行顺应市场形势和监管要求，加大对实体经济的支持力度，对资产负债布局进行灵活适时调整，提高资产配置效益。本行全年实现利息净收入60.64亿元，比上年减少5.27亿元，下降8.00%。下降原因是：本行于2019年1月1日起实施新金融工具会计准则，根据准则要求，本行对部分原可供出售金融资产和应收款项类投资重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该类资产在报告期内因持有所产生的利息收入需列报计入投资收益。如按照与上年可比口径计算，利息净收入为77.55亿元，比上年增加11.63亿元。

单位：人民币千元

项目	2019年	2018年	增减额	增长率
<b>利息收入</b>				
发放贷款及垫款	8,663,802	7,320,906	1,342,896	18.34%
存放中央银行款项	362,676	408,264	-45,588	-11.17%
存放同业款项	88,604	288,874	-200,270	-69.33%
拆出资金	378,367	286,312	92,055	32.15%
买入返售金融资产	217,418	323,244	-105,826	-32.74%
金融投资	3,532,869	5,388,271	-1,855,402	-34.43%
长期应收款	1,043,884	825,873	218,011	26.40%
<b>利息收入合计</b>	<b>14,287,620</b>	<b>14,841,745</b>	<b>-554,125</b>	<b>-3.73%</b>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	4,964,916	4,191,832	773,084	18.44%
同业存放款项	351,217	1,098,200	-746,983	-68.02%

拆入资金	719,022	851,319	-132,297	-15.54%
卖出回购金融资产	470,613	495,185	-24,572	-4.96%
应付债券	1,693,267	1,600,589	92,678	5.79%
长期应付款	24,446	13,146	11,300	85.96%
<b>利息支出合计</b>	<b>8,223,480</b>	<b>8,250,271</b>	<b>-26,791</b>	<b>-0.32%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>6,064,140</b>	<b>6,591,474</b>	<b>-527,334</b>	<b>-8.00%</b>

下表列示报告期内本行生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收息率/付息率情况。生息资产及计息负债项目的平均余额为日均余额。

单位：人民币千元

项目	2019 年			2018 年		
	日均余额 <sup>(3)</sup>	利息收支	平均收息率/付息率	日均余额 <sup>(3)</sup>	利息收支	平均收息率/付息率
<b>总生息资产</b>	<b>290,799,268</b>	<b>14,287,620</b>	<b>4.91%</b>	<b>312,417,164</b>	<b>14,841,745</b>	<b>4.75%</b>
存放中央银行款项	24,590,180	362,676	1.47%	27,843,997	408,264	1.47%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	20,133,378	684,389	3.40%	22,635,715	898,430	3.97%
发放贷款及垫款总额	153,721,345	8,663,802	5.64%	134,002,393	7,320,906	5.46%
金融投资 <sup>(1)</sup>	76,878,025	3,532,869	4.60%	114,825,013	5,388,272	4.69%
应收融资租赁款	15,476,341	1,043,884	6.75%	13,110,046	825,873	6.30%
<b>付息负债</b>	<b>313,750,987</b>	<b>8,223,480</b>	<b>2.62%</b>	<b>285,563,224</b>	<b>8,250,271</b>	<b>2.89%</b>
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	50,678,962	1,540,851	3.04%	64,726,997	2,444,704	3.78%
吸收存款	212,954,812	4,964,916	2.33%	186,560,626	4,191,832	2.25%
应付债券	49,598,658	1,693,267	3.41%	33,990,977	1,600,589	4.71%
长期应付款	518,555	24,446	4.71%	284,624	13,146	4.62%
<b>利息净收入合计</b>		<b>6,064,140</b>			<b>6,591,474</b>	
<b>净利差 (%)<sup>(2)</sup></b>			<b>2.29%</b>			<b>1.86%</b>
<b>净利息收益率 (%)<sup>(2)</sup></b>			<b>2.09%</b>			<b>2.11%</b>

注：1、2019 年金融投资包含债权投资和其他债权投资；2018 年金融投资包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产和应收款项类投资。

2、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

3、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

报告期内，本行规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动。规模变动以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。规模和利率的共同影响计入利息变动中。

单位：人民币千元

项目	2019 年对比 2018 年		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	-47,709	2,122	-45,588
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	-99,320	-114,722	-214,042
发放贷款及垫款总额	1,077,299	265,598	1,342,896
金融投资	-1,780,698	-74,704	-1,855,403
应收融资租赁款	149,066	68,946	218,011
<b>利息收入变动</b>	<b>-701,363</b>	<b>147,238</b>	<b>-554,125</b>
<b>负债</b>			
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	-530,587	-373,266	-903,853
吸收存款	593,051	180,033	773,084
应付债券	734,945	-642,267	92,678
长期应付款	10,805	495	11,300
<b>利息支出变动</b>	<b>808,214</b>	<b>-835,005</b>	<b>-26,791</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>-1,509,576</b>	<b>982,243</b>	<b>-527,334</b>

### 净利差和净利息收益率

报告期内，本行的净利差由上年同期的 1.86% 上升至本年的 2.29%，净利息收益率由上年同期的 2.11% 下降至本年的 2.09%。净利差出现较大变化的主要原因是：本行于 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，根据准则要求，本行对部分原可供出售金融资产和应收款项类投资重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该类资产在报告期内因持有所产生的利息收入需列报计入投资收益。该类资产在报告期内的收息率低于生息资产的平均收息率水平。在剔除该部分资产后，本报告期的生息资产收益率较上年有所提升，导致净利差较上年出现较大幅度变动。

若按原口径计算，本报告期内净利差为 1.98%，较上年同期上升 0.12 个百分点，净利息收益率为 2.22%，较上年同期上升 0.11 个百分点。净利差和净利息收益率平稳上升的主要原因是：一是报告期内本行贷款规模增速较快，且贷款收息率较上年有所提升，拉动生息资产收益率的提升；二是本行通过优化主动负债结构以降低主动负债成本，同业存单全年加权发行利率较上年明显下降。在上述因素的影响下，本行今年的净利差和净利息收益率较上年均有所上升。

## 2、利息收入

2019 年，本行利息收入 142.88 亿元，较上年减少 5.54 亿元，下降 3.73%，主要是实施新金融工具准则对相关资产的利息收入进行重分类影响。如按照与上年可比口径计算，利息收入 159.78 亿元，比上年增加 11.36 亿元。

### 发放贷款和垫款利息收入

2019 年，本行发放贷款和垫款利息收入 86.64 亿元，较上年增加 13.43 亿元，增长 18.34%，主要由于本行优化调整贷款结构，且贷款规模有所增长。

报告期内，面对利率市场化进程加速和 LPR 利率下行趋势的压力，本行紧跟宏观政策形式变化步伐，在保持风险防范有效的前提下稳步推进信贷投放，尤其加强对中小企业和个人消费的信贷支持，推动贷款规模较上年平稳增长。

下表列示了发放贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入、平均收息率。

单位：人民币千元

项目	2019年			2018年		
	日均余额	利息收入	平均收息率	日均余额	利息收入	平均收息率
发放贷款及垫款总额	153,721,345	8,663,802	5.64%	134,002,393	7,320,906	5.46%
其中：公司贷款	102,165,480	5,680,718	5.56%	95,731,653	5,252,652	5.49%
其中：个人贷款	51,555,865	2,983,084	5.79%	38,270,740	2,065,254	5.40%

### 金融投资利息收入

2019年，本行金融投资利息收入35.33亿元，较上年减少18.55亿元，下降34.43%，下降原因是：本行于2019年1月1日起实施新金融工具会计准则，根据准则要求，本行对部分原可供出售金融资产和应收款项类投资重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该类资产在报告期内因持有所产生的利息收入需列报计入投资收益。如按照与上年可比口径计算，金融投资利息收入52.24亿元，比上年减少1.64亿元，主要是市场利率下行所致。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2019年，本行存拆放同业和其他金融机构款项利息收入6.84亿元，较上年减少2.14亿元，下降23.82%。报告期内，本行同业资产整体收息率较上年有所下降，导致利息收入同比有所下降。

## 3、利息支出

2019年，本行利息支出82.23亿元，比上年减少0.27亿元，下降0.32%。主要是报告期内市场整体资金成本率下降所致。吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本行利息支出的主要部分。

### 吸收存款利息支出

2019年，本行吸收存款利息支出49.65亿元，占全部利息支出的60.37%，同比增加7.73亿元，增长18.44%，主要是报告期内吸收存款规模增加所致。

报告期内，本行进一步优化结构，拓宽渠道，推动日均存款规模增长，并通过精细化管理措施控制存款付息率。下表列示了公司存款、个人存款和保证金存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2019年			2018年		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
吸收存款	212,954,812	4,964,916	2.33%	186,560,626	4,191,832	2.25%
其中：公司存款	118,180,693	2,438,316	2.06%	109,759,127	2,298,893	2.09%
活期	59,933,579	531,001	0.89%	55,832,908	329,109	0.59%
定期	58,247,115	1,907,315	3.27%	53,926,218	1,969,784	3.65%
其中：个人存款	84,875,278	2,396,604	2.82%	68,602,340	1,783,920	2.60%
活期	21,839,950	102,852	0.47%	17,920,704	69,796	0.39%
定期	63,035,328	2,293,752	3.64%	50,681,637	1,714,124	3.38%
其中：保证金存款	9,898,841	129,996	1.31%	8,199,159	109,504	1.34%

#### 同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本行同业和其他金融机构存放款利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产）合计 15.41 亿元，同比减少 9.04 亿元，下降 36.97%。主要是报告期内同业和其他金融机构存放款项日均规模下降，且付息率同比下降的影响。

#### 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 16.93 亿元，同比增加 0.93 亿元，增长 5.79%。主要是报告期内应付债券日均规模上升所致。

#### 4、非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 33.60 亿元，同比增加 22.14 亿元，增长 193.27%。主要由于采用新金融工具准则后，根据有关金融资产分类和计量规定，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加，且其持有期间和处置产生的收益均计入投资收益，导致投资收益较去年增加 18.13 亿元。如按照与上年可比口径计算，报告期内实现非利息收入 16.69 亿元，同比增长 45.71%。其中实现投资收益 2.56 亿元，同比增长 91.18%，主要是报告期内对联营企业投资收益和金融资产处置收益较去年同期有所增加。

下表列示了报告期内本行非利息收入的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,164,456	995,618	168,838	16.96%
减：手续费及佣金支出	91,254	80,674	10,580	13.11%
手续费及佣金净收入	1,073,202	914,945	158,257	17.30%
其他收益	29,215	37,764	-8,549	-22.64%
投资收益	1,947,057	134,096	1,812,961	1351.99%
公允价值变动损益	200,966	247,788	-46,822	-18.90%
资产处置收益	13,865	9,967	3,898	39.11%
汇兑损益	24,487	-286,867	311,354	-108.54%
其他业务收入	71,311	88,030	-16,719	-18.99%
<b>非利息净收入总额</b>	<b>3,360,103</b>	<b>1,145,724</b>	<b>2,214,379</b>	<b>193.27%</b>

#### 手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入 10.73 亿元，较上年增加 1.58 亿元，增长 17.30%。下表列示了报告期内本行手续费及佣金净收入的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡业务	435,117	376,031	59,086	15.71%
结算类业务	168,752	111,760	56,992	50.99%

代理类业务	466,245	260,247	205,998	79.15%
投融资业务	14,141	30,873	-16,732	-54.20%
托管类业务	20,543	66,544	-46,001	-69.13%
咨询服务费	8,508	106,578	-98,070	-92.02%
其他	51,149	43,586	7,563	17.35%
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>1,164,456</b>	<b>995,618</b>	<b>168,838</b>	<b>16.96%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡业务	30,448	26,508	3,940	14.86%
结算类业务	20,766	6,137	14,629	238.37%
代理类业务	24,913	24,691	222	0.90%
其他	15,126	23,338	-8,212	-35.19%
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>91,254</b>	<b>80,674</b>	<b>10,580</b>	<b>13.11%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,073,202</b>	<b>914,945</b>	<b>158,257</b>	<b>17.30%</b>

报告期内，本行主动适应市场变化，不断拓展中间业务客户，中收业务收入持续稳定增长，实现手续费及佣金收入 11.64 亿元，较上年增加 1.69 亿元，增幅为 16.96%。其中，实现银行卡类业务收入 4.35 亿元，较上年同期增长 15.71%，主要是贷记卡业务账单和交易分期手续费等业务收入增加；实现结算类业务收入 1.69 亿元，较上年同期增长 50.99%，主要是银行承兑汇票等业务手续费收入增加；实现代理类业务收入 4.66 亿元，较上年同期增长 79.15%，主要是代理个人理财、保险、信托等业务手续费收入增加；实现其他业务手续费收入 0.51 亿元，较上年同期增长 17.35%，主要是银团贷款等业务手续费收入增加。

## 5、业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费用 29.32 亿元，较上年同期增加 0.65 亿元，增长 2.26%。其中，员工费用 17.40 亿元，较上年同期增加 1.78 亿元；，增长 11.38%；业务费用 7.93 亿元，较上年同期减少 0.73 亿元；固定资产折旧 2.31 亿元，较上年同期减少 0.06 亿元。

报告期内，本行持续梳理和优化岗位薪酬体系与薪酬结构，在提高整体薪酬竞争力的前提下，将薪酬支出控制在合理水平，员工费用较上年同比增长 11.38%；本行持续加强费用预算精细化管理，优化费用资源配置，切实提高费用的使用效率，尤其完善对变动费用使用的管控，业务费用、固定资产折旧费用、资产摊销费用较上年均有所下降。报告期内，本行成本收入比为 31.68%，较上年同期下降 6.05 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
员工费用	1,739,777	1,562,059	177,718	11.38%
业务费用	792,871	865,378	-72,507	-8.38%
固定资产折旧	231,402	237,524	-6,122	-2.58%
资产摊销	167,960	202,244	-34,284	-16.95%
<b>合计</b>	<b>2,932,010</b>	<b>2,867,205</b>	<b>64,805</b>	<b>2.26%</b>

## 6、信用/资产减值损失

报告期内，本行信用/资产减值损失 30.43 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分。下表列示了报告期内本行信用/资产减值损失的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	759	0.02%	-	-
拆出资金	149,934	4.93%	-	-
买入返售金融资产	-48,587	-1.60%	-	-
发放贷款及垫款	2,148,052	70.59%	1,522,754	74.27%
债权投资	519,120	17.06%	不适用	-
其他债权投资	1,220	0.04%	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	-	22,853	1.11%
应收款项类投资	不适用	-	348,276	16.99%
长期应收款	105,505	3.47%	135,673	6.62%
其他应收款	18,143	0.59%	20,805	1.01%
表外业务	149,061	4.90%	-	-
固定资产减值回转	-10	0.00%	-	-
<b>合计</b>	<b>3,043,197</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,050,361</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，本行发放贷款及垫款计提减值损失 21.48 亿元，较上年多计提 6.25 亿元，增长 41.06%，主要是考虑到经济下行、同业违约事件发生、监管部门从严监管政策等未来不确定事项。截至报告期末，本行贷款减值准备 54.78 亿元，较年初增加 13.23 亿元。

## 7、所得税费用

报告期内，本行所得税费用为 6.75 亿元，较上年同比增加 2.76 亿元，增幅为 69.03%。主要为本行报告期内净利润较上年同期增加，且免税所得较上年减少所致。

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
当期所得税费用	1,105,220	583,628	521,592	89.37%
递延所得税费用	-430,530	-184,476	-246,054	133.38%
<b>所得税费用合计</b>	<b>674,691</b>	<b>399,151</b>	<b>275,540</b>	<b>69.03%</b>

## 8、其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年	变动率	主要原因
对联营企业的投资	103,502	54,630	89.46%	报告期内对江苏盐城农村商业银行股份有限公司投

收益				资收益增加
资产处置收益	13,865	9,967	39.11%	固定资产处置收益增加
汇兑损益	24,487	-286,867	-108.54%	外币业务受汇率波动影响
少数股东损益	137,544	72,474	89.78%	子公司净利润增加

## (二) 资产负债表项目分析

### 1、资产

截至报告期末，本行资产总额 3434.72 亿元，较上年末增长 323.86 亿元，增幅 10.41%。资产总额增长主要原因是：随着我国国民经济和江苏省经济的持续稳定增长，本行业务规模扩张、客户数量增长，以及本行市场认同程度不断增加，推动本行资产组合中发放贷款及垫款的增长。

截至报告期各期末，本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	22,649,199	6.59%	30,865,527	9.92%	-8,216,328	-26.62%
存放同业款项	4,396,968	1.28%	5,970,299	1.92%	-1,573,331	-26.35%
贵金属	1,286	0.00%	2,368	0.00%	-1,082	-45.69%
拆出资金	10,793,450	3.14%	5,414,611	1.74%	5,378,839	99.34%
买入返售金融资产	9,742,558	2.84%	12,789,332	4.11%	-3,046,774	-23.82%
发放贷款及垫款	155,326,331	45.22%	137,227,992	44.11%	18,098,339	13.19%
金融投资：						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	4,233,011	1.36%	-	-
交易性金融资产	37,965,193	11.05%	不适用	-	-	-
债权投资	65,395,487	19.04%	不适用	-	-	-
其他债权投资	14,575,005	4.24%	不适用	-	-	-
其他权益工具投资	54,399	0.02%	不适用	-	-	-
可供出售金融资产	不适用	-	49,917,165	16.05%	-	-
持有至到期投资	不适用	-	14,709,582	4.73%	-	-
应收款项类投资	不适用	-	28,301,728	9.10%	-	-
长期股权投资	563,040	0.16%	459,121	0.15%	103,919	22.63%
固定资产	2,965,293	0.86%	3,149,020	1.01%	-183,727	-5.83%
投资性房地产	7	0.00%	9	0.00%	-2	-22.22%
在建工程	80,812	0.02%	24,110	0.01%	56,702	235.18%

无形资产	408,441	0.12%	420,314	0.14%	-11,873	-2.82%
递延所得税资产	1,554,632	0.45%	954,208	0.31%	600,424	62.92%
长期待摊费用	50,027	0.01%	76,615	0.02%	-26,588	-34.70%
长期应收款	16,050,239	4.67%	14,073,195	4.52%	1,977,044	14.05%
其他资产	899,191	0.26%	2,497,574	0.80%	-1,598,383	-64.00%
<b>资产总计</b>	<b>343,471,558</b>	<b>100.00%</b>	<b>311,085,780</b>	<b>100.00%</b>	<b>32,385,778</b>	<b>10.41%</b>

### (1) 发放贷款及垫款

截至2019年末，本行发放贷款及垫款净额1553.26亿元，占资产总额的45.22%，发放贷款及垫款本金余额1604.18亿元，较上年末增长190.91亿元，增幅13.51%，近年来保持稳步增长态势。发放贷款及垫款保持稳步增长的主要原因是：本行业务规模扩张、客户数量增长，以及本行的市场认同程度不断增加，同时不断加大对有地方特色产业的贷款投放。

本行发放贷款及垫款总额具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
<b>公司贷款和垫款本金</b>						
贷款	86,982,580	54.22%	87,111,984	61.64%	-129,404	-0.15%
贴现	15,910,254	9.92%	7,494,512	5.30%	8,415,742	112.29%
贸易融资	878,891	0.55%	2,098,500	1.49%	-1,219,609	-58.12%
垫款	224,640	0.14%	76,647	0.05%	147,993	193.08%
公司小计	103,996,365	64.83%	96,781,643	68.48%	7,214,722	7.45%
<b>个人贷款和垫款本金</b>						
个人住房贷款	20,119,016	12.54%	13,854,230	9.80%	6,264,786	45.22%
个人经营贷款	19,488,174	12.15%	15,728,578	11.13%	3,759,596	23.90%
个人消费贷款	16,813,981	10.48%	14,962,070	10.59%	1,851,911	12.38%
个人小计	56,421,171	35.17%	44,544,878	31.52%	11,876,293	26.66%
<b>本金合计</b>	<b>160,417,536</b>	<b>100.00%</b>	<b>141,326,521</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,091,015</b>	<b>13.51%</b>
应计利息	310,182	-	不适用	-	-	-
<b>发放贷款及垫款总额</b>	<b>160,727,718</b>	-	<b>141,326,521</b>	-	<b>19,401,197</b>	<b>13.73%</b>
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-5,401,387	-	-4,098,530	-	-1,302,857	31.79%
<b>发放贷款及垫款</b>	<b>155,326,331</b>	-	<b>137,227,992</b>	-	<b>18,098,339</b>	<b>13.19%</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	-76,520	-	不适用	-	-	-

## 公司贷款

截至报告期末，本行公司贷款本金 1039.96 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 72.15 亿元，增长 7.45%。公司贷款占发放贷款及垫款总额的 64.83%。报告期内，本行加强对小微企业、民营企业、科技企业、制造类企业的投放力度，进一步提高服务实体经济的质效，切实把握金融服务的根本宗旨。

## 个人贷款

截至报告期末，本行个人贷款 564.21 亿元，较上年末增加 118.76 亿元，增长 26.66%。其中，本行个人经营贷款较上年末增长 23.90%，主要是随着个体工商户和小微企业主对资金需求的提高，本行相应增加了对个体工商户和小微企业主的贷款投放；个人住房贷款较上年增长 45.22%，主要是受个人房屋按揭贷款需求市场的推动，本行加大了对个人住房贷款的拓展和营销力度，使得客户数量增加，推动了个人住房贷款的增长。

### (2) 金融投资

截至报告期末，本行金融投资账面价值 1179.90 亿元，较上年末增加 208.29 亿元，同比增长 21.44%。由于采用新金融工具会计准则，2019 年末金融投资所包括项目与上年末不同，2019 年末金融投资包含交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；上年末，本行金融投资包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

本行金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	4,233,011	4.36%
交易性金融资产	37,965,193	32.18%	不适用	-
债权投资	65,395,487	55.42%	不适用	-
其他债权投资	14,575,005	12.35%	不适用	-
其他权益工具投资	54,399	0.05%	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	-	49,917,165	51.38%
持有至到期投资	不适用	-	14,709,582	15.14%
应收款项类投资	不适用	-	28,301,728	29.13%
<b>合计</b>	<b>117,990,084</b>	<b>100.00%</b>	<b>97,161,486</b>	<b>100.00%</b>

### 交易性金融资产

交易性金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，交易性金融资产余额为 379.65 亿元，主要是理财产品、基金、资管、债券类投资。新金融工具准则转换时，年初交易性金融资产账面价值为 406.12 亿元，报告期末比年初减少 26.47 亿元，下降 6.52%。

### 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至报告期末，债权投资余额为 653.95 亿元，主要是债券、资管类投资。新金融工具准则转换时，年初债权投资的账面价值为 491.27 亿元，报告期末比年初增加 162.68 亿元，增长 33.11%，主要是

政府债券投资规模增加。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为145.75亿元，主要是债券类投资；新金融工具准则转换时，年初其他债权投资的账面价值为80.20亿元，报告期末比年初增加65.55亿元，增长81.74%，主要是金融债券投资规模增加。

### 其他权益工具投资

其他权益工具投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。截至报告期末，其他权益工具投资余额为0.54亿元，主要是投资中证机构间报价系统股份有限公司的股权。新金融工具准则转换时，年初其他债权投资的账面价值为0.50亿元，报告期末比年初增加0.04亿元。

### 持有的前十大金融债券余额

报告期内，本行兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本行持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为88.00亿元，主要为政策性银行债。

截至报告期末，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
2017年政策性银行债券	3,020,000	4.04	2027/4/10	0
2018年政策性银行债券	800,000	4.65	2028/5/11	0
2017年政策性银行债券	780,000	4.24	2027/8/24	0
2017年政策性银行债券	680,000	4.39	2027/9/8	0
2017年政策性银行债券	680,000	3.85	2024/1/9	0
2018年政策性银行债券	630,000	3.76	2023/8/14	0
2016年政策性银行债券	600,000	3.30	2021/12/5	0
2018年商业银行债券	560,000	4.39	2021/8/29	-316
2018年政策性银行债券	540,000	4.89	2028/3/26	0
2016年政策性银行债券	510,000	3.18	2026/9/5	0

### (3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期协议	19,880	181	169
外汇掉期协议	58,596,592	384,869	368,731
利率互换协议	10,275,000	187	3,179

其他	52,675	29,561	-
<b>合计</b>	<b>68,944,147</b>	<b>414,798</b>	<b>372,079</b>

报告期内，公司为交易适用下述衍生金融工具

外汇远期：是指交易双方约定在将来某一个确定的时间按规定的价格和金额进行货币买卖的交易。

外汇掉期：是指由二笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

利率互换：是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或以一种浮动利率换得另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

本行主要以资产负债管理为目的而叙作与汇率相关的衍生金融工具。

衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。

#### (4) 同业资产

截至报告期末，本行同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）余额为 249.33 亿元，较上年末增加 7.59 亿元。报告期末，本行同业资产余额占资产总额的 7.26%，保持在合理水平。

#### (5) 长期应收款

截至报告期末，本行长期应收款净值为 160.50 亿元，较上年末增加 19.77 亿元。报告期内，本行子公司苏州金融租赁股份有限公司业务稳健发展，长期应收款净值较上年上升 14.05%，长期应收款减值准备余额 4.93 亿元，较上年上升 27.26%。

#### (6) 其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	变动率	主要原因
拆出资金	10,793,450	5,414,611	99.34%	非银行同业借款增加
在建工程	80,812	24,110	235.18%	子公司在建工程增加
递延所得税资产	1,554,632	954,208	62.92%	本期减值准备增加
其他资产	899,191	2,497,574	-64.00%	根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）对实际利率法计提的金融工具利息列报要求变更所致。

## 2、负债

截至报告期末，本行负债总额为 3,145.18 亿元，较上年末增加 280.19 亿元，增幅 9.78%。吸收存款占全部负债的 70.62%，是本行最主要的资金来源。吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

截至报告期各期末，本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款	2,462,402	0.78%	3,102,274	1.08%	-639,872	-20.63%

同业及其他金融机构存放款项	9,056,180	2.88%	14,687,101	5.13%	-5,630,921	-38.34%
拆入资金	16,413,096	5.22%	16,917,378	5.90%	-504,282	-2.98%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	-	203,918	0.07%	-	-
交易性金融负债	372,079	0.12%	不适用	-	-	-
卖出回购金融资产	23,229,178	7.39%	12,308,447	4.30%	10,920,731	88.73%
吸收存款	222,114,144	70.62%	192,675,175	67.25%	29,438,969	15.28%
应付职工薪酬	765,259	0.24%	641,383	0.22%	123,876	19.31%
应交税费	683,188	0.22%	394,316	0.14%	288,872	73.26%
应付债券	37,294,745	11.86%	38,520,609	13.45%	-1,225,864	-3.18%
递延收益	12,651	0.00%	13,801	0.00%	-1,150	-8.33%
预计负债	434,002	0.14%	-	-	434,002	-
其他负债	1,681,432	0.53%	7,035,032	2.46%	-5,353,600	-76.10%
<b>负债总计</b>	<b>314,518,357</b>	<b>100.00%</b>	<b>286,499,435</b>	<b>100.00%</b>	<b>28,018,922</b>	<b>9.78%</b>

(1) 吸收存款

截至报告期各期末，本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
<b>公司存款本金</b>						
活期	63,195,786	29.18%	55,960,903	29.04%	7,234,883	12.93%
定期	56,345,388	26.01%	55,253,636	28.68%	1,091,752	1.98%
<b>小计</b>	<b>119,541,174</b>	<b>55.19%</b>	<b>111,214,539</b>	<b>57.72%</b>	<b>8,326,635</b>	<b>7.49%</b>
<b>个人存款本金</b>						
活期	21,786,883	10.06%	19,570,906	10.16%	2,215,977	11.32%
定期	65,155,306	30.08%	52,970,721	27.49%	12,184,585	23.00%
<b>小计</b>	<b>86,942,189</b>	<b>40.14%</b>	<b>72,541,627</b>	<b>37.65%</b>	<b>14,400,562</b>	<b>19.85%</b>
保证金存款	9,877,507	4.56%	8,797,852	4.57%	1,079,655	12.27%
其他存款	233,617	0.11%	121,157	0.06%	112,460	92.82%
<b>本金合计</b>	<b>216,594,486</b>	<b>100.00%</b>	<b>192,675,175</b>	<b>100.00%</b>	<b>23,919,312</b>	<b>12.41%</b>
应计利息	5,519,658	-	不适用	-	-	-
<b>吸收存款</b>	<b>222,114,144</b>	<b>-</b>	<b>192,675,175</b>	<b>-</b>	<b>29,438,969</b>	<b>15.28%</b>

截至报告期末，本行公司存款本金余额 1195.41 亿元，较上年末增长 7.49%。报告期内，本行公司存款采用同业差异化利率政策，提升业务竞争力，扩大市场影响力，推动报告期内本行公司存款规模的稳步增长。

截至报告期末，本行个人存款本金余额 869.42 亿元，较上年末增长 19.85%。报告期内，本行依托本地优势资源，充分运用理财释放效应与代发沉淀效应，加强队伍专业化建设和网点的产能提升，推动个人存款的持续增长。

保证金存款主要为承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金及其他。截至报告期末，本行保证金存款余额 98.78 亿元，较上年末增长 12.27%。

## (2) 同业负债

截至报告期末，本行同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产）余额为 486.98 亿元，较上年末增加 47.86 亿元，同业负债余额占负债总额的 15.48%，保持在合理水平。

## (3) 应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额为 372.95 亿元，较上年末减少 12.26 亿元。报告期内，本行借助负债端较低的利率水平，合理发行和控制同业存单规模，应付债券余额占负债总额的 11.86%，保持在合理水平。

## (4) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	变动率	主要原因
同业及其他金融机构存放款项	9,056,180	14,687,101	-38.34%	银行同业和其他金融机构存放款项减少
卖出回购金融资产	23,229,178	12,308,447	88.73%	卖出回购债券业务规模增加
应交税费	683,188	394,316	73.26%	本期企业所得税增加
预计负债	434,002	-	-	根据新金融工具准则要求对表外承诺事项计提减值准备
其他负债	1,681,432	7,035,032	-76.10%	根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）对实际利率法计提的金融工具利息列报要求变更所致。

## 3、股东权益

截至报告期末，本行股东权益为 289.53 亿元，较上年末增加 43.67 亿元，增幅为 17.76%。归属于母股东权益合计为 278.02 亿元，较上年末增加人民币 42.40 亿元，增幅为 17.99%。股东权益的增加主要是发行 A 股及持续盈利所致。2019 年 7 月，本行在深交所公开发行 3.33 亿股人民币普通股（A 股），发行后总股本增加至 33.33 亿股普通股，扣除发行费用后，募集资金净额为 25.70 亿元。

单位：人民币千元

项目	2019年		2018年	
	金额	占比	金额	占比
股本	3,333,333	11.51%	3,000,000	12.20%
资本公积	10,814,539	37.35%	8,584,967	34.92%
其他综合收益	159,283	0.55%	167,234	0.68%
盈余公积	2,504,432	8.65%	2,337,766	9.51%

一般风险准备	3,710,201	12.81%	3,428,753	13.95%
未分配利润	7,280,541	25.15%	6,043,929	24.58%
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>27,802,331</b>	<b>96.03%</b>	<b>23,562,649</b>	<b>95.84%</b>
少数股东权益	1,150,871	3.97%	1,023,696	4.16%
<b>股东权益合计</b>	<b>28,953,201</b>	<b>100.00%</b>	<b>24,586,345</b>	<b>100.00%</b>

### （三）现金流量表项目分析

报告期内，本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019年1-12月	2018年1-12月	变动额	变动率
经营活动产生的现金流入	50,242,629	47,444,952	2,797,677	5.90%
经营活动产生的现金流出	64,143,364	55,992,877	8,150,487	14.56%
<b>经营活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>-13,900,735</b>	<b>-8,547,925</b>	<b>-5,352,810</b>	<b>62.62%</b>
投资活动产生的现金流入	189,084,520	318,464,763	-129,380,243	-40.63%
投资活动产生的现金流出	184,872,159	319,638,962	-134,766,803	-42.16%
<b>投资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>4,212,362</b>	<b>-1,174,199</b>	<b>5,386,561</b>	<b>-458.74%</b>
筹资活动产生的现金流入	184,145,220	63,089,100	121,056,120	191.88%
筹资活动产生的现金流出	184,970,756	50,999,811	133,970,945	262.69%
<b>筹资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>-825,536</b>	<b>12,089,289</b>	<b>-12,914,825</b>	<b>-106.83%</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	26,332	54,142	-27,810	-51.36%
本年现金及现金等价物净（减少）/增加额	-10,487,577	2,421,306	-12,908,883	-533.14%
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	<b>18,753,191</b>	<b>29,240,768</b>	<b>-10,487,577</b>	<b>-35.87%</b>

经营活动产生的现金净流出 139.01 亿元。其中，现金流入 502.43 亿元，比上年同期增加 27.98 亿元，主要是卖出回购金融资产净增加额增加；现金流出 641.43 亿元，比上年同期增加 81.50 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额增加。

投资活动产生的现金净流入 42.12 亿元。其中，现金流入 1,890.85 亿元，比上年同期减少 1,293.80 亿元，主要是收回投资收到的现金减少；现金流出 1,848.72 亿元，比上年同期减少 1,347.67 亿元，主要是投资支付的现金流减少。

筹资活动产生的现金净流出 8.26 亿元。其中，现金流入 1,841.45 亿元，比上年同期增加 1,210.56 亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入增加；现金流出 1,849.71 亿元，比上年同期增加 1,339.71 亿元，主要是偿付已到期同业存单本息支付的现金流出增加。

### （四）分部分析

本行主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

资金业务包括外汇交易、根据客户要求叙做外汇衍生工具交易、同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

报告期内，本行业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2019年1-12月			2018年1-12月		
	资产总额	利润总额	利润占比	资产总额	利润总额	利润占比
公司业务	119,392,920	1,546,341	47.07%	109,520,541	1,356,810	50.00%
个人业务	57,487,619	785,284	23.90%	44,935,864	769,147	28.34%
资金业务	166,027,978	851,728	25.93%	156,170,254	483,127	17.80%
其他业务	563,040	101,888	3.10%	459,121	104,506	3.85%
<b>合计</b>	<b>343,471,558</b>	<b>3,285,241</b>	<b>100.00%</b>	<b>311,085,780</b>	<b>2,713,590</b>	<b>100.00%</b>

### 三、资产及负债状况分析

#### (一) 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	40,383.69	204.70	-	-	37,550.39
衍生金融资产	228.99	185.81	-	-	414.80
其他债权投资	8,019.67	-	28.94	-1.22	14,575.01
其他权益工具投资	50	-	4.40	-	54.40
<b>金融资产小计</b>	<b>48,682.35</b>	<b>390.51</b>	<b>33.34</b>	<b>-1.22</b>	<b>52,594.60</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	9,213.07	-	-10.03	-5.76	16,297.66
<b>上述合计</b>	<b>57,895.42</b>	<b>390.51</b>	<b>23.31</b>	<b>-6.98</b>	<b>68,892.26</b>
<b>金融负债小计</b>	<b>203.92</b>	<b>168.16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>372.08</b>

注：1、上表不存在必然的勾稽关系。

2、本期公允价值变动损益包含在报告期间处置的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债取得的投资收益，也包含衍生金融资产和负债计入汇兑损益的部分。

(二) 截至报告期末的资产权利受限情况

□ 适用 √ 不适用

四、贷款质量分析

出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均不含应计利息。

(一) 按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	153,922,359	95.95%	135,346,759	95.78%	18,575,600	0.17%
关注类	4,054,364	2.53%	3,650,914	2.58%	403,450	-0.05%
次级类	1,070,509	0.67%	1,023,192	0.72%	47,317	-0.05%
可疑类	368,904	0.23%	1,175,219	0.83%	-806,315	-0.60%
损失类	1,001,400	0.62%	130,437	0.09%	870,963	0.53%
<b>发放贷款及垫款总额</b>	<b>160,417,536</b>	<b>100.00%</b>	<b>141,326,521</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,091,015</b>	<b>0.00%</b>
不良贷款收益权转让事项的影响 <sup>(1)</sup>	7,141	-	51,892	-	-44,751	-
<b>不良贷款及贷款率</b>	<b>2,447,954</b>	<b>1.53%</b>	<b>2,380,740</b>	<b>1.68%</b>	<b>67,214</b>	<b>-0.15%</b>

注 1：根据《中国银监会办公厅关于规范银行业金融机构信贷资产收益权转让业务的通知》（银监办发[2016]82 号），本行在计算不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时，将本行在不良资产收益权转让中因持有部分劣后级份额导致的继续涉入部分计入统计口径。截至 2018 年 12 月 31 日，上述不良资产收益权转让交易中设立的信托计划已完成清算分配，对本行分配所得的尚未结清的信贷资产，根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》的规定，本行按其公允价值进行初始确认并按摊余成本进行后续计量。为与前期口径保持一致，本行在计算 2018 年 12 月 31 日及以后期间的不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时，将上述信贷资产以贷款债权的本金余额计入统计口径。

受国内经济增速放缓的长期影响，实体经济持续低迷，融资需求不旺、信贷投放不足；面对错综复杂的内外部环境，本行在董事会领导下，梳理明晰风险管控架构，提升全行员工风险合规意识。通过实施全面风险管控工作，本行整体贷款质量持续优化，风险抵补能力持续增强，风险处置方式持续完善。截至本报告期末，本行不良贷款余额为 24.48 亿元，较上年末增加 6.72 亿元；不良贷款率为 1.53%，较上年末下降 0.15 个百分点。拨备覆盖率 224.07%，较上年末提高 49.73 个百分点；拨贷比 3.42%，较上年末提高 0.48 个百分点。本行正常类贷款占比较上年末提高 0.17 个百分点，关注类贷款占比较上年末下降 0.05 个百分点；各项贷款指标较上年有所提升，贷款质量持续优化，风险抵补能力进一步增强。

(二) 按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本行贷款按贷款类别划分的五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率	金额	占比	不良贷款 金额	不良贷 款率
<b>公司贷款及垫款</b>	<b>103,996,365</b>	<b>64.83%</b>	<b>2,096,382</b>	<b>2.02%</b>	<b>96,781,643</b>	<b>68.48%</b>	<b>2,035,468</b>	<b>2.10%</b>
流动资金贷款	51,119,957	31.87%	1,582,874	3.10%	58,756,310	41.58%	1,789,122	3.04%
固定资产贷款	15,195,023	9.47%	112,502	0.74%	23,720,888	16.78%	144,623	0.61%
银团贷款	5,522,665	3.44%	9,077	0.16%	4,634,786	3.28%	9,093	0.20%
其他公司贷款	16,248,466	10.13%	391,929	2.41%	2,175,147	1.54%	92,630	4.26%
票据贴现	15,910,254	9.92%	-	0.00%	7,494,512	5.30%	-	0.00%
<b>个人贷款及垫款</b>	<b>56,421,171</b>	<b>35.17%</b>	<b>344,431</b>	<b>0.61%</b>	<b>44,544,878</b>	<b>31.52%</b>	<b>293,380</b>	<b>0.66%</b>
个人经营贷款	19,488,174	12.15%	163,365	0.84%	15,728,578	11.13%	189,974	1.21%
个人住房贷款	20,119,016	12.54%	24,877	0.12%	13,854,230	9.80%	15,010	0.11%
个人消费贷款	16,813,981	10.48%	156,189	0.93%	14,962,070	10.59%	88,396	0.59%
不良贷款收益权 转让事项的影响	-	-	7,141	-	-	-	51,892	-
<b>合计</b>	<b>160,417,536</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,954</b>	<b>1.53%</b>	<b>141,326,521</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,380,740</b>	<b>1.68%</b>

本行适时调整信贷政策，不断优化贷款结构。截至报告期末，本行公司贷款及垫款占比 64.83%，较上年末下降 3.65 个百分点；不良率 2.02%，较上年末下降 0.08 个百分点；与此同时，本行不断优化个人信贷资产结构，个人经营贷款和个人消费贷款保持平稳增长，并适度增加不良率较低的个人住房贷款，零售贷款业务发展稳健。截至报告期末，本行个人贷款及垫款占比 35.17%，较上年末提高 3.65 个百分点；不良率 0.61%，较上年末下降 0.05 个百分点。

### （三）按逾期期限划分的贷款分布情况

本行的逾期贷款指本金或利息逾期，包括利息逾期但本金未逾期的贷款；对于分期偿还的贷款，如果一期逾期，逾期和未逾期部分全部作为逾期贷款。截至报告期各期末，本行贷款的逾期情况如下表列示：

单位：人民币千元

2019年12月31日					
项目	未逾期	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年以上	合计
正常类	153,900,497	21,862	-	-	153,922,359
关注类	3,533,357	321,007	200,000	-	4,054,364
次级类	279,054	449,186	342,269	-	1,070,509
可疑类	31,890	7,506	278,896	50,612	368,904
损失类	10,300	16	117,624	873,460	1,001,400
<b>合计</b>	<b>157,755,098</b>	<b>799,577</b>	<b>938,789</b>	<b>924,072</b>	<b>160,417,536</b>
2018年12月31日					
项目	未逾期	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年以上	合计
正常类	135,318,102	28,657	-	-	135,346,759

关注类	3,306,190	344,723	-	-	3,650,913
次级类	185,648	166,440	617,373	53,731	1,023,192
可疑类	54,883	34	359,899	760,403	1,175,219
损失类	-	-	16,977	113,461	130,438
<b>合计</b>	<b>138,864,823</b>	<b>539,854</b>	<b>994,249</b>	<b>927,595</b>	<b>141,326,521</b>

本行一直坚持审慎的贷款管理原则，依据近年的市场环境特点，加强贷款贷后管理和日常风险监测力度，根据信贷客户风险状况和逾期情况变化，及时调整信贷资产风险分类。报告期内，本行主动加强对贷款偏离度的管理，逐步将逾期 60 天以上的贷款划分为不良评级。报告期末，本行逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 76.39%，较上年末下降 6.51 个百分点。

#### (四) 按行业类型划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本行按行业划分的发放贷款及垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

行业类别	2019年12月31日				2018年12月31日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
制造业	26,115,254	16.28%	1,193,951	4.57%	26,223,722	18.56%	1,156,621	4.41%
水利、环境和公共设施管理业	13,864,036	8.64%	24,165	0.17%	14,273,371	10.10%	31,000	0.22%
租赁和商务服务业	13,382,293	8.34%	57,100	0.43%	10,798,005	7.64%	87,187	0.81%
批发和零售业	13,212,983	8.24%	519,270	3.93%	12,448,129	8.81%	451,632	3.63%
建筑业	11,825,906	7.37%	123,390	1.04%	10,288,324	7.28%	100,193	0.97%
转贴现	6,593,592	4.11%	-	0.00%	2,430,040	1.72%	-	0.00%
房地产业	5,512,117	3.44%	-	0.00%	7,013,287	4.96%	13,000	0.19%
农、林、牧、渔业	4,583,042	2.86%	66,018	1.44%	5,317,638	3.76%	60,678	1.14%
交通运输、仓储和邮政业	2,204,835	1.37%	11,600	0.53%	2,191,368	1.55%	19,435	0.89%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,106,940	1.31%	-	0.00%	1,559,043	1.10%	50,000	3.21%
其他	4,595,367	2.87%	100,888	2.20%	4,238,716	3.00%	65,722	1.55%
<b>公司贷款及垫款</b>	<b>103,996,365</b>	<b>64.83%</b>	<b>2,096,382</b>	<b>2.02%</b>	<b>96,781,643</b>	<b>68.48%</b>	<b>2,035,468</b>	<b>2.10%</b>
<b>个人贷款及垫款</b>	<b>56,421,171</b>	<b>35.17%</b>	<b>344,431</b>	<b>0.61%</b>	<b>44,544,878</b>	<b>31.52%</b>	<b>293,380</b>	<b>0.66%</b>
不良贷款收益权转让事项的影响	-	-	7,141	-	-	-	51,892	-
<b>合计</b>	<b>160,417,536</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,954</b>	<b>1.53%</b>	<b>141,326,521</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,380,740</b>	<b>1.68%</b>

本行公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业等。截至报告期末，上述行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 48.87%。

本行公司不良贷款主要集中在制造业和批发零售业，不良贷款率分别为4.57%、3.93%。受经济下行压力的持续影响，制造业普遍面临较大冲击，传统零售行业也受到电子商务及消费升级等因素影响，导致上述两个行业的不良贷款率高于本行平均水平。

### （五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本行按地理地区划分的发放贷款及垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

区域	2019年12月31日				2018年12月31日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
苏州市	105,172,541	65.57%	1,107,639	1.05%	90,922,062	64.34%	1,189,224	1.31%
江苏省内其他地区	55,244,995	34.43%	1,333,174	2.41%	50,404,459	35.66%	1,139,624	2.26%
不良贷款收益权转让事项的影响	-	-	7,141	-	-	-	51,892	-
<b>合计</b>	<b>160,417,536</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,954</b>	<b>1.53%</b>	<b>141,326,521</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,380,740</b>	<b>1.68%</b>

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比65.57%，不良贷款率1.05%，较上年末下降0.26个百分点。苏州区域不良贷款率下降主要是受苏州地区经济快速全面发展的推动，同时本行对苏州地区贷款客户授信管理逐年愈加严格，以获取更优质的客户资源。江苏省内其他地区贷款余额占比34.43%，不良贷款率2.41%，较上年末提高0.15个百分点，主要是个别区域贷款客户受自身经营情况影响产生贷款逾期所致。

### （六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本行按担保方式划分的发放贷款及垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	16,182,127	10.09%	244,716	1.51%	21,680,338	15.35%	108,631	0.50%
保证贷款	60,879,029	37.95%	1,000,135	1.64%	56,070,248	39.67%	1,191,632	2.13%
抵押贷款	63,933,505	39.85%	1,195,062	1.87%	57,313,629	40.55%	1,027,929	1.79%
质押贷款	19,422,875	12.11%	900	0.00%	6,262,306	4.43%	656	0.01%
不良贷款收益权转让事项的影响	-	-	7,141	-	-	-	51,892	-
<b>合计</b>	<b>160,417,536</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,954</b>	<b>1.53%</b>	<b>141,326,521</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,380,740</b>	<b>1.68%</b>

报告期内，本行保证贷款和抵押贷款规模稳步增长。保证贷款不良率1.64%，较上年末下降0.49个百分点，主要是本行加强了保证贷款的核销力度；报告期内，本行信用贷款规模有所下降，信用贷款不良率1.51%，较上年末增加1.01个百分点，主要是互联网消费类信用贷款不良率有所上升。

(七) 前十大单一借款人的贷款情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款及垫款比例	占资本净额比例
客户 1	房地产业	正常	850,000	0.53%	2.36%
客户 2	水利、环境和公共设施管理业	正常	782,150	0.49%	2.17%
客户 3	房地产业	正常	500,000	0.31%	1.39%
客户 4	房地产业	正常	460,000	0.29%	1.28%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	440,000	0.28%	1.22%
客户 6	建筑业	正常	400,000	0.25%	1.11%
客户 7	水利、环境和公共设施管理业	正常	400,000	0.25%	1.11%
客户 8	建筑业	正常	395,000	0.25%	1.10%
客户 9	制造业	正常	380,260	0.24%	1.05%
客户 10	租赁和商务服务业	正常	380,000	0.24%	1.05%
合计			<b>4,987,410</b>	<b>3.11%</b>	<b>13.84%</b>

截至 2018 年 12 月 31 日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款及垫款比例	占资本净额比例
客户 1	房地产业	正常	920,500	0.65%	2.98%
客户 2	制造业	正常	697,680	0.49%	2.26%
客户 3	租赁和商务服务业	正常	480,000	0.34%	1.55%
客户 4	水利、环境和公共设施管理业	正常	477,200	0.34%	1.54%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	正常	400,000	0.28%	1.29%
客户 6	水利、环境和公共设施管理业	正常	396,000	0.28%	1.28%
客户 7	房地产业	正常	390,000	0.28%	1.26%
客户 8	批发和零售业	正常	380,000	0.27%	1.23%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	380,000	0.27%	1.23%
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	正常	363,750	0.26%	1.18%
合计			<b>4,885,130</b>	<b>3.46%</b>	<b>15.80%</b>

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10% 为限。本行的贷款集中度相对较低，2019 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款余额占当期贷款及垫款比

例、资本净额比例分别为 0.53%、2.36%，前十大人民币借款人贷款总额占当期贷款及垫款比例、资本净额比例分别为 3.11%、13.84%，上述指标均较 2018 年末有所下降。

### （八）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至 2019 年 12 月 31 日，本行抵债资产净值为 0 元。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
设备	-	1,370
土地使用权及房屋	-	11,827
<b>合计</b>	-	<b>13,197</b>
抵债资产跌价准备	-	-556
<b>抵债资产净值</b>	-	<b>12,641</b>

### （九）贷款损失准备计提与核销情况

本行自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期信用损失模型，以预期信用损失为基础对贷款进行减值会计处理和确认损失准备。按照新金融工具会计准则对预期信用损失法核算的要求，企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。截至报告期末，本行贷款减值准备 54.78 亿元，较年初增加 13.23 亿元。

本行将发放贷款及垫款分类为以摊余成本计量的发放贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款。截至报告期末，以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备余额 54.01 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备余额 0.77 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	4,084,227
计提/转回	2,142,290
核销	-881,760
收回的已核销贷款	109,479
已减值贷款利息回拨	-52,849
<b>年末数</b>	<b>5,401,387</b>

报告期内，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	70,758
本期计提/回拨	5,762
<b>年末数</b>	<b>76,520</b>

## （十）重组贷款情况

重组贷款是指本行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行对贷款重组实施严格审慎的管控，报告期末，本行重组贷款占比0.21%，比上年下降0.04个百分点。

截至报告期各期末，本行重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款合计	330,077	0.21%	354,456	0.25%
发放贷款和垫款合计	160,417,536	100.00%	141,326,521	100.00%

## 五、投资状况分析

### （一）总体情况

请参阅本章节“二、财务报表分析 2.资产负债表项目分析 2.1.2 金融投资”内容。

### （二）报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### （三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### （四）以公允价值计量的金融资产

请参阅本章节“三、资产及负债状况分析”内容。

### （五）募集资金使用情况

#### 募集资金总体使用情况

单位：人民币千元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2019年	首次公开发行A股普通股	2,570,307	2,570,307	2,570,307	-	-	-	-	-	-

合计	--	2,570,307	2,570,307	2,570,307	-	-	-	-	-	-
募集资金总体使用情况说明										
本次发行募集资金扣除发行费用后，全部用于补充本行核心一级资本金，与承诺的募集资金用途一致。										

### 募集资金承诺项目情况

单位：人民币千元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
补充资本金	否	2,570,307	2,570,307	2,570,307	2,570,307	100%	不适用	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计	--	2,570,307	2,570,307	2,570,307	2,570,307	--	--	--	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	无									
项目可行性发生重大变化的情况说明	无									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	无									
募集资金投资项目实施地点变更情况	无									
募集资金投资项目实施方式调整情况	无									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	无									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	无									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	无									
尚未使用的募集资金用途及去向	无									

募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无
----------------------	---

注：1、募集资金金额为扣除保荐及承销费用及其他发行费用后的募集资金净额。

2、募集资金到位后已全部用于补充本行核心一级资本。因募集资金投资项目中投入的资金均包含本行原自有资金与募集资金，无法单独核算截至报告期末的募集资金实现效益情况。

### 募集资金变更项目情况

报告期内，本行不存在募集资金变更项目情况。

## 六、重大资产和股权出售

### （一）出售重大资产情况

适用  不适用

### （二）出售重大股权情况

适用  不适用

## 七、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
江苏沭阳东吴村镇银行	子公司	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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）	106,000.00	3,488,443.21	446,568.41	163,120.70	85,998.55	63,674.70
江苏泗阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）	100,000.00	1,090,232.89	209,090.16	43,466.36	30,267.64	22,092.18

江苏 泗洪 东吴 村镇 银行	子公 司	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；从事同业拆借；从事借记卡业 务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项 及代理保险业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业 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）	100,000.00	1,285,644.63	197,085.98	47,939.22	28,824.45	21,149.36
江苏 宿豫 东吴 村镇 银行	子公 司	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；从事同业拆借；从事借记卡业 务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项 及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业 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）	100000.00	1,034,642.40	130,908.36	37,098.62	11,032.77	8,342.90
苏州 金融 租赁	子公 司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证 券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款； 境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行 业监督管理机构批准的其他业务。（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）	1,500,000.00	17,243,785.77	1,866,144.65	526,073.55	299,638.18	223,480.05
江苏 盐城 农村 商业 银行	参股 公司	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；代理发行、代理兑付、承销政 府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事 借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银 行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保 险、意外伤害保险代理。（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）	866,400.00	34,457,876.34	3,708,582.96	1,719,925.81	471,798.56	356,435.12
连云 港东 方农 村商 业银 行	参股 公司	吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款； 办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理 兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同 业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；代 理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信 调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构批准的其 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）	690,831.07	21,579,573.59	1,635,160.92	709,936.04	79,404.19	59,898.33

注：江苏盐城农村商业银行财务数据未经审计。

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

本行控股子公司——江苏沭阳东吴村镇银行于 2008 年 2 月 28 日成立，注册资本 1500 万元。2008 年 12 月 30 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 5,000 万元，本行持有 67% 股份。2011 年 4 月 26 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 10,000 万元，本行持有 67% 股份。2012 年 10 月 29 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 10,600 万元，本行持有 67% 股份。2016 年 7 月 6 日，通过收购苏州新海宜通

信科技有限公司10%的股份，本行持有77%股份；2016年12月2日，通过收购江苏大江木业集团有限公司2.8%的股份，本行持有79.8%股份。江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司主要从事：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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏泗阳东吴村镇银行于2010年12月10日成立，注册资本是5,000万元。2013年12月江苏泗阳东吴村镇银行增资扩股，注册资本增至1亿元，本行持有56.95%股份；2017年7月，江苏泗阳东吴村镇银行实行股份制改造，注册资本1亿元；2018年10月，推行员工持股，本行持股51.95%。江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏泗洪东吴村镇银行于2010年12月10日成立，注册资本5,000万元。2014年3月，江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司增资扩股，注册资本增至1亿元，本行持有其55.8%股权。截至2019年末，本行持有其65.8%股权。江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司主要从事：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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏宿豫东吴村镇银行于2010年12月13日成立，注册资本5,000万元。2013年12月，江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司增资扩股，注册资本增至1亿元，本行持有66.00%股份；截至2019年末，本行持有宿豫东吴村镇银行75.60%股份。江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司主要从事：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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司——苏州金融租赁于2015年12月28日成立，注册资本15亿元，本行持有其54%股份。苏州金融租赁股份有限公司主要从事：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行参股公司——江苏盐城农村商业银行于1996年4月18日成立。2019年12月完成增资扩股工作，募集股本21,300万元，募集资金85,200万元，注册资本增至86,640万元。截至2019年末，本行持有130,680,000股，占总股本的15.08%。江苏盐城农村商业银行主要从事：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

本行参股公司——连云港东方农村商业银行于2012年5月30日成立，注册资本69,083.11万元，本行持有64,278,360股，占总股本的9.3%。连云港东方农村商业银行股份有限公司主要从事：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 八、公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参照“第十二节财务报告”中的“财务报表附注十、在其他主体中的权益”。

## 九、风险管理

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、合规风险、声誉风险、信息科技风险以及战略风险等。本行实施“底线明确、机制健全、运作高效、管理创新”的风险策略，与业务发展战略紧密结合，充分体现本行的风险承受能力及风险偏好。

## （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于各项贷款、投资业务、担保业务、承诺业务以及其他表内外信用风险敞口等。

2019 年，在外部形势纷繁复杂、风险事件频频发生、监管标准大幅提升的背景下，本行紧紧围绕“稳增长、控风险、严管理”工作主基调和风险管控“三升三降三防”基本目标，筑牢“三道防线”，持续加大信用风险管控力度，资产质量稳中有升，分类偏离持续缩小，风险抵补能力不断增强，主要信用风险指标达到预期目标。本行主要信用风险管理措施如下：

1、强化信用风险管理体系。本行信用风险管理组织体系由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会和信贷审查委员会、风险管理部门、信用风险承担部门等构成，形成集中统一管理、分级授权实施的信用风险管理架构。本行的信用风险管理强调独立性，按照审贷分离、独立监控原则，风险管理条线与授信业务条线相互独立、相互制衡，共同保障授信业务平稳健康发展。

2、加强授信政策落地实施。本行根据宏观经济形势、监管政策，结合苏州银行三年发展战略规划，以及打造“风控有效、科技引领、专业专注”的新时代普惠银行的要求，制定和完善了授信政策指引。深入分析各地区行业产业特征和产业转型升级方向，确定支持类行业投向；加强风险偏好传导，将风险偏好调整为中低，设置了 33 项信用风险限额管理指标，提出了 14 项加强重点风险授信管理要求；从政策制度层面引导业务良性发展方向。

3、强化信用风险监测提示。强化全行表内外信用风险监测，重点加强行业、区域、客户、担保、新增不良、预警、逾期贷款等方面的组合监测。定期跟踪大额风险的化解和处置动态，建立台账。根据信用风险管理和政策要求，发布涉及大额风险、预警、检查、分类、信贷档案管理等多个方面的风险提示。

4、加大信贷业务整治检查。根据监管部门文件通知精神，组织开展了巩固治乱象、信贷管理专项检查、三大行动、金融服务民营企业等监管专项活动。组织信贷环保和安全风险排查，加强信贷业务专项检查和非现场检查，引导各级人员养成严谨的风险意识和正确的操作习惯。

5、加强信贷风险规范管理。优化授信流程，充实独立审批人，加强授信集中审批。推行贷后例会制度，规范贷后例会运作流程。健全贷后管理架构，设立公司总部贷后中心，进一步增强公司业务风险管控。强化大数据预警管理，完善信贷风险系统。加强客户风险系统报送，不断改进信贷数据治理。梳理完善全行信贷业务档案制度，提升档案管理集中化和规范化水平。

6、加大不良资产清收处置。制定不良资产清收处置计划，层层压实管理责任，严格实施“一户一策”推进措施；加强重点地区、重点客户风险督导，确保清收目标达成。提升处置质效，强化不良资产处置洁净和合规性管理，探索和推进资产处置专业化经营模式。

7、完善考核机制和责任约束。将预期损失和拨备消耗纳入考核利润计算，对重点区域实行差异化风险考核任务和权重占比，促进了前台风险管理意识明显提升。强化责任约束，不断加强问题贷款责任认定和追究，对发现的违规及时追责，处罚覆盖面和处罚力度保持高压态势。

8、促进风险团队建设和提升。不断充实稳定风险队伍，加强风险经理培养，全行中高级风险经理占比增加至 66%，人员素质持续增强。加强风险培训，近 2000 余人次参加，培训内容包括风险制度、违规行为、能力素质等方面，同时将风险案例汇编成册，以案说鉴，提升风险防控能力。

## （二）市场风险

市场风险是指因市场价格的波动而使表内和表外业务发生变动的风险，市场价格包括利率、汇率、股票价格、商品价格。本行市场风险管理的范畴包括交易账簿利率风险、交易账簿和银行账簿汇率风险、交易账簿和银行账簿商品风险以及代客理财业务股票风险。

本行市场风险管理旨在根据监管要求和全行战略规划，在全面风险管理框架下，通过将市场风险控制在可承受的范围内，实现资金交易业务收益的最大化。本行根据中国银监会于 2004 年 12 月 29 日颁布的《商业银行市场风险管理指引》建立了

比较完善的市场风险管理体系。

本行董事会承担市场风险有效管理的最终责任，确保银行有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的市场风险，主要负责审定市场风险管理战略、核心政策、重大程序和涉及重大市场风险的经营活动；督促高级管理层对市场风险进行有效的日常管理，并对其履职情况进行评价；定期获取关于市场风险性质和水平的报告；监控和评价市场风险管理的全面性、有效性。本行风险管理委员会履行董事会授权的部分市场风险管理职责，主要负责对本行高级管理层关于市场风险的控制情况进行监督；制订或审议本行市场风险管理方面的政策和框架，提交董事会审议；对全行的市场风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期和不定期评估；审议市场风险方面的管理报告，提出完善本行风险管理和内部控制的意见，并及时向董事会提交评估报告。监事会负责监督董事会和高级管理层在市场风险管理方面的履职情况，有权获得董事会或高级管理层关于市场风险管理的任何议案和报告。高级管理层主要负责督促制订、定期审查和监督执行市场风险管理政策、制度、程序及具体操作规程；及时了解银行各项业务的市场风险水平及其管理状况；确保银行具备足够人力、物力、财力以及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险；为市场风险压力测试提供充分的资源保障，定期对压力测试的情景和结果进行审查，不断完善压力测试程序；负责对内外部审计报告所发现的市场风险管理问题提出改进方案和采取应对措施。

总行风险管理部作为全行市场风险的扎口管理部门，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的市场风险报告。总行风险管理部主要从识别、计量、监测和控制四个环节进行市场风险管理。负责对业务和产品中的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别各种业务中市场风险的类别和性质；拟定市场风险管理政策和程序，提交高级管理层和董事会审查批准；根据本行的业务性质、规模和复杂程度，对不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法，基于合理的假设前提和参数，逐步开发和使用内部模型计量风险价值，对所承担的市场风险水平进行量化估计；负责每年度制订压力测试方案并实施；根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力，设置各级限额指标，制订内部审批流程，并定期审查和调整限额指标。监测相关业务部门对市场风险限额的遵守情况，报告超限额情况；制订应急处理方案，包括采取对冲、减少风险暴露等措施降低市场风险水平。各总部在总行风险管理部拟定的市场风险管理政策、制度和流程框架下，负责制订各类资金业务和产品的管理细则和操作规程，并报备总行风险管理部；识别、计量、监测和控制前台业务部门投资交易业务的市场风险，发现异常情况及时报告总行风险管理部并采取应对措施；配合总行风险管理部建立市场风险信息管理系统，协助其他部门开展市场风险管理相关工作。稽核审计部定期检查评估本行市场风险管理体系运作情况，监督市场风险管理政策的执行情况，间接参与市场风险管理。主要负责将市场风险相关政策制度的执行和落实情况纳入审计计划和范围；对新出台的市场风险管理政策、程序和具体的操作规程进行独立评估；及时向董事会审计委员会提交重大审计报告。

### 1、交易账簿利率风险管理

交易账簿利率风险是指由于市场利率变动的不确定性而导致交易账簿金融资产整体收益和经济价值遭受损失的可能性。现阶段，本行交易账簿利率风险主要来源于本币债券交易业务。

为进一步控制交易账簿利率风险，本行制订了《苏州银行交易账簿利率风险管理办法》，并对利率风险实行限额管理，设置了交易账簿债券仓位面额限额、年度累计止损限额、久期限额、基点价值限额、集中度限额、产品限额、交易员仓位面额限额和止损限额等一系列限额管理指标，并对限额指标进行每日计量、监测、控制和报告。在日常利率风险计量的基础上，本行定期开展交易账簿利率风险压力测试工作，评估市场利率发生极端不利情况时可能给银行造成的损失。

### 2、交易账簿商品风险管理。

现阶段，本行涉及交易账簿商品风险的业务为白银掉期套利业务，掉期合约中近端和远端价格全部锁定。因此，此类业务主要面临的是交易对手违约风险。为控制白银掉期交易对手违约风险，本行制定交易对手准入名单，需要交易对手签订银行间交易商协会 NAFMII 主协议，并在本行取得同业授信额度。

### 3、银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险等形式。公司银行账簿利率风险管理的总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断，根据公司业务发展战略、风险偏好和风险管理能力，合理地确定资产负债结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。

公司银行账簿利率风险管理组织架构分为决策层、执行层、监督层三个层级。董事会是银行账簿利率风险管理的最高决

策机构,承担银行账簿利率风险管理的最终责任,高级管理层负责银行账簿利率风险管理的具体实施工作,组织制订和审议银行账簿利率风险管理政策、流程和限额,资产负债及流动性管理委员会是公司银行账簿利率风险管理的日常决策机构,负责在董事会和高级管理层下达的限额和授权范围内管理全行利率风险。计划财务部是全行银行账簿利率风险的主管部门,是资产负债及流动性管理委员会的日常办事机构,负责拟定银行账簿利率风险管理的战略、风险偏好、政策、流程和限额。金融市场总部是银行账簿利率风险管理的重要协作部门,负责配合计划财务部运用有效的金融工具对银行账簿利率风险进行风险缓释。风险管理部是全面风险管理牵头部门,负责将银行账簿利率风险纳入全面风险报告体系,定期向董事会和高级管理层报告。稽核审计部是风险管理流程的审计部门,负责对公司利率风险管理体系各个组成部分和环节的准确性、可靠性、充分性和有效性进行独立、客观的审查和评价。

本年内,公司在以下方面加强银行账簿利率风险管理:一是丰富利率冲击情景,提高监控频率,公司通过采用多种利率冲击情景来计量银行账簿利率风险,此外,提高了银行账簿利率风险的监控频率;二是通过银行账簿风险定期报告机制,确保监管机构、董事会、高级管理层和总行相关部门了解公司银行账簿利率风险现状;三加强利率走势研究判断,提前部署,公司通过主动调整业务定价和资产负债结构策略,实现了净利息收入的平稳增长。

#### 4、交易账簿和银行账簿汇率风险管理。

汇率风险(包括黄金)是指由于不同货币之间汇率(如人民币与美元、欧元等)的不利变动而导致本行以外币计价的资产与负债头寸出现亏损的可能,包括交易账簿汇率风险和银行账簿汇率风险。

现阶段,本行交易账簿汇率风险主要来源于外汇掉期业务,银行账簿汇率风险主要来源于自营黄金拆借、黄金掉期、外汇拆借、外汇掉期业务以及代客结售汇业务。为进一步控制汇率风险,本行制订了《苏州银行汇率风险管理办法》。对交易账簿汇率风险设置了外汇净敞口、日止损限额、年度累计止损限额、基点价值等指标进行管理,并每日估值和每日报告。对银行账簿汇率风险,通过跟踪本外币汇率走势,合理安排资金来源与运用,代客端控制代客结售汇综合头寸;自营端采取拆借和掉期相结合的方式,利用掉期衍生产品业务锁定负债成本进行套期保值,定期评估累计外汇敞口头寸比例。整体而言,本行汇率风险较低。

### (三) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。报告期内,本行操作风险识别、评估、监测、报告和整改工作有序推进,持续优化操作风险管理架构、制度、工具和系统,推进操作风险管理的标准化、工具化和系统化,积极开展各类操作风险管理措施,有效降低操作风险损失,保证业务的正常持续开展。

1、完善各类规章制度和操作流程,加强对新产品新业务的审查,保证业务操作的合法合规性。通过完善制度、优化流程、制度解读和学习培训等方式规范业务操作,加强内部管理,控制全行操作损失水平。

2、优化操作风险管理三大工具“操作风险与控制自我评估(RCSA)、关键风险指标(KRI)、损失数据收集(LDC)”。开展关键风险指标重检,提高指标监测的覆盖面和有效性;组织对重点业务流程进行盘点、梳理和自评,及时发现问题并积极整改。

3、加强业务前台、风险中台和审计后台三道防线的协同合作,有序开展业务操作、风险检查与审计监督,完善内部控制架构,提升操作风险管控能力。

4、完善业务连续性管理体系,组织开展业务影响分析,实施业务风险评估;修订业务连续性计划,更新各类应急预案;开展业务连续性应急演练,增强全行应急意识与应急技能,提升突发事件应急处置能力。

### (四) 流动性风险

流动性风险是指无法获得充足资金或只有在付出额外成本后才能获得充足资金以应对资产增长或支付到期义务的风险。公司高度重视全行流动性风险管理建设,现已建立了一套较为完善的、符合公司现阶段发展需求的流动性风险管理体系,管理政策及手段不断完善,管理水平持续提高。

公司流动性风险管理组织架构由董事会、高级管理层、执行层三个层级构成:公司董事会承担流动性风险管理的最终责

任，监事会应对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，高级管理层及其领导下的资产负债及流动性管理委员会负责流动性风险的管理工作。公司指定专门部门负责流动性风险日常管理工作：风险管理部是全面风险管理牵头部门，负责全行风险管理体系的建设，并将流动性风险管理纳入全面风险管理工作；计划财务部是流动性风险管理的主管部门，负责实施流动性风险管理的日常工作；相关事业总部及总行部门配合做好流动性风险管理工作的具体实施，其中金融市场总部是流动性风险管理的主要执行部门；稽核审计部负责定期对流动性风险进行内部审计。

公司根据监管政策的要求，不断加强流动性风险管理体系建设，不断完善流动性风险管理技术，持续加强市场研判和对流动性指标的监控，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理水平。

本年内，公司根据宏观经济形势和监管政策，结合公司资产负债结构，加强预判，提前部署，动态调整流动性风险管理策略，确保全行流动性风险处于安全范围。报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：一是加强负债管理。通过 FTP 引导和存款专项奖励鼓励事业总部加强存款吸收特别是低成本、结算性、有业务关系存款，持续管控同业负债规模，进一步降低对批发性融资的依赖；二是优化资产结构。公司积极增加信贷资产投放，支持实体经济发展，合理管控同业资产规模，增加优质流动性资产投资，夯实流动性风险安全垫；三是完善流动性管理策略与程序。根据内外部形势变化，修订流动性风险偏好和流动性风险限额指标，持续优化管理流程。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

#### 1、流动性比例

截止 2019 年 12 月 31 日，公司流动性资产余额 6,374,662.32 万元，流动性负债余额 11,455,023.07 万元，流动性比例 55.65%，符合银保监会规定的不低于 25% 的要求。

#### 2、流动性覆盖率

截止 2019 年 12 月 31 日，公司合格优质流动性资产余额 3,311,294.65 万元，30 天内的净现金流出 2,147,728.69 万元，流动性覆盖率 154.18%，符合银保监会规定的不低于 100% 的要求。

#### 3、净稳定资金比例

截止 2019 年 12 月 31 日，公司可用的稳定资金余额 20,726,278.70 万元，所需的稳定资金余额 17,109,976.97 万元，净稳定资金比例 121.14%，符合银保监会规定的不低于 100% 的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，流动性比例、流动性覆盖率较高，上市后净稳定资金比例进一步得到提升，资产负债期限匹配程度较好。公司本外币轻、中、重度压力测试最短生存期都大于 30 天的要求，对流动性管理的压力相对可控。

### （五）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，公司紧紧围绕“稳增长，控风险，严管理”三大工作总基调和风险管控的“三升三降三防”基本目标，持续加强合规风险防范工作。一是明确“总行管总、总部主建、区域主战”的职责边界，完善法律合规部门和岗位设置，组建公司律师队伍，初步形成了“纵向到底”、“横向到边”的合规管理路径。二是完善内控制度建设和评价机制，通过对外部监管规定解读、对内控制度多维度审核以及定期开展制度后评价等措施，保障外部监管要求的有效落实，强化制度的合规性和可操作性。三是优化产品创新审核、评价机制，深化产品合规管理，落实产品后评价，同时以合同审查为抓手提升审查质效，全面提升创新竞争力与可持续发展力。四是强化分层管理，完善内控评价体系，对不同内控管理水平的总部、区域，在授权管理、资源配置、专业序列和绩效考核中进行差异化管理。五是加强合规文化建设，组织全行合规专岗参加合规专项培训，学习最新监管要求、合规管理理念、内部控制要点等，强化合规专员队伍的专岗化、专业化；组织开展各类合规文化主题活动，通过法律法规学习、新员工培训、合规文化宣贯、违规案例宣讲、合规知识竞赛等方式，多措并举地增强员工风险合规意识；着力提升违规问责处罚力度，强调“从严治行、从严执纪”。六是不断建立健全反洗钱内控管理体系和洗钱风险管控机制，优化反洗钱系统，积极开展行内人员反洗钱宣导培训，切实防范洗钱风险、恐怖融资风险。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由于本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。声誉事件是指引发本行声誉风险的相关行为或事件。作为苏州本地唯一的法人城商行，苏州银行高度重视声誉风险管理工作，不断加强声誉风险防控力度，提升声誉风险管理水平，以保持本行良好的声誉和品牌形象。

本行声誉风险管理的主要措施，一是立足顶层设计，培育声誉创造价值理念。本行已将声誉风险管理纳入本行战略发展规划，从战略高度，倡导并推行声誉创造价值的理念，从思想上提升声誉风险管理的重要性。同时，制定《苏州银行声誉风险管理实施细则》、《苏州银行舆情工作管理办法》、《苏州银行突发事件舆情控制应急处置操作规程》和《苏州银行关于加强子公司声誉风险管理工作的意见》等，以自我排查、实时汇报相结合，防止信息不畅通、不对称导致声誉风险管理工作的被动。加强本行舆情监测和应对工作的规范化、专业化和制度化建设，落实意识形态工作责任制，切实加强舆情工作管理，将声誉风险管理纳入了公司治理及全面风险管理体系，统筹设计，建立了舆情管理工作的考评机制，全面提高声誉风险管理水平。二是注重日常管理，构筑全员声誉风险文化。本行高度重视声誉风险的监测、识别、评估、应对和评价。一方面设立舆情监测专岗，建立了严密的舆情监测体系和应急预案机制，建立覆盖本行及4家村镇银行、1家金融租赁公司的应急预案体系，各级对本单位经营稳定状况和突发事件处理进展每日上报声誉风险管理部门，节假日不间断，突发事件实行“实时报”制度。重大事项报送时间不超过半小时，一般事件不迟于24小时报送。确保不脱节、不遗漏，对重点投诉举报、突发事件、群体性事件实时处理、责任到人。另一方面，结合本行实际情况，量身定制《苏州银行声誉风险管理手册》，面向本行员工推送“声誉风险案例精选”，制订《舆情分析月报》、《声誉风险分析季报》，涵盖苏州银行新闻信息量日走分析、正负面信息统计分析等内容，并通过对正负面报道进行对比验证，挖掘特定业务的区域化特点和问题。三是加强团队建设，提升声誉风险防控能力。建立遍布本行各机构的声誉风险联络员队伍，日常舆情信息即时报告；定期组织声誉风险管理培训，提高员工应对媒体的能力和面对客户的服务水平；定期开展突发事件应急演练，对可能发生的各类声誉事件进行情景模拟，检验突发事件处置通道是否畅通，提升声誉风险管理识别和应对能力，强化员工的舆情防范意识和应对能力。加强媒体对接工作，对全国级、省级主要媒体、较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快了本行财经媒体“朋友圈”的扩容。利用“好喉舌”喊出“好声音”，借力各财经媒体，以网络稿件、平面稿件、专题策划、新媒体策划和高管啊专访等传播形式，塑造本行良好的社会形象。

## （七）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行高度重视信息科技风险管理，将信息科技风险纳入全面风险管理工作。通过制订《苏州银行信息科技风险管理政策》、《苏州银行信息科技风险管理办法》和《苏州银行信息科技风险监测指标管理办法》等规章制度，搭建完整的信息科技风险管理组织架构，明确管理流程与职责，细化管理模式与工具，整体协调信息科技部、风险管理部、稽核审计部三道防线的分工合作、互相监督，信息科技风险管理有效性稳步提升。

信息科技部作为信息科技风险的第一道防线，通过不断提升信息科技治理、统筹应用系统开发管理、广泛应用自动化测试技术、加强应用监控平台建设、完善灾备体系、深化整体运维能力、加大外包风险管控力度等多项措施压降相关领域的风险水平，进一步提升信息科技风险管理水平，信息科技风险得到有效管控。

风险管理部作为信息科技风险的第二道防线，在充分评估内在风险水平较低的基础上，持续完善信息科技风险管理体系，加强风险管理工作。一是建立业务连续性管理体系，明确重要业务流程的持续运营目标和恢复目标，组织开展业务连续性应急演练；二是就外包风险管控机制建设、外包服务信息安全管理、非驻场外包服务管理等方面开展自查，组织制订整改计划，加强监督，提升风险管控水平；三是组织建立信息科技风险评估流程和风险监测机制，制订各类信息科技风险管理工具，全面加强信息科技风险管理能力，持续将信息科技风险控制在较低水平。

稽核审计部作为信息科技风险的第三道防线，在有效组织信息科技风险全面审计工作的同时，按年度信息科技风险审计计划着力对信息科技风险高发领域与重要系统组织开展审计工作，持续跟踪审计问题整改工作，有效促进本行各项信息科技风险管理工作。

## （八）战略风险

战略风险指商业银行因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。战略风险管理能力缺陷可能直接影响银行战略规划的适用性和有效性，对商业银行经营业绩、市场竞争力和可持续发展产生严重的负面影响。

报告期，本行已建立起较为完整的战略风险管理架构。董事会负责审批战略风险管理政策，监督高级管理层履行战略风险管理中的各项职责，审批符合本行战略发展方向和风险容忍度的战略风险偏好，并通过定期听取报告及时了解风险状况的变化和管理过程中发现的问题。高级管理层负责基于董事会设定的原则与目标建立战略风险管理体系并提出自己对战略设计的意见和建议，并组织相关部门起草战略规划，并建立与战略方向相符的绩效考核体系，同时高级管理层负责设计战略转型指标体系，并组织战略规划的落地实施、跟踪监测和战略风险管理等工作。董事会办公室是战略风险的主管部门，负责协调行内外资源，牵头全行战略规划的起草、修订工作，监督战略规划的落地执行、调整和评估，并推动高级管理层和职能部门实施必要的变革及制定了相关的战略管理制度；总行人力资源部以及计划财务部建立了战略绩效考核机制，对各单位战略执行情况实施考评，以强化战略目标导向，控制战略执行偏离风险；稽核审计部负责开展战略风险管理专项审计，持续跟踪审计问题整改工作，有效促进本行各项战略风险管理工作。在本行2018-2020三年战略规划中，对应宏观以及微观环境的变化，董事会办公室采用了动态监测的方法，并定期对战略进行回顾，对在执行过程中产生的偏差，进行动态纠偏，持续推动完成各项主要战略指标。

## 十、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	苏州工业园区钟园路728号	1	1,129	221,646,386
2	苏州分行	苏州市东吴北路143号	57	806	90,965,497
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路750号	8	194	8,852,187
4	淮安分行	淮安市淮海东路1号	4	120	7,145,619
5	常州分行	常州市武进区延政中路19号	3	88	7,396,330
6	南京分行	南京市中央路288号	3	88	4,789,015
7	南通分行	南通市跃龙路100号	4	104	7,409,408
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街1号	2	75	5,620,426
9	泰州分行	泰州市济川东路88号	2	63	5,116,245
10	扬州分行	扬州市江阳中路421号	1	48	2,367,618
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路53号	2	59	2,454,309

12	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	248	32,143,676
13	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	24	283	21,407,740
14	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	6	109	6,195,719
15	昆山支行	昆山市前进路东路 386 号	5	81	5,718,860
16	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	5	61	4,127,441
17	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	7	105	5,303,369
18	张家港支行	张家港市人民东路 11 号	7	97	4,466,811

## 十一、业务发展情况

本行始终坚持“以小为美、以民唯美”的战略理念，保持战略定力，在选定领域内专注专业经营，有品质、有特色地发展。依托公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专业化经营的事业总部，以客户为中心，专业化经营，不断提升客户满意度，增强金融服务综合实力。

### （一）零售银行业务

本行的经营管理能力持续提升，得到了市场及评级机构的广泛认可。报告期内，在普益标准银行零售理财能力排名报告（2019 年下半年）中位居城商行第 15 位；荣膺第十届金鼎奖“2019 年度卓越财富管理银行”。

**个人存款。**2019 年牢牢坚持总行“既注重存款规模增长又关注质量提升”的发展思路，基础客户不断夯实，结构持续优化，存款规模稳步增长。一是充分利用代发沉淀效应，抢抓旺季市场资金量丰富的有利契机，为全年存款增长奠定扎实的基础，推动全年存款规模增长；二是通过理财、信托等优势产品吸引活期资金沉淀，优化存款结构。

**个人贷款。**紧跟国家政策，结合区域特色，提前布局，发展个人贷款，一是坚持普惠金融，服务民生，做强小微贷款，通过税银时贷、网商房抵贷等平台引流获客，同时运用“房抵+随心贷”的组合模式，增加客户授信额度。二是当年准入一手楼盘项目 139 个，同时紧密与优质中介合作，积极拓展二手房业务。

**财富管理。**事业部制改革以来，公司始终走在市场前沿，密切关注资本市场及同业情况，为满足客户多元化的金融投资需求，在风险可控的前提下，持续加强各类产品的引入及创新，成功推出了若干拳头产品，秉持“客户为中心”的经营理念，以资产配置为导向，积极推动财富业务发展。一是做强代理理财业务，目前合作伙伴已拓展至 12 家同业机构，并成为全国前列的代理理财销售平台，年入中收超 6200 万。二是对内持续开展银保销售能力提升活动，对外积极引入光大、长城等年金产品，从客户需求出发，积极传导资产配置理念，带动保险中收持续提升。三是不断丰富高净值客户产品，成功开发了国内处于创新前沿的“TOT+分级”信托产品，成为首家代理城商行，并荣获了五矿信托为本行颁发的“创新合作伙伴奖”；开发了本行首款混合型代销资管—招商创享 1 号产品，成为江苏省内首批发行科创主题混合型资管产品的商业银行。报告期内，财富核心产品均实现了跨越式的增长。保险业务持续向长期储蓄型和风险保障型产品转型，期交销量 1.77 亿，较上年同期增长 76%；信托业务销量 20.5 亿，为上年同期的 3.74 倍；资管产品销量 10.71 亿，存量规模达 21.35 亿，其中招商基金产品约 19 亿，荣获招商基金为本行颁发的“最佳合作伙伴奖”。

**信用卡业务。**2019 年，公司通过顺应市场，突出重点，精细管理。真抓实干，实现信用卡业务稳步发展。针对年轻客群，新推出“RUN”卡信用卡，吸引一批爱运动、高学历的客户。截至 2019 年末，公司信用卡累计发卡突破 39 万张。

**民生金融。**作为本地唯一法人城商行，凭借苏州社保卡唯一发卡银行的优势，民生金融部深耕细作民生金融领域，携手

多个政府部门开拓创新，引入互联网+，应用科技手段，通过平台合作，结合大数据，重点打造智慧人社、智慧医疗、智慧工会、智慧食药监等多个市民服务共同体，现已形成相对较为完整的惠民服务体系，成为苏州银行个人客户导入的主渠道。

运营管理。以“控风险 优流程 强队伍 重服务”为中心提升基础运营管理水平，同时紧跟金融科技浪潮持续开展金融创新，尝试大数据、人工智能等新技术与银行传统业务相结合，提升金融服务效率及客户体验。一是通过建立风险预警模型进行柜面业务操作的即时预警，2019 年上线 45 项风险预警点，通过预警发现柜面操作不到位及其他日常业务管理不到位等问题 3000 余条，构筑了又一道风险管控的屏障；二是全面推广智能柜台，提升客户体验，截至 2019 年末，智能柜台已推广设备 174 台，覆盖全行 83 家网点，柜面业务分流率 80.77%，其中高频交易分流率高于 92%，基本达到精准分流柜面业务的效果，柜面服务效率及客户体验得以提升；三是引入 RPA 机器人自动录入技术，2019 年在对公开户流程中进行尝试并已完成苏州小市 50 余家网点的推广，通过新技术的应用大大提升了柜面服务的质效。

客服中心。本公司客服中心成立于 2009 年，主要负责苏州银行远程渠道，包括电话银行、在线客服等渠道的咨询服务，服务客群面向全行储蓄类、借记卡、信用卡、电子银行、直销银行客户，服务内容涵盖电话呼入、在线接入、银医合作、警银互联、风险交易侦测、大额外呼查证等领域，同时也积极通过呼入、呼出及线上渠道开展市场营销工作。客服中心为客户提供 7×24 小时全天候电话服务，配套全行统一的工单处理系统和知识库平台提供系统保障。客户遇到任何问题，均可通过本行客服热线 96067、4008289188，或者访问本行微信、官网、手机银行 APP 等渠道进行在线咨询。

## （二）公司银行业务

面对复杂多变的国内外经济金融形势，公司银行总部围绕全行战略规划，以客户为中心、以利润为目标、以存款为基础，以队伍为依靠，守合规控风险，较好地完成了各项经营指标。

存款结构健康稳定，总量持续向上突破。积极推进存款良性健康增长工作，不断优化存款结构，改变以往主要依赖结构性存款增长的局面，增长呈现多点开花。积极营销、参加各类政府机关团体专项资金、保证金专户招标。通过优秀方案与系统支撑，赢得多个镇级财政及村级经济集中支付，开启本行与政府部门合作新篇章。截至 2019 年末，全行人民币对公时点存款余额 1195.41 亿元，较年初增长 83.27 亿元，增幅 7.49%，其中低成本存款占比超过 50%。

普惠贷款增幅较大，服务小微成效显著。针对小微企业、制造业、民营企业、科创企业等出台了一系列支持政策，提升制造业考核权重，提高对科技、小微、制造业绩效提拔引导系数，从源头激发营销动力。不断改进一线业务拓展流程中的痛点难点问题，进一步优化授信审批流程，服务小微企业效率明显提升。截至 2019 年末，授信 1000 万元（含）以下的小微企业贷款户数 5301 户，较年初净增 660 户，增幅 14.22%；贷款余额 157.99 亿元，净增 31.25 亿元，增幅 24.65%。

抢抓先机快速反应，推进资本市场合作。一是利用地域优势，实现科创板合作先机，目前已合作江苏北人、天准科技等六家企业，通过行业部与区域共同推动，已落地 3 户科创板企业募集账户资金 10.8 亿元；二是利用转型机遇，抢抓债券外部承销，仅用一年时间实现双百突破，赢得市场认可，打响苏行品牌。2019 年合计落地债券外部承销 219 只，金额达到 128.72 亿，较上年分别增长 7.76 倍、4.08 倍。报告期内还荣获北京金融资产交易所颁发的锐意进取奖。三是依靠专业队伍，落地首单苏州纳米科技园物业租金收入 ABS 项目，打通投行资产证券化直融业务新渠道。该项目以 6000 万元投资撬动 10.2 亿元资金募集账户，带动苏州纳米科技园近 230 户科创企业开户结算。

创新驱动平台获客，推动总量再创新高。公司总部以科技引领，创新驱动，注重产品推广和可持续发展，支撑一线业务拓展。一是重点产品不断优化提升。推动征信贷、信 E 贴等产品全流程线上化，有效提升客户体验，解放营销人员生产力，增强业务产品的市场竞争力。二是积极推广“综合平台模式”。以优质综合金融服务，输出平台模式，抢抓获客渠道。截至 2019 年末，苏州地区综合金融平台业务持续保持领先，解决平台融资需求笔数和金额位居全市前列，“信保贷”和“征信贷”业务稳居全市第一。扬州政税银大数据服务平台已入驻企业 12000 余家，苏州银行解决客户融资需求 153 项、解决融资金额 4.08 亿元，年内本行在扬州平台综合评定中排名第一。泰州市产融综合服务平台、昆山金融超市、无锡综合金融服务平台已建设完成，运行良好。三是创新推进科技金融业务。科技金融方面，针对高成长性的科技型中小企业推出“伴飞贷”；人才金融方面，“创易融”入围苏州科技局“一行一品牌”独家产品；物联金融方面，同感知物联合作上线“物联融”产品，落地物联网动产质押业务 4 笔，累计放款金额 5150 万元；制造型企业的物联网产线监管落地 49 户，用信余额 4.86 亿元。供应链金融方面，“e 秒银商”供应链服务体系不断优化。截至 2019 年末，新落地核心企业客户 17 户，累计投放商票保证金额 7 亿元，带动链属供应商 201 户。

## （三）金融市场业务

2019 年，宏观经济和金融市场经受了严峻的考验，实体经济难言触底反弹。金融“严监管”态势持续，股市震荡、债市胶着，信用债“爆雷”，包商银行事件打破“同业刚兑”，金融“去杠杆”持续向深层推进，下半年央行正式发布 LPR 报价机制，利率市场化又迈出重要一步，金融市场尤其是银行间市场价格机制、风控模式等都发生了根本性变化。2019 年是本行三年发展规划的承前启后之年，作为驱动全行发展的“四轮”之一，金融市场总部坚持“稳增长、调结构、严管理”的工作主线，广泛合作、合规经营，不断拓宽同业合作空间。报告期内，本行金融市场总部荣获“2019 年‘金理财’净值型理财产品卓越奖”。

稳妥做好流动性风险管理，完成拨备配置指标。本行金融市场总部稳妥做好流动性风险管理，全年未发生流动性风险事件。优化主动负债结构，降低主动负债成本，货基收益水平也处于全市场中位数以上。

提高风险资本使用效率，持续推进“轻资本、轻资产”转型。本行金融市场总部不断提高风险资本使用效率，持续推进“轻资本、轻资产”转型，债券交易获利再创新高。另外，票据“交易化”初见成效，转贴现交易客户范围扩展至 1000 家左右，票据交易量 9000 亿元。同时，同业业务标准化转型有序推进。到期资产配置侧重风险资本耗用较少的资产证券化、同业借款等线上标准化资产，其中资产支持证券占比由 6% 提高到 11%。

丰富净值型理财产品体系，稳步推动理财净值化转型。报告期内，本行理财产品价格始终处于对标行较高水平处。同时，推出了定开式净值型理财产品，2019 年 2 月创新推出首期定期开放式净值型产品，8 月推出 T+7 开放式净值型产品，截至 12 月末，净值型理财产品存续 195 只，余额 311 亿元，进度市场领先。根据“资管新规”要求，有序推进存量资产整改方案，存量规模不断压降，预计可在过渡期结束日之前完成整改。本行理财负债结构不断优化，利用 2019 年理财市场价格趋势下行的机会，主动调整负债结构，在降低周期内理财业务成本的同时，降低流动性管理压力。

#### （四）数字银行业务

坚持“以客为尊”经营理念，充分运用人工智能、大数据、云计算等金融科技创新成果，围绕“极致的服务体验、极简的业务流程”，积极探索数字化转型路径，研发差异化互联网金融业务发展模式，提升数字化经营能力，着力开放银行建设布局。

互联网贷款业务稳步发展。持续推进与大型互联网公司、金融科技公司合作，深挖场景金融业务机会，不断调优资产结构，延伸金融服务半径；推出自主获客、自主风控的互联网个人信用贷款产品--起点借，实现申请、审批、放款等全流程线上化操作。客户通过“苏行直销银行”APP 在线申请，无需抵押和担保，极速审批，期限灵活。截至 2019 年末，苏州银行直销银行累计为 200 万+客户提供线上信用贷款服务，互联网贷款余额超过 70 亿元，实现营业净收入 4.28 亿元，在《互联网周刊》发布的 2019 年直销银行排行榜中位列第 17 名，较 2018 年提升 10 个位次。

电子渠道建设全面提速。持续优化手机银行、网上银行、直销银行等电子渠道功能，创新产品设计，为社会大众提供便捷、安全、普惠金融服务。截止 2019 年末，全行手机银行客户 249.06 万户，当年新增 52.51 万户；个人网银客户 84.12 万户，当年新增 14.83 万户；企业网银客户 73991 户，当年新增 7144 户。累计布放现金自助设备 474 台，智能柜台布放 82 家支行及网点，共 176 台设备。直销银行客户共计 1,197,914 户，当年新增客户 868,273 户。

聚合支付推广成效明显。持续升级聚合支付平台，便捷客户支付流程，缓解商户结算“痛点”，打响“苏 E 付”品牌，助力智慧城市建设。截止 2019 年末，累计推广“苏 E 付”收银码商户 25570 户。累计推广云账单缴费平台合作单位 45 家，完成缴费笔数 15.87 万笔。累计推广智慧停车停车场 37 家，完成缴费笔数 153.32 万笔。

“金融+N”新业态初步探索。2019 年，围绕“金融+文化”，与优酷视频合作，推出优酷“零钱+”产品，探索“权益+账户+存款”模式。作为本行第一个以 H5+API 形式输出的项目，优酷零钱+产品于 2019 年 4 月 27 日正式上线，截至 2019 年末，实现获客 16.81 万户，并建立了 H5 开户标准，客户转换率从 0.3% 提升至 3.5% 以上。围绕“金融+交通”，2019 年 9 月，与美团、苏州市民卡中心联合推出“美团公交卡”产品，以电子账户为工具拓展公交场景，探索对客户的交叉销售和转化。截止 2019 年末，实现获客 5.88 万户，并建立 API 开户标准。

## 十二、公司未来发展的展望

### （一）行业竞争格局和发展趋势

从经营环境来看，有利于加快改革发展的机遇主要有：一是宏观政策逆周期调节进一步发力，稳字当头，社会投资总量

温和提升，金融流动性充裕。国家将进一步研究采取降准、定向降准、再贷款、再贴现等措施。二是深化供给侧结构性改革，加快促进产业结构转型升级，为银行调整和加大资产配置带来机会。例如，政府投资力度加大，消费增幅有回落，但结构上医疗、养老、健康等民生类消费占比上升，国家积极引导资金投向供需共同受益、具有乘数效应的先进制造、民生建设、基础设施短板等领域，促进产业和消费“双升级”。中美贸易有所好转，结果仍需观察。三是国家战略将成为新的业务增长点，如长三角一体化、长江经济带、大运河文化带建设，江苏自贸区等。四是国家进一步支持民营、小微企业发展，出台支持民企发展最高规格文件，小微企业风险资本优惠上限提高，但也面临市场更为激烈的竞争。

面临的挑战和压力主要有：一是金融风险防范任务依然繁重。金融市场信用风险高发，民企信用债违约率居高不下，同业业务和非标投资监管趋严。财政减税降费投入加大，对区域财政性存款形成压力。低层级城投债可能出现违约，到期债务续转难度加大。网贷基于大数据、信用模型的风险控制手段尚未经过完整经济周期的检验，其商业可持续性仍有待观察。创新业务在内控、合规、操作等方面的风险隐患在经济下行形势下容易加快暴露。二是资产负债管理难度加大。虽然政策相对宽松，但货币政策的关注核心已由重“量”转向重“质”，合格优质资产相对稀缺，存贷款利率呈下行通道，贷款利率下行快于存款利率，以量补价和优质资产稀缺两者平衡带来一定考验。三是强监管态势延续。2020年是三年攻坚战最后一年，强监管力度不减，商业银行资产质量、合规监管仍是重点。

## （二）公司发展战略

2018-2020三年战略规划期内，本行的战略制高点是：“将苏州银行打造成为风控有效、科技引领、专业专注的新时代普惠银行。”苏州银行将持续发挥风控管理的战略匹配度、精准度，融入各总部的战略导向中，加强科技、大数据运用的风险管控模式，注重风险合规文化DNA的养成，实现风控有效性的提升；以科技作为引领，向公司金融生态圈平台化，零售智慧化，金融科技风控化，数字银行金融互联网化发展；充分发挥事业部组织架构优势和专业团队的专业专注能力，定制在产品创新、业务模式、支撑管理的差异化发展策略，突破同质化竞争壁垒，进行特色化经营。

战略规划期内，苏州银行的战略愿景是：“根植实体经济，构建普惠金融，融合吴地文化，打造品质苏银”。

苏州银行将着眼于区域发展战略和当地政府的规划“蓝图”，确保对实体经济支持力度不断提升。通过贯彻以小为美，以民唯美理念，不断提升服务覆盖率与满意度，使广大人民群众公平分享金融改革发展的成果。本行将传承吴地文化精髓，倡导开拓创新、包容大气、勇于争先、精巧细腻的苏银文化与工匠精神。坚持以客户为尊，深化客户体验，重视员工满意，强调股东价值最大化，践行简单快乐、勤勉智慧的文化理念，切实做到“百年苏行，品质为先”。

## （三）经营计划

在全行业利率进入下降趋势、存贷利差缩小的大环境下，做大资产总量，以量补价、扩量增收，优化资产定价机制，不降低风险偏好，追求稳健资产，全行资产负债配置以长久期资产和短久期负债为主，兼顾适度平衡。资产端早投放、早收益，及时锁定利率，提高抗周期资产占比，进一步加大向零售资产的配置力度，把握按揭窗口机会，做大优质资产；依托场景串联，合规发展消费贷款。公司业务加大行业、区域结构优化力度，紧盯战略性新兴产业和先进制造业；政信类业务坚持“规范优先、区域优先、品种优先、层级优先”，继续引导区域结构调整。金融市场总部以“轻资本、轻资产”为方向，在风险可控前提下，增强资产主动配置和管理水平，提高市场交易能力。数字银行强化互联网业务风险管控，重点发展区域内有真实消费场景的线上平台业务，以实现自身客户成长的规划愿景。负债端确保对贷款投放形成有效支撑，保持存贷比在合理区间运行。继续深化存款结构管理要求，控制负债成本，与资产相匹配。

紧跟国家战略，促实体普惠金融，着力提高客户覆盖面。一是贯彻国家与地方决策部署，支持民营、小微、制造业等客户。进一步完善考核和尽职免责机制，专列民营和小微企业绩效考核指标，细化尽职免责标准，确保完成“两增两控”等监管指标。二是抓住区域协调发展新机遇。抓住长三角一体化、长江经济带、“一带一路”、大运河文化带、自贸试验区建设等国家和区域战略的叠加机遇、以及苏州开放再出发的重要契机，在产品、服务、机制上加快创新。事业部和各区域根据各地经济发展特点，加大对行业、产业、客户分析研究，“一城一策”、“一行一策”确定区域发展重点。四是加强个人客户分层管理，提升潜在客户转换率。在巩固既有客群的基础上，着力拓展财富客户与年轻客群，提供差异化、个性化、特色化服务；依托互联网渠道和平台，提升客户活跃度，加快潜在客户向高粘性客户的转换。

#### （四）可能面对的风险

2020 年，受新冠肺炎疫情和贸易摩擦影响，国内经济遭受一定冲击。金融供给侧结构性改革尚未完成，经济下行趋势尚未见底，部分风险客户市场出清尚未结束，银行发展经营环境尚未改变，银行风险防控的任务和压力依然较大，需要继续保持辩证思维、战略思维、法治思维、底线思维，既打好风险防御战，更打好风险进攻战。

本行将紧紧围绕全行三年战略发展规划，以“降不良、调结构、优质量、增效益、强基础”为主要目标，以“差异化、专业化、精细化、智能化”为指导原则，以“制度先行、内控优先、检查纠偏、科技支撑”为管理手段，以“全口径、全覆盖、全流程、全周期”为整体模式，以更加全面有效的风险管控体系为苏行高质量发展赋能护航。

### 十三、接待调研、沟通、采访等活动

#### 报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019 年 12 月 19 日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）本行《投资者关系活动记录表》

## 第七节 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

2016 年 4 月 22 日，本行股东大会审议通过了《关于苏州银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市后三年分红回报规划的议案》，本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将优先采取现金方式分配股利。本行每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 10%。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

2019 年度普通股股利分配预案：本行董事会建议按照每 10 股派发股利 2.00 元（含税）向本行全体普通股股东派发截至 2019 年 12 月 31 日止年度现金股利，共人民币 666,667 千元（含税）。该股利分配方案将提呈 2019 年度股东大会审议。2019 年度，本行不送红股、不以公积金转增股本。

2018 年度普通股股利分配方案：2019 年 3 月 20 日，本行 2018 年度股东大会审议通过了《关于苏州银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案的议案》，同意 2018 年度每 10 股派发股利 1.00 元（含税），共计派发股利 300,000 千元（含税）。

2017 年度普通股股利分配方案：2018 年 4 月 13 日，本行 2017 年度股东大会审议通过了《关于苏州银行股份有限公司 2017 年度利润分配方案的议案》，同意 2017 年度每 10 股派发股利 1.00 元（含税），共计派发股利 300,000 千元（含税）。

单位：人民币千元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并 报表中归属于 上市公司普通 股股东的净利 润	现金分红金额 占合并报表中 归属于上市公司 普通股股东的 净利润的比 率	以其他方式 (如回购股 份) 现金分红 的金额	以其他方式现 金分红金额占 合并报表中归 属于上市公司 普通股股东的 净利润的比例	现金分红总额 (含其他方 式)	现金分红总额 (含其他方 式) 占合并报 表中归属于上 市公司普通股 股东的净利润 的比率
2019 年	666,667	2,473,006	26.96%	-	-	666,667	26.96%
2018 年	300,000	2,241,964	13.38%	-	-	300,000	13.38%

2017年	300,000	2,109,800	14.22%	-	-	300,000	14.22%
-------	---------	-----------	--------	---	---	---------	--------

## 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

每10股送红股数(股)	-
每10股派息数(元)(含税)	2.00
每10股转增数(股)	-
分配预案的股本基数(股)	3,333,333,334
现金分红金额(元)(含税)	666,666,668
以其他方式(如回购股份)现金分红金额(元)	-
现金分红总额(含其他方式)(元)	666,666,668
可分配利润(元)	6,936,763,208
现金分红总额(含其他方式)占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
有关具体内容,请查看本行于2019年6月17日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《首次公开发行股票(A股)招股意向书》中“第十六节:股利分配政策”。	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经本行2020年3月27日第三届董事会第四十五次会议决议,2019年度本公司利润分配方案预案为: 1、提取法定盈余公积16,666.67万元; 2、提取一般风险准备31,000.00万元; 3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计66,666.67万元,每10股派发现金股利2元(含税)。 该利润分配方案预案尚待股东大会批准。	

## 三、承诺事项履行情况

(一)公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
与首次公开发行相关的承诺	苏州国际发展集团有限公司	股份锁定期及股份减持的承诺	注1	2019年8月2日	自上市之日起36个月	正在履行

与首次公开发行相关的承诺	合计持股超过 51% 以上的股东（除苏州国际发展集团有限公司外）	股份锁定期的承诺	注 2	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份的董事、高级管理人员	股份锁定期及股份减持的承诺	注 3	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份的监事	股份锁定期及股份减持的承诺	注 4	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份且为本行董事、高级管理人员近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 5	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持有本行股份且为本行监事近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 6	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	持股超过 5 万股的员工股东	股份锁定期及股份减持的承诺	注 7	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	IPO 申报至本行上市前新增股东	股份锁定期的承诺	注 8	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	苏州银行股份有限公司	稳定股价的承诺	注 9	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	苏州国际发展集团有限公司	稳定股价的承诺	注 10	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
与首次公开发行相关的承诺	全体董事（独立董事除外）、高级管理人员	稳定股价的承诺	注 11	2019 年 8 月 2 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

注 1：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公

司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的苏州银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。本公司持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本公司承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本公司未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 2：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本公司承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本公司未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。

注 3：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的苏州银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。本人持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 4：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。在上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。

注 5：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月（以下简称“锁定期”）内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的上述苏州银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。上述承诺的锁定期届满后，在本人的近亲属担任苏州银行董事或高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；在本人的近亲属离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。本人持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。本人持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人持有的苏州银行股份不存在被

冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因本人的近亲属职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注6：自苏州银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月（以下简称“锁定期”）内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的15%，5年内出售的股份不超过持股总数的50%。上述承诺的锁定期届满后，在本人的近亲属担任苏州银行监事期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的25%；在本人的近亲属离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。本人持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因本人的近亲属职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注7：自苏州银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份转让锁定期不低于3年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的15%，5年内出售的股份不超过持股总数的50%。

注8：自苏州银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，本人/本公司不转让或者委托他人管理本人/本公司直接或间接持有的苏州银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人/本公司持有的苏州银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。本人/本公司持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人/本公司持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人/本公司行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。申报期间，通过司法裁决方式受让内部职工股的股东承诺：自苏州银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份转让锁定期不低于3年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的15%，5年内出售的股份不超过持股总数的50%。

注9：在本行上市后三年内，若本行A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），本行将履行《苏州银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年内稳定公司A股股价的预案》。本行董事会将在本行股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起的10个交易日内制订本行股价稳定的具体方案，如本行采取回购本行股票方案的，则本行将采取如下措施：①本行的股份回购预案将包括但不限于回购股份数量、回购价格区间、回购资金来源、回购对本行股价及本行经营的影响等内容。本行应在股份回购预案依据所适用的相关法律法规及本行公司章程等规定完成本行的内部审批程序，并在履行相关法律法规所规定的其他相关程序并取得所需的相关批准后，实施股份回购方案。本行应通过证券交易所以集中竞价方式或其他合法方式回购本行股份。本行用于回购股份的资金总额不低于本行上一年度实现的可供分配利润的10%。②在实施股价稳定方案过程中，如本行A股股票连续3个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产，则本行可中止实施股价稳定方案。本行中止股价稳定方案后，自上述稳定股价义务触发之日起12个月内，如再次出现本行股票连续20个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本行应继续实施上述股价稳定方案。③本行在履行上述义务时，将按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。

注10：本公司将严格遵守执行苏州银行年度股东大会（2015）审议通过的《苏州银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年内稳定公司A股股价的预案》。在苏州银行股票价格触发启动股价稳定措施的条件时，对于根据前述预案提出的股价稳定具体方案，本公司将以所拥有的全部表决权数在股东大会上投同意票。

注 11: 在苏州银行上市后三年内, 若苏州银行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于苏州银行最近一期经审计的每股净资产(最近一期审计基准日后, 因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致苏州银行净资产或股份总数出现变化的, 每股净资产相应进行调整), 本人将履行《苏州银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市后三年内稳定公司 A 股股价的预案》。苏州银行董事会将在苏州银行股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起 10 个交易日内制订苏州银行股价稳定的具体方案, 如苏州银行采取董事、高级管理人员增持苏州银行股票方案的, 则本人将采取如下措施: ①本人将就增持苏州银行股份的具体计划书面通知苏州银行, 包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息, 并由苏州银行进行公告; ②本人用于增持苏州银行股份的货币资金不少于本人上一年度自苏州银行领取薪酬总额(税后)的 15%; ③在实施上述股份增持计划过程中, 如苏州银行 A 股股票连续 3 个交易日的收盘价均高于其最近一期经审计的每股净资产, 则本人可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后, 自上述增持义务触发之日起 12 个月内, 如再次出现苏州银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于其最近一期经审计的每股净资产的情况, 则本人应继续实施上述股份增持计划; ④本人在股份增持计划完成后的 6 个月内将不出售所增持的股份; ⑤本人在履行上述义务时, 将按照证券交易所的有关规定及其它监管规定履行相应的信息披露义务, 并需符合商业银行监管等相关规定。

## (二) 公司资产或项目存在盈利预测, 且报告期仍处在盈利预测期间, 公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用  不适用

## 四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 五、董事会、监事会、独立董事(如有)对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 六、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

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 日开始按照新金融工具准则进行会计处理, 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 2019 年年初未分配利润或其他综合收益。

## 七、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

## 八、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

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	255 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	8 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	李斐、余镜
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3 年、1 年

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

报告期内，本行未聘请内部控制审计会计师事务所出具年度内部控制审计报告。

报告期内，本行聘请招商证券股份有限公司、东吴证券股份有限公司为保荐人。

报告期内，本行未聘请财务顾问。

## 十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

注：年度报告披露后面临暂停上市情形的公司，应当披露导致暂停上市的原因以及公司拟采取的应对措施。年度报告披露后面临终止上市情形的公司、因重大违法面临暂停上市或终止上市风险的公司和已披露主动退市方案的公司，应当单独披露退市情况专项报告，并提醒投资者予以关注。

## 十一、破产重整相关事项

适用  不适用

注：公司应当披露报告期内发生的破产重整相关事项，包括向法院申请重整、和解或破产清算，法院受理重整、和解或破产清算，以及公司重整期间发生的法院裁定结果及其他重大事项。执行重整计划的公司应当说明计划的具体内容及执行情况。如相关破产事项已在临时报告披露且后续实施无变化的，仅需披露该事项概述，并提供临时报告披露网站的相关查询索引。公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 十二、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。截至 2019 年末，公司信贷类案件作为原告的未决诉讼事项合计标的金额为 23.75 亿元；公司非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为人民币 5091.55 万元，其中公司作为被告或被申请人的合计标的金额为人民币 1876.55 万元，作为原告或申请人的合计标的金额为人民币 3215 万元。以上诉讼和仲裁事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

### 十三、处罚及整改情况

适用  不适用

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

整改情况说明

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

### 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

报告期内，本行不存在控股股东或实际控制人。就本行所知，本行及本行第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况

### 十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

### 十六、重大关联交易

根据原中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、深交所《深圳证券交易所股票上市规则》和《企业会计准则》等法律法规，以及本行章程有关规定，本行在日常经营管理中持续完善关联交易管理机制，定期更新关联方名单，审慎审批关联交易。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均是正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用原则和公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

## （一）与日常经营相关的关联交易

### 1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

根据原中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和本公司《苏州银行股份有限公司关联交易管理办法（暂行）》的相关规定：

一般关联交易是指本行与一个关联方之间达成的单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间达成的单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的关联交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

根据2019年一般关联交易、重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合本行对关联授信控制要求。

### 1.2 一般关联交易

#### 1.2.1 授信类

截至2019年末，本行与关联自然人发生关联交易，授信余额合计1990.72万元。报告期内，本行与关联自然人未发生重大关联交易。

截至2019年末，本行与关联法人发生的授信类一般关联交易授信金额合计26000万元，授信余额合计10000万元。

#### 1.2.2 非授信类

截至2019年末，本行与关联法人发生的非授信类一般关联交易金额合计3055.21万元。

### 1.3.重大关联交易

#### 1.3.1 截至2019年末，本行与关联方（不含商业银行）发生的重大关联交易

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	东吴人寿保险股份有限公司 <sup>1</sup>	100000.00	0.00	授信类
2	波司登羽绒服装有限公司	50000.00	0.00	授信类
3	苏州金融租赁股份有限公司 <sup>2</sup>	256000.00	55122.79	授信类
4	苏州元禾控股股份有限公司及其关联体	68190.00	40000.00	授信类
5	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>3</sup>	351000.00	46499.78	授信类
6	苏州城市投资发展有限责任公司及其关联体	296346.45	101986.45	授信类
7	江苏吴中集团有限公司及其关联体	59500.00	27800.00	授信类
8	波司登羽绒服装有限公司	50000.00	0.00	授信类

注：1、上表中，东吴人寿保险股份有限公司的授信金额包含在苏州国际发展集团有限公司的集团授信额度内，且经上一年度董事会审批。本年度，董事会审议通过该公司增加授信品种的申请，授信金额未发生变化。

2、苏州金融租赁股份有限公司获批金额258000万元，其中授信额度256000万元，服务类等非授信额度2000万元。

3、2019年7月，本行对苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信额度351000万元为审批额度，包含了对苏州资产管理有限公司的授信金额。2019年8月，苏州国际发展集团有限公司的关联法人苏州资产管理有限公司不再符合本行关联法人认定范畴，故截至2019年末苏州国际发展集团有限公司及其关联体的授信余额不含苏州资产管理有限公司的授信余额。

4、报告期内，本行审批通过对波司登羽绒服装有限公司的2次授信申请，授信金额为累计存量授信金额，且报告期内累计授信金额未突破50000万元。

(1) 苏州元禾控股股份有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州元禾控股股份有限公司	60000.00	40000.00	授信类
2	苏州融华租赁有限公司	8190.00	0.00	授信类

(2) 苏州国际发展集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州国际发展集团有限公司	40000.00	0.00	授信类
2	苏州国发商业保理有限公司	6000.00	5800.00	授信类
3	上海东吴玖盈投资管理有限公司	10000.00	700.00	授信类
4	东吴人寿保险股份有限公司	100000.00	0.00	授信类
5	苏州市信用再担保有限公司	40000.00	39999.78	授信类
6	苏州国发融资担保有限公司	5000.00	0.00	授信类
7	苏州资产管理有限公司	150000.00	/	授信类

注：2019年8月，苏州资产管理有限公司不再符合本行关联法人认定范围，其截至年末的授信余额不再统计计入苏州国际发展集团有限公司的授信总余额。

(3) 苏州城市投资发展有限责任公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州城市建设投资发展有限责任公司	120000.00	0.00	授信类
2	苏州绕城高速公路有限公司	13771.45	13771.45	授信类
3	苏州市轨道交通集团有限公司	100000.00	78215.00	授信类
4	苏州轨道交通二号线有限公司	32575.00	0.00	授信类
5	苏州高铁新城经济发展有限公司	25000.00	10000.00	授信类
6	苏州吴都能源发展有限公司	4107.00	0.00	授信类
7	苏州浩峰新能源科技有限公司	893.00	0.00	授信类

(4) 江苏吴中集团有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州汇盈贵金属有限公司	7000.00	7000.00	授信类
2	苏州市天然居文化坞文化产业发展有限公司	29500.00	0.00	授信类
3	苏州市吴中典当有限责任公司	20000.00	18000.00	授信类
4	苏州市聚盈乾贸易有限公司	1000.00	800.00	授信类

5	苏州市新盛达园林绿化工程有限公司	2000.00	2000.00	授信类
---	------------------	---------	---------	-----

1.3.2 截至 2019 年末，本行与关联方（商业银行）发生的重大关联交易

根据原中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第八条的有关规定，商业银行的关联法人或其他组织不包含商业银行。但在《深圳证券交易所股票上市规则》对于关联方认定的有关条款中规定，上市公司的关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的法人或者其他组织属于关联方认定范畴。因此本行将关联自然人担任董事、高级管理人员的商业银行与本行发生相关交易的情况作如下报告：

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏银行股份有限公司	600000.00	27557.99	授信类
2	广东华兴银行股份有限公司	50000.00	10100.00	授信类
3	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	100000.00	0.00	授信类
4	江苏沭阳东吴村镇银行	42000.00	0.00	授信类
5	江苏泗洪东吴村镇银行	46000.00	0.00	授信类
6	江苏宿豫东吴村镇银行	50000.00	1000.00	授信类
7	江苏泗阳东吴村镇银行	46000.00	0.00	授信类
8	洛阳银行股份有限公司	50000.00	34000.00	授信类
9	青岛农村商业银行股份有限公司	100000.00	55000.00	授信类

1.3.3 截至 2019 年末，本行与关联担保公司发生的重大关联交易

截至 2019 年末，本行为苏州信用再担保有限公司核定 60000 万元担保类额度，用于为本行授信客户提供担保，担保余额 43920 万元。

截至 2019 年末，本行为苏州国发融资担保有限公司核定 95000 万元担保类额度，用于为本行授信客户提供担保，担保余额 17892 万元。

**（二）资产或股权收购、出售发生的关联交易**

适用  不适用

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

**（三）共同对外投资的关联交易**

适用  不适用

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

**（四）关联债权债务往来**

适用  不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

## （五）其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

## 十七、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项情况

#### 1、托管情况

适用  不适用

本行报告期不存在托管情况。

#### 2、承包情况

适用  不适用

本行报告期不存在承包情况。

#### 3、租赁情况

适用  不适用

本行报告期不存在租赁情况。

### （二）重大担保

适用  不适用

报告期内，本行无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

### （三）委托他人进行现金资产管理情况

#### 1、委托理财情况

适用  不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### 2、委托贷款情况

适用  不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### （四）其他重大合同

适用  不适用

报告期内，本行不存在其他重大合同。

## 十八、社会责任情况

### （一）履行社会责任情况

2019 年，面对严峻复杂的内外部形势，苏州银行积极践行新发展理念，自觉将履行社会责任纳入战略体系，将社会责任与经营管理一体推进，实现较为全面、均衡发展。一是立足金融本源，提升服务实体经济质效，助力区域经济发展，推动“强富美高”新江苏、苏州“四个名城”等重大建设；二是稳健持续经营，严防各类风险，持续为国家、股东、员工、客户和社会公众创造经济价值；三是拥抱金融科技，提升金融效能，以科技赋能引领数字化转型，持续探索将大数据、人工智能、区块链等新技术运用到风险管控、精准营销、服务创新等环节；四是发展普惠金融，服务小微企业，服务城乡居民，纾困民营企业，降低企业融资成本；五是保护金融消费者合法权益，普及金融知识，创新金融产品，优化服务流程，提升金融服务体验；六是关注员工发展，为青年员工搭建双“100”人才储备选拔机制，丰富培训体系，提升专业能力，发挥榜样员工的引领作用；七是推进绿色信贷，扶持节能环保企业，助力绿色金融与绿色产业的“同频共振”；八是倾力服务民生，不断推进“苏工惠”、“健康苏州掌上行”、银教项目等平台建设，打通社保、医疗、交通、教育、消费等领域的生活场景，惠及地方市民百姓；九是承担公益责任，推动体育赛事开展，捐资助学，无偿献血，定点扶贫，助力脱贫攻坚。

有关具体内容，请查看本行在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《苏州银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告》。

### （二）履行精准扶贫社会责任情况

#### 1、精准扶贫规划

苏州银行充分发挥本行网络、资金和专业优势，加大公益扶贫力度，宣传先进典型事迹，发挥榜样引领作用，多措并举，切实帮扶贫困地区早日实现乡村振兴。

总体目标：深入探索脱贫助困的有效路径，建立健全精准脱贫的金融服务渠道，为打赢脱贫攻坚战、早日实现全面小康做贡献。

主要任务：深入学习国家精准扶贫的各项政策与实施意见，精准锁定帮扶人群和帮扶渠道、重点工作，精准确定帮扶项目与资金对接，推进扶贫工作深入开展。

保障措施：精准扶贫项目对接人，精准项目预期目标与绩效考核机制，精准成果宣传。

#### 2、年度精准扶贫概要

为深入学习贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神，按照中央、省、市关于打赢脱贫攻坚战的决策部署，扶贫工作方面，苏州银行主要开展了以下工作：

金融扶贫：全面加强涉农金融服务，设立专业化服务队伍，加强服务的针对性和有效性，加大对涉农经济的扶持力度，助力乡村振兴。公司专门设立普惠金融部三农业务中心；实行三农信贷规模单列，优先满足季节性、临时性信贷需求，将信贷资源优先向三农特色产业和重点区域倾斜；建立三农考核机制，构建行之有效的绩效薪酬管理和激励约束机制。进行精准扶贫，对接农业龙头企业协会、农业品牌协会、农业科技协会等各类行业协会；发挥差别化存款准备金率、支农支小再贷款、再贴现等工具的正向激励作用，信贷资源进一步向农村集聚，整合支农资源，构筑金融支农合力。截至 2019 年 12 月末，苏州银行涉农贷款本外币余额 184.96 亿元，比年初增加 11.02 亿元，增幅 6.34%；涉农贷款余额占全部贷款余额的 11.84%。

产业扶贫：开发“黔货进苏”铜仁物产线上展销平台。2019 年 8 月，“黔货进苏”扶贫馆正式上线，截至年底，平台累计成交 4,644 笔，交易额 69.29 万元。“黔货进苏”扶贫馆搭建了苏州、铜仁两地产销对接的桥梁，建立了加快当地脱贫、长期有

效的帮扶机制。

**教育扶贫：**2019年8月，苏州市慈善总会暑期“助学圆梦”项目发放仪式举行，苏州银行捐赠140万元。“助学圆梦”项目以“不让一个学生因家庭贫困而失学”为目标，自启动以来，资助范围不断扩大、资助形式不断创新，成为苏城最温暖的爱心名片。“助学圆梦”项目将对苏州市范围内的低保、低保边缘等困难家庭中考入高中、大学的新生进行资助。

**民生扶贫：**2019年11月，苏州银行开展“六个一”基层走访调研活动，与太仓市浏河镇结对挂钩，为老百姓实实在在解决一个问题。浏河镇老年人日间照料服务中心和残疾人活动中心供给不足，需新建日间照料服务中心2个，改造日间照料服务中心1个，新建残疾人之家1个。苏州银行将捐赠资金5万元购置所需的厨房设备、辅助器具等。新建（改造）日间照料服务中心面积合计850平方米，每天可为社区60岁以上老人提供托养、助餐、健康、娱乐等多种日间服务100人次以上。新建残疾人之家150平方米，可为15名残疾人提供日间照料、辅助性就业、康复服务、文体活动、学习培训、志愿者服务等。

**对口扶贫：**根据《关于进一步加强集体经济相对薄弱村帮扶工作的实施方案》（苏委办发〔2018〕9号）文件精神，苏州银行挂钩帮扶吴江区松陵镇库港村。挂钩帮扶以来，苏州银行深入调查研究，提供人才支持，帮助挂钩薄弱村理清思路，找准发展路径，确保挂钩帮扶工作落到实处。选派优秀干部任职挂钩薄弱村第一书记。2019年5月，苏州银行选派吴江支行副行长赴库港村任第一书记。第一书记上任后，深入了解当地产业结构、村民收入情况，点对点帮扶贫困村民。充分发挥当地农户与苏州银行吴江支行桥梁作用，开展金融产品（创业贷、渔农贷）入农户活动，解决农户的资金需求。总行开展调研走访活动。2019年10月，苏州银行总行党委副书记带队调研走访挂钩薄弱村，实地调查库港村村情，指导第一书记开展工作，了解扶贫项目计划，坚定库港脱贫攻坚的信心。

**公益慈善：**苏州银行坚持服务地方服务民生，弘扬慈善文化理念，热心慈善事业发展。公司通过“苏州银行慈善爱心基金”每年定期开展慈善一日捐、无偿献血、小绿行动等公益活动，为公益慈善事业不遗余力、添砖加瓦。

**民企纾困：**苏州银行积极响应政府号召，参与民营企业融资纾困工作，帮助民营上市公司化解股票质押风险，与民营企业实现共赢共成长。在帮扶企业时，公司按照市场化、法制化原则，“一企一策”，选择暂时遇到困难的优质民营企业，着力化解企业流动性风险，帮助民营上市公司化解处置股票质押风险。

**扶持小微：**苏州银行作为一家法人城商行，以“深耕苏州，面向江苏，辐射长三角，成为中小企业的伙伴银行”为定位，扎实推进改革创新，全面加大对小微企业金融业务的支持保障力度。

截至2019年末，公司单户授信1000万元及以下小微企业贷款余额301.93亿元，占比全部贷款19.34%，较上年增长58.72亿元，增幅24.14%；有贷户20,882户，较上年增加1,346户；小微企业贷款平均利率为6.32%；小微企业主及个体工商户贷款平均利率为7.12%。

### 3、精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	——	——
二、分项投入	——	——
1.产业发展脱贫	——	金融精准扶贫贷款余额14.07亿元。其中，个人精准扶贫贷款0.22亿元，单位精准扶贫贷款13.85亿元。
2.转移就业脱贫	——	——
3.易地搬迁脱贫	——	——
4.教育扶贫	——	——
其中：4.1 资助贫困学生投入金额	万元	140万元
4.2 资助贫困学生人数	人次	1110人

5.健康扶贫	——	——
6.生态保护扶贫	——	——
7.兜底保障	——	——
8.社会扶贫	——	——
9.其他项目	——	“黔货进苏”扶贫馆，平台累计成交 4,644 笔，交易额 69.29 万元。
三、所获奖项（内容、级别）	——	2019 年 3 月获江苏省慈善总会授予“慈善之星（2017-2018）”称号。

#### 4、后续精准扶贫计划

本行将继续响应国家打赢脱贫攻坚战的号召，扎实开展各项扶贫项目，助力中国新时代美丽乡村建设和美好生活的实现。2020 年精准扶贫主要计划与措施如下：

一是不断优化金融服务的质量，提升金融服务的可及性，提升网点覆盖面，提高业务在贫困县城和农村地区的覆盖面；响应政府号召，继续为民营企业纾困、小微企业发展提供必要的资金支持。

二是深入支持贫困地区产业发展，发现优质产品，借助互联网搭建优质合作平台，为农村电商产业发展赋能。

三是持续优化既有的教育扶贫项目，关心、关注学生的全面成长；发挥本行专业优势，探索为学生提供金融课程与知识宣传教育活动。

四是持续开展基层走访调研活动，关注贫困地区人民的生活需要，切实提升贫困地区人民的生活品质。

五是将扎实推进对口帮扶项目建设，积极探索更多适合当地发展的扶贫项目，促进当地产业增效、农民增收。

六是创新公益扶贫的方式与渠道，通过各类志愿者活动、公益捐赠活动向各类人群传递苏州银行的温暖，赋能学生、农民、女性等各类群体的发展。

#### （三）环境保护相关的情况

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

### 十九、其他重大事项的说明

适用  不适用

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

### 二十、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 第八节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (一) 股份变动情况

单位：股

	2018 年 12 月 31 日		本次变动增减（+，-）					2019 年 12 月 31 日	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	3,000,000,000	100.00	-	-	-	-	-	3,000,000,000	90.00
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	864,000,000	28.80	-	-	-	-	-	864,000,000	25.92
3、其他内资持股	2,135,092,407	71.17	-	-	-	-	-	2,135,092,407	64.05
其中：境内法人持股	1,463,379,404	48.78	-	-	-	-7,142,990	-7,142,990	1,456,236,414	43.69
境内自然人持股	671,713,003	22.39	-	-	-	7,142,990	7,142,990	678,855,993	20.37
4、外资持股	907,593	0.03	-	-	-	-	-	907,593	0.03
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	907,593	0.03	-	-	-	-	-	907,593	0.03
二、无限售条件股份	-	-	333,333,334	-	-	-	333,333,334	333,333,334	10.00
1、人民币普通股	-	-	333,333,334	-	-	-	333,333,334	333,333,334	10.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	3,000,000,000	100.00	333,333,334	-	-	-	333,333,334	3,333,333,334	100.00

股份变动的原因

适用  不适用

本行于 2019 年 7 月通过深圳证券交易所向社会公众发行人民币普通股（A 股）333,333,334 股。本次公开发行后本行总股份总额、股份结构变动情况见“报告期末股份变动情况表”。

股份变动的批准情况

适用  不适用

经中国证监会《关于核准苏州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2019〕905 号）核准。

股份变动的过户情况

适用  不适用

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

本行于 2019 年 7 月首次公开发行 A 股股票 333,333,334 股，发行价格为每股人民币 7.86 元。2019 年末，基本每股收益为 0.79 元，归属于母公司股东的每股净资产为 8.34 元。若按发行前股份计算，则本报告期基本每股收益为 0.82 元，归属于母公司股东的每股净资产为 9.27 元。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## （二）限售股份变动情况

适用  不适用

报告期内，本行限售股份未发生变化。

## 二、证券发行与上市情况

### （一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格 (元/股)	发行数量 (股)	上市日期	获准上市交易 数量(股)	交易终止日期
股票类						
普通股	2019 年 7 月 18 日	7.86	333,333,334	2019 年 8 月 2 日	333,333,334	—

报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

2019 年 5 月 17 日，中国证券监督管理委员会出具关于核准公司首次公开发行股票的批复（证监许可[2019]905 号），核准公司向社会公开发行人民币普通股(A 股)不超过 333,333,334 股。公司于 2019 年 7 月向社会公开发行普通股 333,333,334 股股份，发行价格每股 7.86 元，募集资金总额为人民币 2,620,000,005.24 元，扣除各项发行费用人民币 49,693,051.96 元，实际募集资金净额为人民币 2,570,306,953.28 元，经深圳证券交易所《关于苏州银行股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》（深证上[2019]442 号）核准，公司首次公开发行股份于 2019 年 8 月 2 日在深圳证券交易所上市。（详见巨潮资讯网 <http://www.cninfo.com.cn>）

(二) 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

2019年7月,本行首次公开发行A股股票333,333,334股,发行后,总股本增加至3,333,333,334股;募集资金总额为2,620,000,005.24元,扣除发行费用后实际募集资金净额2,570,306,953.28元,全部用于补充本行核心一级资本。

(三) 现存的内部职工股情况

根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》(财金[2010]97号)的规定,截至本行2019年8月2日上市前,本行内部职工合计持股131,911,088股。

三、股东和实际控制人情况

(一) 公司股东数量及持股情况

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	117597	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	96345	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
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	9.00%	300,000,000	-	300,000,000	-	-	-
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	5.85%	195,000,000	-	195,000,000	-	-	-
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	180,000,000	-	180,000,000	-	-	-
波司登股份有限公司	境内非国有法人	3.99%	133,000,000	-	133,000,000	-	质押	133,000,000
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.33%	111,152,660	-	111,152,660	-	-	-
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	90,000,000	-	90,000,000	-	质押	44,000,000
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人	2.22%	74,000,000	-	74,000,000	-	-	-

江苏国泰国际贸易 有限公司	国有法人	1.92%	64,000,000	-	64,000,000	-	-	-
苏州海竞信息科 技集团有限公司	境内非国有法人	1.64%	54,812,341	-	54,812,341	-	质押	20,000,000
苏州市相城区江 南化纤集团有限 公司	境内非国有法人	1.50%	50,000,000	-	50,000,000	-	质押	50,000,000
苏州新浒投资发 展有限公司	国有法人	1.50%	50,000,000	-	50,000,000	-	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人							
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					
肖行昌	4,490,409	人民币普通股	4,490,409					
杨莘	3,975,685	人民币普通股	3,975,685					
JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION	3,129,143	人民币普通股	3,129,143					
隋熙明	2,138,526	人民币普通股	2,138,526					
北京天坛实业总公司	2,000,000	人民币普通股	2,000,000					
李经实	1,496,500	人民币普通股	1,496,500					
交通银行股份有限公司-博时新兴 成长混合型证券投资基金	1,467,800	人民币普通股	1,467,800					
王桂敏	1,400,000	人民币普通股	1,400,000					
桂晓军	1,329,736	人民币普通股	1,329,736					
胡亚宁	1,000,000	人民币普通股	1,000,000					
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	本行未知上述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）（参见注 4）	上述前 10 名股东中，胡亚宁通过光大证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 1,000,000 股。							

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## （二）公司控股股东情况

控股股东性质：无控股实体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

## （三）公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

报告期内，本行不存在虽不是本行的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人。对照《公司法》关于“实际控制人”的规定，报告期内本行不存在实际控制人。

公司最终控制层面是否存在持股比例在 10% 以上的股东情况

是  否

公司最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况

公司最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况为三家法人股东。具体情况如下：

最终控制层面 股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
苏州国际发展集团有限公司	黄建林	1995 年 8 月 3 日	91320500137758728U	授权范围的国有资产经营管理，国内商业、物资供销业（国家规定的专营、专项审批商品除外），提供各类咨询服务。（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）

张家港市虹达运输有限公司	蔡振明	1993 年 10 月 6 日	91320582251551827R	汽车货运、起重服务、汽车维修经营。 (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)
苏州工业园区经济发展有限公司	徐中	1995 年 12 月 22 日	91320594134794993K	实业投资, 科技开发, 销售数码产品, 物资仓储。(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)

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

**(四) 其他持股在 10%以上的法人股东**

适用  不适用

**(五) 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况**

适用  不适用

## 第九节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期本行不存在优先股。

## 第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)
王兰凤	董事、董事长	现任	女	56	2012.01.16	2022.12.31	0	0	0	0	0
张小玉	董事、副行长	现任	男	50	2017.2.13	2022.12.31	0	0	0	0	0
钱 锋	董事、副行长	现任	男	48	2017.9.26	至今	500,000	0	0	0	500,000
闵文军	董事	现任	男	46	2013.07.01	2022.12.31	0	0	0	0	0
沈 彬	董事	现任	男	40	2015.02.05	至今	0	0	0	0	0
钱晓红	董事	离任	女	50	2015.02.05	2019.9.17	0	0	0	0	0
张 姝	董事	现任	女	54	2016.07.22	2022.12.31	0	15,000	0	0	15,000
高晓东	董事	现任	男	44	2015.02.05	至今	0	0	0	0	0
金海腾	独立董事	现任	男	68	2015.02.05	至今	0	0	0	0	0
彭小军	独立董事	现任	男	51	2016.03.02	至今	0	0	0	0	0
侯福宁	独立董事	现任	男	56	2017.2.13	2022.12.31	0	0	0	0	0
张旭阳	独立董事	现任	男	48	2017.9.26	至今	0	0	0	0	0
叶建芳	独立董事	现任	女	54	2017.9.26	2022.12.31	0	0	0	0	0
朱文彪	职工监事、监事长	离任	男	57	2017.6.27	2019.12.26	500,000	0	0	0	500,000
杨建清	职工监事、监事长	现任	男	54	2020.3.6	2022.12.31	0	0	0	0	0
钱凌欣	职工监事、人力资源总监兼人力资源部总经理	现任	男	56	2016.11.25	2022.12.31	0	0	0	0	0

柯建新	职工监 事、法律 合规部总 经理兼律 师事务部 总经理	现任	男	39	2016.11.25	2022.12.31	0	0	0	0	0
孟卫元	监事	现任	男	47	2013.11.25	2022.12.31	0	0	0	0	0
丁建国	监事	离任	男	53	2016.11.25	2019.12.31	0	0	0	0	0
王晓斌	监事	离任	男	47	2016.11.25	2019.12.31	0	0	0	0	0
吴建亚	外部监事	离任	男	66	2014.06.19	2019.12.31	0	0	0	0	0
康定选	外部监事	离任	男	67	2014.06.19	2019.12.31	0	0	0	0	0
葛明	外部监事	现任	男	69	2017.07.21	2022.12.31	0	0	0	0	0
韩燕	监事	现任	女	35	2019.12.31	2022.12.31	0	0	0	0	0
何胜旗	监事	现任	男	44	2019.12.31	2022.12.31	0	0	0	0	0
陈志	外部监事	现任	男	57	2019.12.31	2022.12.31	0	0	0	0	0
张广鸿	外部监事	现任	男	63	2019.12.31	2022.12.31	0	0	0	0	0
赵琨	行长	现任	男	52	2018.9.14	至今	0	0	0	0	0
王强	副行长	现任	男	47	2018.9.13	至今	0	0	0	0	0
张水男	副行长	现任	男	54	2004.12.17	至今	500,000	0	0	0	500,000
任巨光	行长助理	现任	男	53	2014.12.02	至今	0	0	0	0	0
后斌	风险总监 兼风险管 理部总经 理	现任	男	51	2008.07.17	至今	500,000	0	0	0	500,000
李伟	董事会秘 书	现任	男	46	2015.09.29	至今	0	0	0	0	0
陈洁	财务总监 兼计划财 务部总经 理	现任	女	45	2016.07.15	至今	0	0	0	0	0
李微羽	首席信息 官兼数字 银行总部 总裁	现任	男	40	2017.12.28	至今	0	0	0	0	0

注：1、董事、高级管理人员任期起始日期为监管机构任职资格批复日期。

2、2019年12月26日，本行董事杨建清先生因工作变动原因辞去董事及副行长职务。

3、2019年12月26日，本行召开职工代表大会，选举杨建清、钱凌欣、柯建新为职工监事。2020年3月6日，经本行第四届监事会第一次会议审议通过，选举杨建清为本行第四届监事会监事长。

4、2019 年 12 月 31 日，经本行 2019 年度第一次临时股东大会审议通过，新选举赵琨、王强、沈谦、徐中、刘晓春、范从来、兰奇为本行第四届董事会董事，其任职资格待监管机构核准。第三届董事会董事继续履职。

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
杨建清	执行董事、副行长	离任	2019.12.26	因工作变动，辞去执行董事、副行长职务
钱晓红	股权董事	离任	2019.9.17	因工作变动，辞去股权董事
丁建国	股东监事	任期满离任	2019.12.31	任期届满
王晓斌	股东监事	任期满离任	2019.12.31	任期届满
吴建亚	外部监事	任期满离任	2019.12.31	任期届满
康定选	外部监事	任期满离任	2019.12.31	任期届满
韩 燕	股东监事	被选举	2019.12.31	工作需要
何胜旗	股东监事	被选举	2019.12.31	工作需要
陈 志	外部监事	被选举	2019.12.31	工作需要
张广鸿	外部监事	被选举	2019.12.31	工作需要

注：1. 2019 年 9 月 17 日，本行董事钱晓红女士因工作原因辞去公司董事职务。

2. 2019 年 12 月 26 日，本行董事杨建清先生因工作变动原因辞去董事及副行长职务。

3. 2019 年 12 月 26 日，本行召开职工代表大会，选举杨建清、钱凌欣、柯建新为职工监事。2020 年 3 月 6 日，经本行第四届监事会第一次会议审议通过，选举杨建清为本行第四届监事会监事长。

4. 2019 年 12 月 31 日，经本行 2019 年度第一次临时股东大会审议通过，选举王兰凤、赵琨、王强、张小玉、闵文军、沈谦、徐中、张姝为本行第四届董事会董事，选举侯福宁、叶建芳、刘晓春、范从来、兰奇为本行第四届董事会独立董事。选举孟卫元、韩燕、何胜旗为本行第四届监事会股东监事，选举陈志、葛明、张广鸿为本行第四届监事会外部监事。其中，赵琨、王强、沈谦、徐中、刘晓春、范从来、兰奇董事任职资格待监管机构核准。

## 三、任职情况

### （一）本行现任董事、监事、高级管理人员简历

#### 董事

王兰凤女士：1963 年 9 月出生，本科学历，高级经济师，现任本行党委书记、董事长。历任中国光大银行苏州分行党委书记、行长、中国光大银行上海分行党委委员、党委书记、行长、中国光大银行总行行长助理等职；2011 年 7 月起任本行党委书记、董事长。

张小玉先生：1969 年 4 月出生，硕士研究生学历，高级工程师，现任本行执行董事、副行长。历任深圳发展银行信息科技部核心应用开发室经理、总经理助理兼系统测试室经理、副总经理、副主管（主持工作）、主管（总经理）、平安银行总行信息科技部主管（总经理）、本行行长助理、副行长等职；2017 年 2 月起任本行执行董事、副行长。

钱锋先生：1971 年 10 月出生，省委党校研究生学历，经济师，现任本行执行董事、副行长，兼苏州金融租赁股份有限公司党委书记、董事长。历任农业银行吴县黄埭信用社会计、信贷员、吴县信贷科科长、吴县市农村信用联社资金营运科科

员、科长助理、信贷科副科长、科长、苏州市区农村信用合作联社信贷科科长、苏州营业管理总部主任、苏州分行党委书记、行长、总行风险管理部总经理、本行副行长等职。2017年9月起任本行执行董事、副行长。

闵文军先生：1973年7月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行股权董事、苏州国际发展集团有限公司党委委员、副总经理、苏州国发创业投资控股有限公司董事长、党支部书记。历任苏州国发中小企业担保投资有限公司董事长、总经理、苏州信托投资有限公司总经理、苏州市金阊区人民政府副区长、苏州国际发展集团有限公司党委委员、副总经理、苏州市住房置业担保有限公司董事长、苏州市信用再担保有限公司董事长等职。2013年4月起任本行股权董事。

沈彬先生：1979年9月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行股权董事、江苏沙钢集团有限公司董事长、党委书记。历任江苏国泰集团国贸股份有限公司财务科会计、东方海外货柜航运有限公司高级会计、江苏沙钢集团有限公司党委书记、常务执行董事、第一副总裁、总会计师、江苏沙钢集团有限公司董事局常务执行董事、常务副总裁兼总会计师、党委书记、江苏沙钢集团有限公司董事局常务执行董事、常务副总裁、总会计师等职。2015年2月起任本行股权董事。

张姝女士：1965年6月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行股权董事、吴中集团副总裁。历任中国银行苏州工业园区支行副行长、中国银行苏州吴中支行行长、中国银行苏州分行风险管理部总经理等职；2016年7月起任本行股权董事。

高晓东先生：1975年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行股权董事。2002年起任江苏波司登服装发展有限公司（现已更名为江苏威德罗服饰有限公司）董事长；2013年起任波司登国际控股有限公司副总裁；2018年7月起任波司登控股集团有限公司高级副总裁。2015年2月起任本行股权董事。

金海腾先生：1951年10月出生，大专学历，高级经济师，现任本行独立董事、上海融至道投资管理咨询有限公司总裁。历任黑龙江省集贤县百货公司统计员、宁波市物价局科员、副局长、宁波市财政贸易办公室副主任、宁波市商业局局长、浙江省鄞县县长、中银信托投资公司副总裁、广发银行杭州分行行长、总行副行长等职。2011年11月起任上海融至道投资管理咨询有限公司总裁。2015年2月起任本行独立董事。

彭小军先生：1968年8月出生，硕士研究生学历，现任本行独立董事、BP Hillcrest Advisory LLC. 管理合伙人。历任美国第一资本金融公司数据分析及风险管理部经理、美国富国银行客户信息及风险管理部项目经理、美国NEXTCARD商务计划及分析部副总裁、香港渣打银行商务计划及分析部副总裁、渣打银行战略分析全球总监、台湾渣打银行信用卡及个人贷款部董事总经理、深圳发展银行信用卡中心总裁、益佰利集团大中华区董事总经理、上海中国银联战略顾问、产品总监。2016年3月起任本行独立董事。

侯福宁先生：1964年2月出生，硕士研究生学历，现任本行独立董事、上海华瑞银行党委书记、董事长。历任上海农村信用合作联社主任、上海农商银行党委副书记、副董事长、行长、上海均瑶（集团）有限公司副总裁等职；2017年2月起任本行独立董事。

张旭阳先生：1972年1月出生，硕士研究生学历，现任本行独立董事、光大理财有限责任公司董事长。历任光大银行发展研究部、办公室、董监事会秘书处处长、光大银行资金部代客业务处处长、投行业务部总经理助理、零售业务部财富管理中心主任、零售业务部副总经理、总经理、资产管理部总经理、百度在线网络技术（北京）有限公司副总裁、度小满科技（北京）有限公司副总裁等职。2017年9月起任本行独立董事。

叶建芳女士：1966年3月出生，博士研究生学历，中国注册会计师、澳大利亚注册会计师，现任本行独立董事、上海财经大学会计学院教授。历任上海财经大学会计学院助教、讲师、副教授等职；2017年9月起任本行独立董事。

## 监事

杨建清先生：1965年10月出生，本科学历，经济师、审计师。曾任江苏省昆山市统计局统计员，交通银行苏州分行昆山支行会计、信贷员、信贷科副科长、科长、稽核科科长、市场营销部经理、副行长、副行长（主持工作）、党支部书记、行长，交通银行苏州分行党委委员、行长助理、副行长，交通银行大连分行党委委员、副行长，苏州银行总行副行长，期间兼任总行公司业务部总经理、执行董事。现任本行职工监事、监事长。

钱凌欣先生：1963年8月出生，大专学历，经济师，曾任中国人民银行干训班团支部委员，中国工商银行苏州分行储蓄所综合柜员、储蓄所主任、科员、虎丘分理处副主任、主任、留园支行办公室主任，中国光大银行苏州分行私人银行部、私人业务部总经理、常熟支行行长，苏州银行营业管理总部副主任、党委委员，苏州分行党委委员、总行纪检监察室主任、总行工会主席。现任本行党委组织部部长、职工监事、人力资源总监兼人力资源部总经理、总行机关党委书记。

柯建新先生：1980年4月出生，硕士研究生学历。曾任上海市宝山区检察院书记员，江苏银监局监察室试用期人员、副主任科员、主任科员，城市商业银行监管处主任科员，苏州银行南京分行综合管理部总经理、上市工作办公室副主任、法律合规部副总经理（主持工作）、律师事务部副总经理（主持工作）。现任本行职工监事、法律合规部总经理兼律师事务部总经理。

孟卫元先生：1973年4月出生，EMBA，中级会计师、国际注册内审师。曾任盛虹砂洗厂出纳，江苏盛虹印染有限公司主办会计，盛虹集团有限公司副总经理。现任盛虹控股集团有限公司副总裁、本行股东监事。

韩燕女士，1985年10月出生，硕士研究生学历，注册会计师。曾任安永会计师事务所(USA)高级审计员，罗申美国国际会计师事务所(USA)高级审计员，Lingen LLP 会计师事务所(USA) 合伙人。现任苏州市市属国有企业专职监事、本行股东监事。

何胜旗先生：1976年6月出生，本科学历，注册会计师，曾任江苏梁丰食品集团有限公司会计、张家港市财政局经济建设科办事员、科长助理、科长，张家港市财政局稽查大队副大队长、张家港市财政局投资评审中心副主任、主任，江苏国泰国际集团有限公司党委书记、董事长、总经理。现任江苏国泰国际贸易有限公司党委书记、董事长、总经理、本行股东监事。

葛明先生：1951年9月出生，硕士研究生学历，高级会计师，中国注册会计师。曾任中国财务会计咨询公司审计经理，香港中安经济财会咨询有限公司中方执行董事，安永华明会计师事务所董事长，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）管理合伙人主任会计师、高级顾问。现任本行外部监事。

陈志先生：1963年4月出生，博士研究生学历，高级经济师，曾任中国人民银行人事司副处长兼福建泉州分行副行长、中国人民银行人事司处长、副司长 兼党委组织部副部长、中国人民银行上海分行副行长、党委委员、中国人民银行上海总部业务一部主任（正局级）兼人力部主任，中国人民银行会计财务司司长兼人民银行纪委委员、中国金融学会常务理事、中国金融会计学会常务副会长、中国银联股份公司副董事长、党委委员。现任普洛斯中国副董事长、本行外部监事。

张广鸿先生：1957年2月出生，硕士研究生学历，高级经济师。曾任交通部烟台海难救助打捞局水手，徐州医用光学仪器厂助理工程师，青岛市人民银行金融研究所主任科员，青岛证券公司上海业务部总经理，青岛证券公司总经理助理，青岛市财贸委员会副主任兼青岛市国内贸易局副局长，青岛市财贸委员会副主任兼青岛证券交易中心副总经理（主持工作），青岛市商业银行行长、董事长、党委书记，青岛市国资委副主任（正主任级），北京金融资产交易所常务副总裁。现任本行外部监事。

### 高级管理人员

赵琨先生：1967年9月出生，本科学历，经济师，现任本行党委副书记、行长。历任中国人民银行苏州市中心支行经常项目管理科科长、办公室主任、中国人民银行昆山市支行行长、党组书记、外管局昆山市支局局长、苏州市政府金融工作办公室副主任、苏州国际发展集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理、苏州资产管理有限公司党委书记、董事长、总裁等职。2018年9月起任本行党委副书记、行长。

王强先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行副行长。历任中国农业银行苏州工业园区支行国际部和营业部总经理、党委书记、行长、中国农业银行苏州分行党委委员、副行长兼昆山支行党委书记、行长、中国农业银行南通分行党委书记、行长、中国农业银行苏州分行党委副书记、副行长、中国农业银行南京分行党委书记、行长等职。2018年9月起任本行副行长。

张小玉先生：详见董事部分。

钱锋先生：详见董事部分。

张水男先生：1965年4月出生，本科学历，经济师，现任本行副行长。历任中国人民银行苏州市中心支行计划信贷科办事员、副科长、农村合作金融管理科副科长、苏州市区农村信用联社副主任等职。2004年12月起任本行副行长。

任巨光先生：1966年7月出生，本科学历，现任本行行长助理兼金融市场总部总裁。历任工商银行上海分行卢湾区支行、上海八佰伴南方商城有限公司、招商银行上海分行营业部、招商银行上海分行营业部业务副主任、海运学院储蓄所负责人、储蓄信用卡部市场室主任、川北支行信贷部经理、行长助理、四平支行副行长（主持工作）、行长、公司二部总经理、本行公司业务部总经理、南京分行行长、行长助理、公司银行南京区域总裁等职。2015年7月起任本行行长助理兼金融市场总部总裁。

后斌先生：1968年3月出生，本科学历，经济师，现任本行风险总监兼风险管理部总经理。历任交通银行苏州分行信贷部、信贷科科长、石路办事处计划信贷股副股长、苏州市大通汽车租赁公司、苏州市市郊农村信用联社信贷科科长助理、计划信贷科副科长、科长、资产保全科科长、高新区信用社主任、本行风险管理部总经理、行长助理、新资本协议管理实施办公室主任等职。2014年4月起任本行风险总监，并于2017年11月起兼任风险管理部总经理。

李伟先生：1973年1月出生，本科学历，高级经济师，现任本行董事会秘书。历任中国投资银行上海浦东分行信贷部、国际业务部、会计部办事员、光大银行上海分行营业部办事员、计划财务部办事员、财务会计部业务副经理、光大银行总行管理会计项目组业务经理、光大银行上海分行计划财务部总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理、本行董事会办公室主任等职。2015年9月起任本行董事会秘书。

陈洁先生：1974年7月出生，本科学历，注册会计师、会计师，现任本行财务总监兼计划财务部总经理。历任德勤会计师事务所审计项目助理、经理、法玛西亚中国投资公司财务主管、博世力士乐中国区财务总监、本行计划财务部负责人、计划财务部总经理等职。2016年7月起任本行财务总监兼计划财务部总经理。

李微羽先生：1978年6月出生，本科学历，助理工程师，现任本行首席信息官兼数字银行总部总裁、数字银行总部企划综合部总经理。历任深圳发展银行电脑部程序开发、支行部门副经理级、总行部门室副经理级、信息科技部主机应用开发室经理、信息科技部副主管、平安银行信息科技部副主管、总经理、本行信息科技部总经理、本行信息科技总监（首席信息官）、数字银行总部总裁、数字银行总部企划综合部总经理、数字银行总部直销银行事业部总裁等职。2020年2月起任本行首席信息官兼数字银行总部总裁、数字银行总部企划综合部总经理。

## （二）本行董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴
闵文军	苏州国际发展集团有限公司	党委委员、副总经理	2012年9月至今	是
张姝	江苏吴中集团有限公司	副总裁	2011年12月至今	是
孟卫元	盛虹集团有限公司	董事	2011年4月至今	否
何胜旗	江苏国泰国际贸易有限公司	党委书记、董事长、总经理	2018年9月至今	否

## （三）本行董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
王兰凤	苏州金融租赁股份有限公司	董事长	2015年12月至2020年1月	否
闵文军	苏州国发创业投资控股有限公司	董事长	2015年8月至今	否
	苏州国发股权投资基金管理有限公司	董事长	2016年5月至今	否
	苏州高新国发创业投资有限公司	董事长兼总经理	2016年3月至今	否
	苏州国发资产管理有限公司	董事长	2016年1月至今	否
	苏州国发高新创业投资管理有限公司	董事长	2018年3月至今	否
沈彬	上海卡梅尔投资管理咨询有限公司	监事	2007年12月至今	否

	江苏沙钢集团有限公司	董事长、党委书记	2013 年 3 月至今	是
	上海金浦医疗健康股权投资基金管理有 限公司	董事	2016 年 2 月至今	否
	张家港玖隆房地产开发有限公司	董事	2012 年 6 月至今	否
	道通期货经纪有限公司	董事	2015 年 6 月至今	否
	香港奔辉发展有限公司	董事	1993 年 8 月至今	否
	江苏沙钢集团投资控股有限公司	董事	2016 年 4 月至今	否
	沙钢南亚（香港）贸易有限公司	董事	2005 年 10 月至今	否
	沙钢国际（香港）有限公司	董事	2008 年 7 月至今	否
	上海沙钢实业有限公司	董事、总经理	2008 年 9 月至今	否
	江苏沙钢国际贸易有限公司	董事长	2002 年 9 月至今	否
	张家港市沙钢农村小额贷款有限公司	董事长	2011 年 3 月至今	否
	上海沙钢企业管理有限公司	监事	2016 年 7 月至今	否
	江苏中科沙钢创业投资有限公司	监事	2010 年 12 月至今	否
	无锡市雪丰钢铁有限公司	监事会副主 席	2000 年 10 月至今	否
	沙钢财务有限公司	董事长	2010 年 3 月至今	否
	江苏沙钢物资贸易有限公司	董事长	2009 年 4 月至今	否
	张家港保税区润源不锈钢贸易有限公司	董事	2001 年 3 月至今	否
张妹	山东康博置业有限公司	总经理	2008 年 1 月至今	否
	德州康欣投资有限公司	总经理	2000 年 12 月至今	否
	康博服饰有限公司	监事	2006 年 5 月至今	否
	江苏波司登实业发展有限公司	董事	2006 年 10 月至今	否
	苏州常熟中银富登村镇银行有限责任公 司	董事	2018 年 9 月至今	否
高晓东	常熟市晟高物资贸易有限公司	执行董事、经 理	2009 年 8 月至今	否
	江苏盛高融资担保有限公司	总经理	2011 年 9 月至今	否
	江苏苏甬国际贸易有限公司	总经理	2000 年 12 月至今	否
	常熟市波司登联合投资有限公司	总经理	2011 年 3 月至今	否
	苏州千义服饰科技有限公司	总经理	2016 年 4 月至今	否
	波司登国际服饰（中国）有限公司	副总裁	2013 年 4 月至今	是
	山东康博实业有限公司	董事长、经理	2004 年 9 月至今	否
	山东康博置业有限公司	总经理	2008 年 1 月至今	否

德州康欣投资有限公司	总经理	2000 年 12 月至今	否
康博服饰有限公司	监事	2006 年 5 月至今	否
江苏波司登实业发展有限公司	董事	2006 年 10 月至今	否
苏州常熟中银富登村镇银行有限责任公司	董事	2018 年 9 月至今	否
常熟市名流房地产开发有限公司	董事	2009 年 3 月至今	否
中科波司登纳米服饰（苏州）有限公司	董事	2005 年 6 月至今	否
上海堃玺投资有限公司	董事	2015 年 5 月至今	否
上海波司登投资管理有限公司	董事	2015 年 3 月至今	否
江苏康博投资有限公司	总经理	2002 年 1 月至今	否
上海康博飞达服装有限公司	董事	2005 年 5 月至今	否
河南波司登发展有限公司	董事兼总经理	2018 年 12 月至今	否
新余晟高投资有限公司	执行董事、总经理	2018 年 3 月至今	否
晟高控股股份有限公司	董事长、总经理	2017 年 12 月至今	否
常熟市康博物业管理有限责任公司	执行董事、总经理	2011 年 3 月至今	否
江苏康博房地产开发有限公司	执行董事、总经理	2004 年 2 月至今	否
苏州胥河房地产开发有限公司	执行董事、总经理	2010 年 1 月至今	否
江苏德安国际投资有限公司	执行董事、总经理	2009 年 3 月至今	否
泸州东南高速公路发展有限公司	董事、总经理	2007 年 5 月至今	否
上海登威服饰有限公司	董事、总经理	2011 年 3 月至今	否
浙江晟高控股有限公司	执行董事、经理	2013 年 5 月至今	否
常熟市晟高物资贸易有限公司	执行董事、经理	2009 年 8 月至今	否
江苏威德罗服饰有限公司	总经理	2006 年 10 月至今	否
波司登国际控股有限公司	副总裁	2013 年 4 月至今	否
江苏雪中飞制衣有限公司	执行董事、总经理	1997 年 9 月至今	否
常熟市康博大酒店有限责任公司	执行董事、总经理	2008 年 1 月至今	否

	常熟市康博园林绿化有限公司	执行董事、总经理	2014 年 4 月至今	否
	上海波司登商务发展有限公司	董事	2006 年 11 月至今	否
	山东康馨洁能有限公司	执行董事、经理	2013 年 7 月至今	否
	山东康博物业管理有限公司	执行董事	2014 年 3 月至今	否
	常熟市鑫统联钢管有限公司	监事	2008 年 11 月至今	否
	常熟中纺联检测中心有限公司	董事	2015 年 2 月至今	否
	常熟中民服置业有限公司	监事	2008 年 8 月至今	否
	江苏康欣制衣有限公司	董事、总经理	2003 年 10 月至今	否
	江苏统联科技股份有限公司	董事长	2017 年 3 月至今	否
	北京意思新力科技股份有限公司	董事	2017 年 10 月至今	否
	苏州波司登新材料科技有限公司	董事长、总经理	2011 年 1 月至今	否
	康博(高邮)企业发展有限公司	董事、总经理	2018 年 11 月至今	否
	江苏统联科技股份有限公司	董事长	2017 年 3 月至今	否
	苏州波司登物流有限公司	执行董事、总经理	2019 年 4 月至今	否
	苏州晟高服装有限公司	执行董事	2019 年 5 月至今	否
	江苏晟高品牌运营管理有限公司	执行董事、总经理	2019 年 8 月至今	否
	江苏康博供应链管理有限公司	董事、总经理	2019 年 8 月至今	否
	鼎鼎赋能控股有限公司	副董事长	2019 年 9 月至今	否
	苏州康博环保科技有限公司	董事	2019 年 11 月至今	否
	波司登股份有限公司	副董事长	2009 年至 2013 年	否
金海腾	上海融至道投资管理咨询有限公司	创始人	2011 年 11 月至今	是
	深圳前海金海腾管理咨询有限公司	董事长	2015 年 2 月至今	否
	广州融至益教育信息咨询有限公司	监事	2014 年 1 月至今	否
	晋商银行股份有限公司	独立董事	2017 年 6 月至今	是
	北京信安世纪科技股份有限公司	独立董事	2017 年 2 月至今	是
彭小军	BP Hillcrest Advisory LLC	董事总经理	2015 年 4 月至今	否
	Momentum Advisory Limited HK	董事	2018 年 1 月至今	否
张旭阳	西安百金互联网金融资产交易中心有限公司	法定代表人	2017 年 8 月至今	否
	北京度小满支付科技有限公司	负责人	2017 年 12 月至今	否
	光大理财有限责任公司	董事长	2019 年 7 月至今	是

侯福宁	上海华瑞银行股份有限公司	董事长	2018 年 1 月至今	是
叶建芳	雅本化学股份有限公司	独立董事	2016 年 2 月至今	是
	上海市北高新股份有限公司	独立董事	2018 年 5 月至今	是
	科博达技术有限公司	独立董事	2017 年 6 月至今	是
	上海柴油机股份有限公司	独立董事	2018 年 12 月至今	是
	上海财经大学会计学院	教授	2016 年 7 月至今	是
孟卫元	盛虹控股集团有限公司	副总裁	2010 年 1 月至今	是
	江苏国望高科纤维有限公司	监事会主席	2008 年 9 月至今	否
	江苏斯尔邦石化有限公司	监事	2011 年 7 月至 2019 年 3 月	否
	江苏盛虹科技股份有限公司	监事会主席	2011 年 5 月至今	否
	江苏虹港石化有限公司	监事	2011 年 9 月至 2019 年 3 月	否
	江苏中鲈科技发展股份有限公司	监事会主席	2011 年 3 月至今	否
	江苏华佳丝纱线有限公司	监事	2014 年 11 月至今	否
	江苏盛虹纤维有限公司	监事	2017 年 5 月至今	否
	江苏港虹纤维有限公司	监事	2014 年 3 月至今	否
韩燕	苏州国际发展集团有限公司	专职监事	2018 年 7 月至今	否
	苏州创元投资发展（集团）有限公司	专职监事	2016 年 7 月至今	否
	苏州风景园林投资发展集团有限公司	专职监事	2016 年 7 月至 2018 年 6 月	否
	苏州市农业发展集团有限公司	专职监事	2016 年 7 月至 2017 年 6 月	否
	苏州苏通大桥投资管理有限公司	市属国有企业专职监事	2016 年 7 月至今	是
何胜旗	张家港农村商业银行股份有限公司	董事	2019 年 8 月至今	否
	苏州市铁路投资有限公司	监事	2014 年 12 月至今	否
葛明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理	2001 年 12 月至今	否
	中国平安保险（集团）股份有限公司	独立董事	2015 年 6 月至今	是
	分众传媒信息技术股份有限公司	独立董事	2016 年 1 月至今	是
	上海银行股份有限公司	外部监事	2017 年 6 月至今	是
	亚信科技控股有限公司	独立董事	2018 年 12 月至今	是
陈志	普洛斯投资（上海）有限公司	中国区副董事长	2018 年 12 月至今	是
张广鸿	陆家嘴国际信托有限公司	独立董事	2015 年 1 月至今	是
	威海市商业银行股份有限公司	独立董事	2019 年 1 月至今	是
	青岛海石资产管理有限公司	独立董事	2019 年 9 月至今	是
钱锋	苏州金融租赁股份有限公司	党委书记、董事长	2020 年 1 月至今	否

张水男	连云港东方农村商业银行	董事	2018 年 10 月至今	否
后斌	江苏盐城农村商业银行	董事	2014 年 12 月至今	是

#### (四) 本行现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员近三年证券监督管理机构处罚情况

本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况。

### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### (一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

报酬的决策程序	董事、监事的报酬方案分别由董事会、监事会审议通过后提交股东大会审议；高级管理人员年度薪酬分配方案由董事会提名与薪酬委员会依据《苏州银行高级管理人员薪酬管理办法》，提交董事会审议批准。执行董事、职工监事、高级管理人员中属于苏州市市管企业负责人的，其年度薪酬还需经苏州市国资委和苏州市薪酬改革领导小组办公室批复核准后清算。
报酬的确定依据	依据《苏州银行高级管理人员薪酬管理办法》、《苏州银行高级管理人员及经营层绩效考核办法》，结合全行整体经营情况以及董事长、监事长及高级管理人员考核结果确定其薪酬。执行董事、股东监事、高级管理人员中属于苏州市市管企业负责人的，按照《苏州银行市管企业负责人薪酬管理实施细则》和《苏州银行市管企业负责人绩效考核实施细则》，经考核后确定薪酬分配方案。
报酬的实际支付情况	按照公司薪酬管理制度，每月支付董事长、监事长、高级管理人员基础薪酬，年终根据年度绩效考核结果清算绩效薪酬。其他董事、监事的报酬按照津贴标准确定及发放。
董事会提名与薪酬委员会组成及薪酬工作职责	目前董事会提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，其中 3 名独立董事、1 名执行董事和 1 名股权董事。提名与薪酬委员会薪酬工作主要职责：研究并制定董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案；董事会授权的其他事宜。

#### (二) 本行报告期内董事、监事、高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
王兰凤	董事、董事长	女	56	现任	66.57	否
赵琨	行长	男	52	现任	63.09	否
王强	副行长	男	47	现任	239.70	否
张小玉	董事、副行长	男	50	现任	310.96	否
金海腾	独立董事	男	68	现任	27.76	是
彭小军	独立董事	男	51	现任	22.14	是

侯福宁	独立董事	男	56	现任	28.87	是
张旭阳	独立董事	男	48	现任	28.50	是
叶建芳	独立董事	女	54	现任	28.87	是
闵文军	股权董事	男	46	现任	1.07	是
张姝	股权董事	女	54	现任	1.42	是
高晓东	股权董事	男	44	现任	0.71	是
孟卫元	股东监事	男	47	现任	1.07	是
朱文彪	职工监事、监事 长	男	56	离任	59.93	否
杨建清	职工监事、监事 长	男	54	现任	59.78	否
钱凌欣	职工监事、人力 资源总监兼人力 资源部总经理	男	56	现任	196.45	否
柯建新	职工监事、法律 合规部总经理兼 律师事务部总经 理	男	39	现任	110.55	否
韩 燕	监事	女	35	现任	0	是
何胜旗	监事	男	44	现任	0	否
陈 志	外部监事	男	57	现任	0	否
张广鸿	外部监事	男	63	现任	0	否
吴建亚	外部监事	男	66	离任	19.29	否
康定选	外部监事	男	67	离任	15.36	否
葛明	外部监事	男	69	在任	15.71	否
王晓斌	股东监事	男	47	离任	1.42	是
丁建国	股东监事	男	53	离任	0	是
张水男	副行长	男	54	现任	59.78	否
钱锋	副行长	男	48	现任	59.78	否
任巨光	行长助理兼金融 市场总部总裁	男	53	现任	185.86	否
后斌	风险总监兼风险 管理部总经理	男	51	现任	210.60	是
陈洁	财务总监兼计划 财务部总经理	女	45	现任	193.16	否
李伟	董事会秘书	男	46	现任	235.24	否

李微羽	首席信息官兼数字银行总部总裁、数字银行总部企划综合部总经理	男	40	现任	192.62	否
合计	--	--	--	--	2436.23	--

注：1、王兰凤、赵琨、朱文彪、张水男、杨建清、钱锋属于苏州市市管企业负责人，最终年度薪酬需经苏州市国资委和苏州市薪酬改革领导小组办公室批复核准后清算。其余行内人员年度报酬总额中包含递延薪酬。

### (三) 董事、监事和高级管理人员中属于苏州市市管企业负责人 2018 年度最终报酬总额

单位：万元

姓名	2018 年末时任职务	2018 年度从公司获得的最终税前报酬
王兰凤	董事长	120.50
赵琨	行长	60.25
朱文彪	职工监事、监事长	108.45
张水男	副行长	104.79
杨建清	董事、副行长	52.29
钱锋	董事、副行长	52.29

注：1.市管企业负责人从公司获得的税前报酬包含基本年薪、绩效年薪和任期激励收入三部分。其中任期激励收入以三年为一个业绩考核任期，任期结束后考核兑现。

2.市管企业负责人年度报酬按照当年在公司实际担任市管企业负责人期间计算。其中赵琨、杨建清、钱锋三人均从 2018 年 7 月起计算，其余人员均从 2018 年 1 月起计算。

3.市管企业负责人 2018 年度报酬总额已经过苏州市国资委和苏州市薪酬改革领导小组办公室批复核准。

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

## 五、公司员工情况

### (一) 员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	3758
主要子公司在职员工的数量（人）	491
在职员工的数量合计（人）	4249
当期领取薪酬员工总人数（人）	4249
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	422
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）

管理人员	761
业务人员	2041
专业人员	1267
其他人员	180
合计	4249
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	786
本科	3010
大专及以下	453
合计	4249

## （二）薪酬政策

公司依据《劳动法》、《商业银行稳健薪酬监管指引》等法律法规，结合公司治理、业务发展、风险管控、人才发展以及员工价值贡献等要求确定公司薪酬政策。公司坚持“合法性、公平性、竞争性”的薪酬原则，遵循以岗定薪、岗变薪变、以绩定奖的薪酬理念，通过有效绩效激励手段激发员工工作积极性。公司整体薪酬水平体现一定的市场竞争力。同时，公司根据国家法律法规依法缴纳员工社会保险、住房公积金等，结合公司实际情况制定合理的员工福利政策。公司薪酬管理政策适用于公司各类型机构和员工。

薪酬结构及支付形式。员工薪酬主要由基础薪酬、绩效薪酬构成。其中基础薪酬根据员工岗位职级确定，绩效薪酬根据公司整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。员工薪酬均以现金形式支付，并依法代扣代缴个人所得税。

员工薪酬依据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责合理体现收入差距，根据公司整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。对于经营机构按照风险调整后的收益实施考核，并核定年度可分配绩效薪酬。对于与风险相关岗位人员的绩效薪酬实行延期支付政策。

按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，公司实行薪酬延期支付制度，延期支付期限 3 年，高级管理人员、中层管理人员和风险相关岗位员工分别按不同比例执行延期支付。因在规定期限内员工职责内的风险损失暴露，根据风险管理部的风险责任认定结果实施递延薪酬扣回制度，2019 年扣回递延薪酬 405 万元。

公司按照业务增长、机构新设、人员增长等因素合理制定年度薪酬预算方案，并报董事会批准。年终根据公司实际经营目标完成情况确定可分配薪酬总额，并按相应考核办法实施考核分配。2019 年度公司各项经济、风险和社会责任指标达到目标和要求。2019 年度公司无超出原定薪酬方案的例外情况。

## （三）培训计划

本行为员工提供良好的岗位培训和人才成长体系，以推进本行战略为目标、以全行年度重点工作为指导，服务于全行人力资源规划、服务于业务发展需要，制定年度培训计划。报告期内，本行按照总行管总、总部主建的培训层级，重点开展了“金智”高层领导力、“金翼”中层执行力、“金帆”基层行动力培训、新员工入职培训及专业序列专业力培训等。同时持续加强线上线下相结合、横向纵向相联合、传统与创新相融合的全员培训体系，为本行员工岗位能力的持续提升，搭建良好的成长通道。

(四) 劳务外包情况

√ 适用 □ 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	2,482,000
劳务外包支付的报酬总额（元）	101,408,906.48

## 第十一节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司的治理水平，为公司健康可持续发展奠定良好基础。

2019年7月29日，苏州银行新加坡代表处正式设立，为苏州企业“走出去”提供更加完善的金融服务支持，为中新经济金融交流架构桥梁，实现境内外客户的双向开发。2019年4月25日顺利通过发审会审核，成为近两年来首家无条件通过发审会的银行，并于2019年8月2日在深圳证券交易所成功上市，迎来发展的里程碑时刻。

报告期内，以上市为契机，修订符合上市公司要求的公司章程，制定《苏州银行股份有限公司未确权股份托管账户管理办法》、《苏州银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员持有及变动本行股份管理办法》等制度，为公司持续稳健发展奠定基础；全面落实监管要求，修订董事会风险管理委员会及信息科技管理委员会工作制度，为更好发挥专门委员会职能提供了制度保障。强化董事履职，保证董事会规范运作，严格按照《公司法》等法律法规及公司章程的有关要求，认真履行自身职责。持续完善公司治理架构，促进董事来源和背景的多样化，有序的进行董事会换届程序。遵循外部监管要求进行股权管理及关联交易管理工作，同时严格执行内部规章制度要求。完善公司信息披露机制，维护投资者合法权益，及时完成定期报告、临时报告及其他重大事项的公开披露，规范内幕信息知情人登记管理。

报告期内，未发现本行公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件存在重大差异。

### 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，本行不存在控股股东。

- 1、业务方面：本行业务独立于本行持股5%以上股东，自主经营，业务结构完整。
- 2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。
- 3、资产方面：本行拥有独立的经营场所及配套设施。
- 4、机构方面：本行设立了健全的组织架构体系，董事会、监事会及本行职能部门等机构独立运作，职能明确，不与本行持股5%以上股东单位职能部门存在从属关系。
- 5、财务方面：本行设立了独立的财务部门以及审计部门，配备了专门的财务人员和审计人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

### 三、同业竞争情况

本行没有控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

### 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### （一）本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
------	------	---------	------	------	------

2018 年年度股东大会	年度股东大会	79.14%	2019 年 3 月 20 日	—	—
2019 年度第一次临时股东大会	临时股东大会	40.00%	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 2 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://cninfo.com.cn)

(二) 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

(一) 独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
金海腾	14	4	9	1	0	否	0
彭小军	14	3	9	2	0	否	0
侯福宁	14	5	9	0	0	否	0
张旭阳	14	4	9	1	0	否	0
叶建芳	14	5	9	0	0	否	1

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

(三) 独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

独立董事对公司有关建议被采纳的说明

2019 年度独立董事对董事会审议的议题发表了独立意见，在会议及闭会期间提出多项意见和建议，均得到公司采纳或回应。

日期	事项	意见类型
2019 年 1 月 28 日	关于公司发起设立理财子公司相关授权的独立意见	同意

2019 年 1 月 28 日	关于东吴人寿申请增加同业授信品种同业拆借和同业借款的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司 2018 年度财务预算执行情况的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司 2018 年度利润分配方案的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司 2019 年度财务预算编制情况的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司 2018 年度关联交易专项报告的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司 2019 年度部分关联方日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司 2018 年度高级管理人员绩效考核及薪酬分配的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司发行无固定期限资本债券的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于继续延长公司首次公开发行 A 股股票并上市方案决议有效期的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于继续延长授权董事会办理首次公开发行 A 股股票并上市具体事宜有效期的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司首次公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的独立意见	同意
2019 年 2 月 27 日	关于公司 2018 年年度报告的独立意见	同意
2019 年 7 月 19 日	关于苏州城投集团申请授信额度的独立意见	同意
2019 年 7 月 19 日	关于国发集团申请授信额度的独立意见	同意
2019 年 12 月 13 日	关于公司董事会换届选举的独立意见	同意
2019 年 12 月 13 日	关于公司修订《苏州银行股份有限公司章程》的独立意见	同意
2019 年 12 月 13 日	关于公司市管企业负责人 2018 年度、2016-2018 年任期业绩考核及薪酬分配方案的独立意见	同意
2019 年 12 月 13 日	关于公司发行二级资本债券的独立意见	同意
2019 年 12 月 13 日	关于公司公开发行可转换公司债券的独立意见	同意
2019 年 12 月 13 日	关于公司前次募集资金使用情况的报告的独立意见	同意

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

报告期内，本行董事会下设七个专门委员会：战略发展与投资管理委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会。董事会不断加强董事会各专门委员会之间的沟通与合作，各专门委员会切实履行各自的职责，为本行各个领域的业务发展和风险管理提供了专业的支撑。董事会各专门委员会对本行的重大发展战略、财务报告、风险管理、内控合规、关联交易控制、董事提名、薪酬与考核以及消费者权益保护等工作提出了专业的意见和建议，促进了本行稳健经营和可持续发展。各委员会充分发挥独立董事的专业能力和优良的管理能力，对本行重大事项都发表了客观、公正的意见与建议。

2019 年各专门委员会共计召开 38 次会议，其中战略发展与投资管理委员会 7 次，风险管理委员会 8 次，审计委员会 7 次，关联交易控制委员会 6 次，提名与薪酬委员会 4 次，信息科技管理委员会 4 次，消费者权益保护委员会 2 次。

### （一）战略发展与投资管理委员会

报告期内，本行战略发展与投资管理委员会召开 7 次会议，审议了本行 2019 年投资计划、修订《苏州银行股份有限公司战略管理办法》等 40 项议案。

### （二）风险管理委员会

报告期内，本行风险管理委员会召开 8 次会议，审议了重检和调整苏州银行股份有限公司风险偏好、设置本行 2019 年市场风险限额指标等 37 项议案。

(三) 审计委员会

报告期内，本行审计委员会召开 7 次会议，审议了本行 2018 年度利润分配方案、本行 2018 年度内部控制评价报告等 26 项议案。

(四) 关联交易控制委员会

报告期内，本行关联交易控制委员会召开 6 次会议，审议了本行 2018 年度关联交易专项报告、本行 2019 年度部分关联方日常关联交易预计额度等 8 项议案。

(五) 提名与薪酬委员会

报告期内，本行提名与薪酬委员会召开 4 次会议，审议了本行 2018 年度高级管理人员绩效考核及薪酬分配、本行董事会换届选举等 5 项议案。

(六) 信息科技管理委员会

报告期内，本行信息科技管理委员会召开 4 次会议，审议了本行 2019 年 IT 项目预算、手机银行 5.0 建设等 8 项议案。

(七) 消费者权益保护委员会

报告期内，本行消费者权益保护委员会召开 2 次会议，审议了本行 2018 年消费者权益保护工作总结暨 2019 年工作计划等 2 项议案。

## 七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

报告期内公司监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名，外部监事 3 名，股东监事 3 名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的年度考核和奖惩。公司制定了《苏州银行高级管理人员薪酬管理办法》和《苏州银行高级管理人员及经营层绩效考核办法》，明确高级管理人员薪酬标准、考核程序、考核实施、结果运用及分配要求等内容。每年根据董事会下达的年度经营目标，结合公司战略规划实施要求确定高级管理人员绩效考核指标，年终由董事会提名与薪酬委员会根据高级管理人员岗位履职情况以及年度考核指标完成情况实施考核评价，确定年度评价考核结果和薪酬分配方案，并报董事会批准后执行。公司建立了高级管理人员考核激励机制，并根据绩效考核结果合理拉开收入差距。对于公司超额完成董事会下达年度利润目标的，在董事会批准的范围内对高级管理人员实施超额利润激励。

## 九、内部控制评价报告

### (一) 报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

### (二) 内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2020 年 3 月 31 日
----------------	-----------------

内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>1.重大缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重大错误，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成重大影响。</p> <p>2.重要缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重要错报，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成较大影响。</p> <p>3.一般缺陷的定性标准。财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>1.重大缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成严重影响；严重违反国家法律法规或监管要求，情节非常严重，受到监管部门严厉处罚或其他非常严重的法律后果；重要业务的制度或系统整体失效；负面影响波及范围很广，对公司声誉、股价造成重大损害。</p> <p>2.重要缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成较大影响；违反国家法律法规和监管要求，情节比较严重，引起监管部门较为严重的处罚或其他较为严重的法律后果；重要业务的制度或系统存在重要缺陷；负面消息波及范围较广，对公司声誉、股价造成较大损害。</p> <p>3.一般缺陷的定性标准。非财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>
定量标准	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额<math>\geq</math>本年度财务报告税前利润总额5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额3%<math>\leq</math>错报金额<math>&lt;</math>本年度财务报告税前利润总额5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额<math>&lt;</math>本年度财务报告税前利润总额3%。</p>	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>\geq</math>本年度财务报告税前利润总额5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额3%<math>\leq</math>直接财产损失<math>&lt;</math>本年度财务报告税前利润总额5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>&lt;</math>本年度财务报告税前利润总额3%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

## 十、内部控制审计报告或鉴证报告

### 内部控制鉴证报告

内部控制鉴证报告中的审议意见段	
我们认为，于 2019 年 12 月 31 日，贵集团在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制在所有重大方面有效保持了按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》的有关规范标准建立的与财务报表相关的内部控制。	
内控鉴证报告披露情况	披露
内部控制鉴证报告全文披露日期	2020 年 3 月 31 日
内部控制鉴证报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
内控鉴证报告意见类型	标准无保留
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 第十二节 财务报告

### 一、审计报告

财务报表及审计报告附后。

## 第十三节 备查文件目录

- (一) 载有本行董事长王兰凤女士签名的 2019 年年度报告全文
- (二) 载有本行法定代表人王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士、会计机构负责人徐峰先生签名并盖章的财务报表。
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

苏州银行股份有限公司

董事长：

二〇二〇年三月二十七日

苏州银行股份有限公司

已审财务报表

2019 年度

# 苏州银行股份有限公司

---

## 目 录

	页 次
一、 审计报告	1-7
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	8-9
合并利润表	10-11
合并股东权益变动表	12-13
合并现金流量表	14-15
公司资产负债表	16-17
公司利润表	18-19
公司股东权益变动表	20-21
公司现金流量表	22-23
财务报表附注	24-151
补充资料	152-153



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼16层  
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明(2020)审字第61015205\_B01号  
苏州银行股份有限公司

苏州银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了苏州银行股份有限公司的财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的苏州银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了苏州银行股份有限公司2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于苏州银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205\_B01号  
苏州银行股份有限公司

### 三、 关键审计事项(续)

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<p data-bbox="347 745 719 779"><b>发放贷款和垫款的减值准备</b></p> <p data-bbox="301 801 815 1059">2017年3月,中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》,要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。苏州银行股份有限公司(以下简称“贵集团”)于2019年1月1日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设,例如:</p> <ul data-bbox="301 1093 815 1641" style="list-style-type: none"> <li>• 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断,并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响;</li> <li>• 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性,模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设;</li> <li>• 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测,考虑不同经济情景权重下,对预期信用损失的影响;</li> <li>• 单项减值评估 - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素,单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</li> </ul> <p data-bbox="301 1675 815 1865">由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设,且考虑到其金额的重要性(于2019年12月31日,发放贷款和垫款账面价值为人民币1,553.26亿元,占总资产的45%;贷款减值准备总额为人民币54.78亿元),我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p data-bbox="301 1899 815 1966">相关披露参见合并会计报表附注五、5和附注十一、1。</p>	<p data-bbox="879 801 1326 969">我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p data-bbox="879 1003 1326 1193">我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行信贷审阅程序,基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估贵集团对贷款评级的判断结果。</p> <p data-bbox="879 1227 1326 1395">在我所内部信用风险模型专家的协助下,我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试,主要集中在以下方面:</p> <p data-bbox="879 1429 1150 1462">1、 预期信用损失模型:</p> <ul data-bbox="879 1496 1326 1933" style="list-style-type: none"> <li>• 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性,包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等;</li> <li>• 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息,包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设;</li> <li>• 评估单项减值测试的模型和假设,分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额。</li> </ul>

## 审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205\_B01号  
苏州银行股份有限公司

### 三、 关键审计事项(续)

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p><u>发放贷款和垫款的减值准备 (续)</u></p>	<p>2、 关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入等；</li> <li>• 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</li> </ul> <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

## 审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205\_B01号  
苏州银行股份有限公司

### 三、 关键审计事项(续)

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<b>合并结构化主体的考虑</b>	
<p>贵集团在开展金融投资、资产管理等业务过程中,持有很多不同的结构化主体中的权益,比如银行理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。苏州银行股份有限公司需要综合考虑其拥有的权力、享有的可变回报及两者联系等,判断对每个结构化主体是否存在控制,从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素,包括每个结构化主体的设立目的、苏州银行股份有限公司主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论,涉及重大管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度,我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、30和附注十、3。</p>	<p>我们评估并测试了与投资结构化主体以及发行表外银行理财产品控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们评估并测试了苏州银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性,评估了苏州银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们检查了相关的合同文件以分析苏州银行股份有限公司是否有法定或者推定义务最终承担结构化主体的风险和损失,是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况;</p> <p>我们评估了苏州银行股份有限公司与未纳入合并范围的结构化主体之间的相关交易是否公允,并检查了相关信息的披露。</p>

## 审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205\_B01号  
苏州银行股份有限公司

### 四、其他信息

苏州银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估苏州银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督苏州银行股份有限公司的财务报告过程。

## 审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205\_B01号  
苏州银行股份有限公司

### 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对苏州银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致苏州银行股份有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就苏州银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

## 审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205\_B01号  
苏州银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师 李 斐  
(项目合伙人)



中国注册会计师 余 宾

中国 北京

2020年3月27日

苏州银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2019年12月31日

人民币元

	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	22,649,199,124	30,865,526,508
存放同业款项	2	4,396,968,441	5,970,298,904
贵金属		1,285,776	2,368,121
拆出资金	3	10,793,449,857	5,414,610,800
买入返售金融资产	4	9,742,557,843	12,789,332,276
发放贷款及垫款	5	155,326,330,822	137,227,991,633
金融投资：	6		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		-	4,233,011,465
交易性金融资产		37,965,192,928	-
债权投资		65,395,487,081	-
其他债权投资		14,575,005,422	-
其他权益工具投资		54,399,125	-
可供出售金融资产		-	49,917,165,273
持有至到期投资		-	14,709,581,741
应收款项类投资		-	28,301,728,112
长期股权投资	7	563,040,078	459,120,508
固定资产	8	2,965,293,027	3,149,020,375
投资性房地产		6,818	8,747
在建工程	9	80,811,705	24,110,011
无形资产	10	408,441,457	420,313,799
递延所得税资产	11	1,554,631,546	954,207,776
长期待摊费用	12	50,027,212	76,615,125
长期应收款	13	16,050,238,825	14,073,194,863
其他资产	14	899,190,809	2,497,574,103
<b>资产总计</b>		<b>343,471,557,896</b>	<b>311,085,780,140</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2019年12月31日

人民币元

	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		2,462,401,813	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款项	16	9,056,180,031	14,687,101,468
拆入资金	17	16,413,096,372	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	6	-	203,918,047
交易性金融负债	6	372,078,703	-
卖出回购金融资产	18	23,229,177,674	12,308,446,673
吸收存款	19	222,114,144,042	192,675,175,021
应付职工薪酬	20	765,259,102	641,383,103
应交税费	21	683,188,066	394,316,069
应付债券	22	37,294,744,854	38,520,609,297
递延收益	23	12,651,329	13,801,449
预计负债	24	434,002,181	-
其他负债	25	1,681,432,354	7,035,032,267
<b>负债总计</b>		<b>314,518,356,521</b>	<b>286,499,435,344</b>
<b>股东权益</b>			
股本	26	3,333,333,334	3,000,000,000
资本公积	27	10,814,539,319	8,584,967,380
其他综合收益	28	159,283,375	167,233,775
盈余公积	29	2,504,432,336	2,337,765,669
一般风险准备	30	3,710,200,914	3,428,753,157
未分配利润	31	7,280,541,346	6,043,928,913
归属于母公司股东的权益		27,802,330,624	23,562,648,894
少数股东权益		1,150,870,751	1,023,695,902
<b>股东权益合计</b>		<b>28,953,201,375</b>	<b>24,586,344,796</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>343,471,557,896</b>	<b>311,085,780,140</b>

本财务报表由以下人士签署:

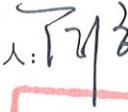
法定  
代表人:



行长:



主管会计  
工作负责人:



会计机构  
负责人:



盖章



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



苏州银行股份有限公司  
合并利润表  
2019年度

人民币元

	附注五	2019年度	2018年度
<b>一、营业收入</b>		<b>9,424,243,327</b>	<b>7,737,198,184</b>
利息净收入	32	6,064,140,445	6,591,474,423
利息收入	32	14,287,620,442	14,841,744,985
利息支出	32	(8,223,479,997)	(8,250,270,562)
手续费及佣金净收入	33	1,073,202,190	914,944,583
手续费及佣金收入	33	1,164,455,803	995,618,309
手续费及佣金支出	33	(91,253,613)	(80,673,726)
其他收益	34	29,215,053	37,764,361
投资收益	35	1,947,056,525	134,096,433
其中：对联营企业的投资收益	35	103,502,393	54,629,705
公允价值变动收益	36	200,966,471	247,788,292
资产处置收益	37	13,864,918	9,966,728
汇兑损益		24,486,871	(286,866,651)
其他业务收入	38	71,310,854	88,030,015
<b>二、营业支出</b>		<b>(6,134,387,247)</b>	<b>(5,065,449,817)</b>
税金及附加	39	(105,623,102)	(95,637,704)
业务及管理费	40	(2,932,009,920)	(2,867,204,540)
资产减值损失	41	9,671	(2,050,361,332)
信用减值损失	42	(3,043,206,390)	-
其他业务成本	38	(53,557,506)	(52,246,241)
<b>三、营业利润</b>		<b>3,289,856,080</b>	<b>2,671,748,367</b>
营业外收入	43	10,895,803	50,199,419
营业外支出	44	(15,510,662)	(8,358,042)
<b>四、利润总额</b>		<b>3,285,241,221</b>	<b>2,713,589,744</b>
所得税费用	45	(674,690,512)	(399,151,373)
<b>五、净利润</b>		<b>2,610,550,709</b>	<b>2,314,438,371</b>
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		2,473,006,420	2,241,963,873
少数股东损益		137,544,289	72,474,498

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
合并利润表(续)  
2019年度

人民币元

	附注五	2019年度	2018年度
六、其他综合收益的税后净额		36,172,455	295,074,434
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	28	36,172,455	295,074,434
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		13,452,776	11,978,254
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		14,183,988	-
为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		5,236,348	-
可供出售金融资产公允价值变动		-	283,096,180
不能分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		3,299,343	-
七、综合收益总额		<u>2,646,723,164</u>	<u>2,609,512,805</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		2,509,178,875	2,537,038,307
归属于少数股东的综合收益总额		137,544,289	72,474,498
八、每股收益			
基本/稀释每股收益	46	<u>0.79</u>	<u>0.75</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2019年度

人民币元

附注五	2019年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	3,000,000,000	8,584,967,380	167,233,775	2,337,765,669	3,428,753,157	6,043,928,913	23,562,648,894	1,023,695,902	24,586,344,796
加：会计政策变更	-	-	(44,122,855)	-	-	(488,279,563)	(532,402,418)	-	(532,402,418)
二、本年初余额	3,000,000,000	8,584,967,380	123,110,920	2,337,765,669	3,428,753,157	5,555,649,350	23,030,246,476	1,023,695,902	24,053,942,378
三、本年增减变动金额	333,333,334	2,229,571,939	36,172,455	166,666,667	281,447,757	1,724,891,996	4,772,084,148	127,174,849	4,899,258,997
(一)、综合收益总额	333,333,334	2,229,571,939	36,172,455	-	-	2,473,006,420	2,509,178,875	137,544,289	2,646,723,164
(二)、所有者投入和减少资本	333,333,334	2,236,973,620	-	-	-	-	2,562,905,273	-	2,562,905,273
1. 发行A股普通股	-	(7,401,681)	-	-	-	-	2,570,306,954	-	2,570,306,954
2. 其他	-	-	-	-	-	-	(7,401,681)	-	(7,401,681)
(三)、利润分配	-	-	-	166,666,667	281,447,757	(748,114,424)	(300,000,000)	(10,369,440)	(310,369,440)
1. 提取盈余公积	31	-	-	166,666,667	-	(166,666,667)	-	-	-
2. 提取一般风险准备(1)	31	-	-	-	281,447,757	(281,447,757)	-	-	-
3. 股利分配	31	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)	-	(300,000,000)
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(10,369,440)	(10,369,440)
四、本年年末余额	3,333,333,334	10,814,539,319	159,283,375	2,504,432,336	3,710,200,914	7,280,541,346	27,802,330,624	1,150,870,751	28,953,201,375

(1)含子公司提取的一般风险准备61,447,757元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2019年度

人民币元

	2018年度						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	归属于母公司股东的权益 盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、本年年初余额	3,000,000,000	8,584,967,380	(127,840,659)	2,055,924,282	3,182,114,939	4,630,444,645	21,325,610,587	22,279,373,191
二、本年增减变动金额	-	-	295,074,434	281,841,387	246,638,218	1,413,484,268	2,237,038,307	2,306,971,605
(一)、综合收益总额	-	-	295,074,434	-	-	2,241,963,873	2,537,038,307	2,609,512,805
(二)、所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	7,100,000
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	9,100,000
2. 购买少数股权	-	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)
(三)、利润分配	-	-	-	281,841,387	246,638,218	(828,479,605)	(300,000,000)	(309,641,200)
1. 提取盈余公积	-	-	-	281,841,387	-	(281,841,387)	-	-
2. 提取一般风险准备(1)	-	-	-	-	246,638,218	(246,638,218)	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)	(300,000,000)
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(9,641,200)
三、本年年末余额	3,000,000,000	8,584,967,380	167,233,775	2,337,765,669	3,428,753,157	6,043,928,913	23,562,648,894	24,586,344,796

(1) 含子公司提取的一般风险准备46,638,218元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2019年度

人民币元

	附注五	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和同业款项净减少额		2,952,121,652	7,124,495,282
拆出资金净减少额		-	364,705,640
吸收存款净增加额		23,718,126,265	23,938,564,800
拆入资金净增加额		-	3,486,402,844
卖出回购金融资产净增加额		10,990,536,700	-
收取利息、手续费及佣金的现金		11,823,907,023	11,003,491,817
收到其他与经营活动有关的现金		757,936,878	1,527,291,799
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>50,242,628,518</b>	<b>47,444,952,182</b>
向中央银行借款净减少额		(639,872,117)	(680,975,749)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(5,653,437,508)	(12,247,389,804)
发放贷款及垫款净增加额		(21,944,479,970)	(27,266,346,652)
拆入资金净减少额		(680,855,876)	-
拆出资金净增加额		(5,988,149,080)	-
卖出回购金融资产净减少额		-	(5,555,662,958)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(19,374,180,351)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,591,604,603)	(6,024,972,375)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,615,901,177)	(1,446,099,983)
支付各项税费		(942,669,882)	(1,293,276,634)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,712,213,062)	(1,478,153,167)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(64,143,363,626)</b>	<b>(55,992,877,322)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	48	<b>(13,900,735,108)</b>	<b>(8,547,925,140)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2019年度

人民币元

	附注五	2019年度	2018年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		184,915,065,404	312,926,083,730
取得投资收益收到的现金		4,138,258,296	5,486,882,525
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		31,196,593	51,796,253
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>189,084,520,293</b>	<b>318,464,762,508</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(302,080,259)	(339,211,611)
投资支付的现金		(184,570,078,333)	(319,299,750,275)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(184,872,158,592)</b>	<b>(319,638,961,886)</b>
<b>投资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>4,212,361,701</b>	<b>(1,174,199,378)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		181,525,220,215	63,080,000,000
吸收投资收到的现金		2,620,000,005	9,100,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	9,100,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>184,145,220,220</b>	<b>63,089,100,000</b>
偿还债务支付的现金		(182,910,000,000)	(49,090,146,155)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,015,968,409)	(1,909,664,963)
其中：分配给少数股东的现金股利		(10,369,440)	(9,641,200)
支付其他与筹资活动有关的现金		(44,788,051)	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(184,970,756,460)</b>	<b>(50,999,811,118)</b>
<b>筹资活动(使用)/产生现金流量净额</b>		<b>(825,536,240)</b>	<b>12,089,288,882</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>26,332,397</b>	<b>54,141,573</b>
<b>五、本年现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>		<b>(10,487,577,250)</b>	<b>2,421,305,937</b>
加：年初现金及现金等价物余额		29,240,768,286	26,819,462,349
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	47	<b>18,753,191,036</b>	<b>29,240,768,286</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
资产负债表  
2019年12月31日

人民币元

	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项		21,948,475,086	30,170,153,107
存放同业款项		2,589,562,507	3,864,755,345
贵金属		1,285,776	2,368,121
拆出资金		10,997,542,009	5,414,610,800
买入返售金融资产		9,742,557,843	12,789,332,276
发放贷款及垫款		150,892,267,538	133,436,760,308
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	4,233,011,465
交易性金融资产		37,965,192,928	-
债权投资		65,395,487,081	-
其他债权投资		14,575,005,422	-
其他权益工具投资		54,399,125	-
可供出售金融资产		-	49,917,165,273
持有至到期投资		-	14,709,581,741
应收款项类投资		-	28,301,728,112
长期股权投资	1	1,696,098,235	1,588,392,033
固定资产		2,753,350,396	2,906,114,986
投资性房地产		6,818	8,747
在建工程		57,984,925	24,110,011
无形资产		397,025,384	411,895,286
递延所得税资产		1,428,699,765	845,377,302
长期待摊费用		43,891,730	68,402,076
其他资产		744,140,460	2,363,635,608
<b>资产总计</b>		<b>321,282,973,028</b>	<b>291,047,402,597</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2019年12月31日

人民币元

	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		2,462,401,813	3,099,273,930
同业及其他金融机构存放款项		9,442,924,552	15,150,265,812
拆入资金		3,006,604,459	5,616,432,155
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		-	203,918,047
交易性金融负债		372,078,703	-
卖出回购金融资产		23,229,177,674	12,308,446,673
吸收存款		215,766,664,510	186,445,190,276
应付职工薪酬		729,193,250	605,977,204
应交税费		643,908,875	355,018,458
应付债券		37,294,744,854	38,520,609,297
递延收益		12,651,329	13,801,449
预计负债		434,002,181	-
其他负债		659,134,941	5,559,221,459
<b>负债总计</b>		<b>294,053,487,141</b>	<b>267,878,154,760</b>
<b>股东权益</b>			
股本		3,333,333,334	3,000,000,000
资本公积		10,806,209,221	8,576,637,282
其他综合收益		159,283,375	167,233,775
盈余公积		2,504,432,336	2,337,765,669
一般风险准备		3,489,464,413	3,269,464,413
未分配利润		6,936,763,208	5,818,146,698
<b>股东权益合计</b>		<b>27,229,485,887</b>	<b>23,169,247,837</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>321,282,973,028</b>	<b>291,047,402,597</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
利润表  
2019年度

人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
<b>一、营业收入</b>		<b>8,644,872,537</b>	<b>7,096,747,499</b>
利息净收入	2	5,288,916,930	6,056,152,152
利息收入	2	12,871,439,952	13,642,474,181
利息支出	2	(7,582,523,022)	(7,586,322,029)
手续费及佣金净收入	3	1,067,592,582	825,170,044
手续费及佣金收入	3	1,157,152,598	889,472,107
手续费及佣金支出	3	(89,560,016)	(64,302,063)
其他收益		16,227,153	18,099,161
投资收益	4	1,974,193,717	156,055,233
其中：对联营企业的投资收益	4	103,502,393	54,629,705
公允价值变动收益		200,966,471	214,745,934
资产处置收益		14,726,465	9,311,600
汇兑损益		24,486,871	(253,982,479)
其他业务收入		57,762,348	71,195,854
<b>二、营业支出</b>		<b>(5,782,829,736)</b>	<b>(4,668,317,560)</b>
税金及附加		(102,768,456)	(91,828,169)
业务及管理费		(2,705,393,654)	(2,653,453,120)
资产减值损失		9,671	(1,880,876,925)
信用减值损失		(2,945,508,547)	-
其他业务成本		(29,168,750)	(42,159,346)
<b>三、营业利润</b>		<b>2,862,042,801</b>	<b>2,428,429,939</b>
营业外收入		9,706,629	49,324,376
营业外支出		(14,819,335)	(8,096,125)
<b>四、利润总额</b>		<b>2,856,930,095</b>	<b>2,469,658,190</b>
所得税费用		(563,367,355)	(331,980,424)
<b>五、净利润</b>		<b>2,293,562,740</b>	<b>2,137,677,766</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 2019年度

人民币元

	附件六	2019年度	2018年度
六、其他综合收益的税后净额		36,172,455	295,074,434
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		13,452,776	11,978,254
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		14,183,988	-
为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		5,236,348	-
可供出售金融资产公允价值变动		-	283,096,180
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		3,299,343	-
七、综合收益总额		<u>2,329,735,195</u>	<u>2,432,752,200</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
股东权益变动表  
2019年度

人民币元

项目	2019年度						合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	3,000,000,000	8,576,637,282	167,233,775	2,337,765,669	3,269,464,413	5,818,146,698	23,169,247,837
加：会计政策变更	-	-	(44,122,855)	-	-	(488,279,563)	(532,402,418)
二、本年年初余额	3,000,000,000	8,576,637,282	123,110,920	2,337,765,669	3,269,464,413	5,329,867,135	22,636,845,419
三、本年增减变动金额	333,333,334	2,229,571,939	36,172,455	166,666,667	220,000,000	1,608,896,073	4,592,640,468
(一)、综合收益总额	333,333,334	2,229,571,939	36,172,455	-	-	2,293,562,740	2,329,735,195
(二)、所有者投入和减少资本	333,333,334	2,236,973,620	-	-	-	-	2,562,905,273
1. 发行A股普通股	-	(7,401,681)	-	-	-	-	2,570,306,954
2. 其他	-	-	-	-	-	-	(7,401,681)
(三)、利润分配	-	-	-	166,666,667	220,000,000	(686,666,667)	(300,000,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	166,666,667	-	(166,666,667)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	220,000,000	(220,000,000)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)
四、本年年末余额	3,333,333,334	10,806,209,221	159,283,375	2,504,432,336	3,489,464,413	6,936,763,208	27,229,485,887

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2019年度

人民币元

	2018年度						合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年初余额	3,000,000,000	8,576,637,282	(127,840,659)	2,055,924,282	3,069,464,413	4,462,310,319	21,036,495,637
二、本年增减变动金额	-	-	295,074,434	281,841,387	200,000,000	1,355,836,379	2,132,752,200
(一)、综合收益总额	-	-	295,074,434	-	-	2,137,677,766	2,432,752,200
(二)、利润分配	-	-	-	281,841,387	200,000,000	(781,841,387)	(300,000,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	281,841,387	-	(281,841,387)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	200,000,000	(200,000,000)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)
三、本年年末余额	3,000,000,000	8,576,637,282	167,233,775	2,337,765,669	3,269,464,413	5,818,146,698	23,169,247,837

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
现金流量表  
2019年度

人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和同业款项净减少额		2,490,587,721	6,909,268,704
拆出资金净减少额		-	364,705,640
吸收存款净增加额		23,736,900,062	23,543,349,832
卖出回购金融资产净增加额		10,990,536,700	-
收取利息、手续费及佣金的现金		10,378,583,344	9,537,796,007
收到其他与经营活动有关的现金		549,735,525	791,395,101
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>48,146,343,352</b>	<b>41,146,515,284</b>
向中央银行借款净减少额		(637,911,770)	(680,975,749)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(5,729,998,903)	(12,140,853,455)
发放贷款及垫款净增加额		(19,253,246,051)	(22,384,629,168)
拆入资金净减少额		(2,620,077,162)	(497,151,498)
拆出资金净增加额		(6,188,149,080)	-
卖出回购金融资产净减少额		-	(5,555,662,958)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(19,374,180,351)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,962,440,358)	(5,460,848,019)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,478,499,197)	(1,316,062,026)
支付各项税费		(790,673,611)	(1,172,779,971)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,232,118,745)	(1,344,204,357)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(62,267,295,228)</b>	<b>(50,553,167,201)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	6	<b>(14,120,951,876)</b>	<b>(9,406,651,917)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		184,915,065,404	312,935,183,730
取得投资收益收到的现金		4,161,608,857	5,662,477,828
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		22,967,332	46,225,668
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>189,099,641,593</b>	<b>318,643,887,226</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
2019年度

人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
<b>二、投资活动产生的现金流量(续)</b>			
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金		(267,286,850)	(200,909,922)
投资支付的现金		(184,570,078,333)	(319,299,750,275)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(184,837,365,183)</b>	<b>(319,500,660,197)</b>
<b>投资活动产生/(使用)的现金流 量净额</b>		<b>4,262,276,410</b>	<b>(856,772,971)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		181,525,220,215	63,080,000,000
吸收投资收到的现金		2,620,000,005	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>184,145,220,220</b>	<b>63,080,000,000</b>
偿还债券支付的现金		(182,910,000,000)	(49,090,146,155)
分配股利、利润或偿付利息支 付的现金		(2,005,598,969)	(1,900,023,763)
支付其他与筹资活动有关的现 金		(44,788,051)	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(184,960,387,020)</b>	<b>(50,990,169,918)</b>
<b>筹资活动(使用)/产生的现金流 量净额</b>		<b>(815,166,800)</b>	<b>12,089,830,082</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响</b>		<b>26,332,397</b>	<b>54,141,573</b>
<b>五、本年现金及现金等价物净减少 额</b>		<b>(10,647,509,869)</b>	<b>1,880,546,767</b>
加：年初现金及现金等价物余 额		27,921,798,404	26,041,251,637
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	5	<b>17,274,288,535</b>	<b>27,921,798,404</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司,系于2004年12月17日经中国银行业监督管理委员会《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2004]211号)批准设立的农村商业银行,并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为320500000039152号的《企业法人营业执照》。本公司经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准持有G1031305H0004号金融许可证。2010年9月,经中国银行业监督管理委员会银监复[2010]440号批复批准,更名为苏州银行股份有限公司。2010年9月21日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准金融许可证号变更为B0236H232050001号。2011年3月17日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》(银监复[2011]82号)同意,本公司监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016年4月22日经江苏省工商行政管理局和核准领取了91320000768299855B号统一社会信用代码证。2019年8月,本公司发行人民币普通股A股股票,在深圳证券交易所上市,股票代码“002966”。

本公司及子公司(统称“本集团”)主要经营活动为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券,买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代理收代款项及代理保险业务;提供保险箱业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;结汇、售汇;资信调查、咨询和见证业务;融资租赁业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他金融业务。(以上项目凡涉及许可经营的凭许可证经营)

本财务报表业经本公司董事会于2020年3月27日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

本公司合并子公司情况见附注六、1。

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除某些金融工具外均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、重要会计政策和会计估计

本集团根据实际经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值准备的计提和金融工具的分类等。

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

#### 2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 3. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### *同一控制下企业合并*

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 4. 企业合并(续)

##### *非同一控制下的企业合并*

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

#### 5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 5. 合并财务报表(续)

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期年初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### 6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8. 金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8. 金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

###### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

###### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8. 金融工具(续)

##### 金融负债分类和计量(续)

##### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、长期应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备

本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十一、1.1。

##### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8. 金融工具(续)

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9. 卖出回购及买入返售金融资产

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

#### 10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积(不足冲减的，冲减留存收益)；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本)，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 10. 长期股权投资(续)

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 10. 长期股权投资(续)

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

#### 11. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 12. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30年	5%	3.17%-4.75%
运输工具	5年	3%	19.40%
机器设备	10年	3%	9.70%
电子设备	5年	3%	19.40%
其他	5年	3%	19.40%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 13. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产及其他长期资产。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 14. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	50年
计算机软件及其他	3-5年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

#### 15. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 15. 资产减值(续)

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 16. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

装修费按租赁期与租赁资产可使用年限孰短原则确定摊销期限，并采用直线法摊销。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限采用直线法摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并采用直线法摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 17. 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 18. 职工薪酬

职工薪酬，是指集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。本集团提供的给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

#### 19. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 20. 收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

##### *利息收入和支出*

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

##### *手续费及佣金收入*

手续费及佣金收入按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 21. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 22. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 22. 所得税(续)

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体的意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

#### 23. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

##### 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

##### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

##### 作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### 24. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 25. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量金融工具，包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款，交易性金融资产/负债，其他债权投资以及其他权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 26. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 26. 债务重组(续)

##### 作为债权人

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

#### 27. 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

#### 28. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

#### 29. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 29. 分部报告(续)

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

#### 30. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### 判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

##### 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 30. 重大会计判断和估计(续)

##### 判断(续)

##### *递延所得税资产的确认*

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

##### *持有其他主体20%以下的表决权但对该主体具有重大影响*

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对江苏盐城农村商业银行股份有限公司具有重大影响。这是因为本集团是其第一大股东并向其派驻董事，能够对江苏盐城农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对连云港东方农村商业银行股份有限公司具有重大影响。这是因为本集团是其第二大股东并向其派驻董事，能够对连云港东方农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

##### *对投资对象控制程度的判断*

管理层按照附注三、4中列示的控制要素判断本集团是否控制有关投资基金、非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

本集团管理或投资多个投资基金、非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划和信托投资计划。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的报酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 30. 重大会计判断和估计(续)

##### 判断(续)

##### *经营租赁与融资租赁的划分*

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁(实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬,承租人确认资产和负债,出租人确认应收款)和经营租赁(承租人确认费用,出租人仍确认资产)。

满足下列标准之一的,即应认定为融资租赁:

- (1) 在租赁期届满时,租赁资产的所有权转移给承租人;
- (2) 承租人有购买租赁资产的选择权,所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值,因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权;
- (3) 即使资产的所有权不转移,但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分;
- (4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值,几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值;出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值,几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值;
- (5) 租赁资产性质特殊,如果不作较大改造,只有承租人才能使用。

##### 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源,可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整:

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 30. 重大会计判断和估计(续)

##### 估计的不确定性(续)

###### *金融工具减值*

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

###### *除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)*

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

###### *金融工具的公允价值*

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。

###### *递延所得税资产*

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 31. 会计政策和会计估计变更

##### 企业会计准则—新金融工具准则

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日开始按照新金融工具准则进行会计处理，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2019年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 31. 会计政策和会计估计变更(续)

##### 企业会计准则—新金融工具准则(续)

在首次执行日，按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量后，财务报表发生变化的各项目的调节表如下表所示：

	按原金融工具准则列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值 2019年1月1日
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>				
存放同业款项	5,970,298,904	-	(266,334)	5,997,958,059
拆出资金	5,414,610,800	-	(9,188,138)	5,491,802,683
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	(65,049,542)	12,730,330,948
发放贷款及垫款	137,227,991,633	(9,035,703,509)	(151,667,776)	128,330,825,490
转出至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款（注1）		(9,035,703,509)		
应收款项类投资	28,301,728,112	(28,301,728,112)	-	-
转出至：债权投资（注5）		(25,937,255,720)		
转出至：交易性金融资产（注2）		(2,364,472,392)		
持有至到期投资	14,709,581,741	(14,709,581,741)	-	-
转出至：债权投资（注5）		(14,709,581,741)		
债权投资	-	48,805,764,691	(402,146,410)	48,403,618,281
转入自：可供出售金融资产（注4）		8,158,927,230		
转入自：应收款项类投资（注5）		25,937,255,720		
转入自：持有至到期投资（注5）		14,709,581,741		
小计	204,413,543,466	(3,241,248,671)	(628,318,200)	200,543,976,595
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>				
发放贷款及垫款	-	9,035,703,509	177,362,801	9,213,066,310
转入自：以摊余成本计量的发放贷款和垫款（注1）		9,035,703,509		
可供出售金融资产	49,917,165,273	(49,917,165,273)	-	-
转出至：债权投资（注4）		(8,158,927,230)		
转出至：其他债权投资（注5）		(7,852,686,525)		
转出至：其他权益工具投资（注5）		(50,000,000)		
转出至：交易性金融资产（注3）		(33,855,551,518)		
其他债权投资	-	7,852,686,525	-	7,852,686,525
转入自：可供出售金融资产（注5）		7,852,686,525		
其他权益工具投资	-	50,000,000	-	50,000,000
转入自：可供出售金融资产（注5）		50,000,000		
小计	49,917,165,273	(32,978,775,239)	177,362,801	17,115,752,835

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 31. 会计政策和会计估计变更(续)

##### 企业会计准则—新金融工具准则(续)

	按原金融工具准 则列示的账 面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>				
交易性金融资产	4,233,011,465	36,220,023,910	26,026,661	40,479,062,036
转入自：可供出售金融资产(注3)		33,855,551,518		
转入自：应收款项类投资(注2)		2,364,472,392		
小计	4,233,011,465	36,220,023,910	26,026,661	40,479,062,036
递延所得税资产	954,207,776	-	177,467,472	1,131,675,248
预计负债	-	-	(284,941,153)	(284,941,153)
总计	259,517,927,980	-	(532,402,418)	258,985,525,562

注 1：本集团持有的部分客户贷款及垫款，于首次执行日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

注 2：本集团持有的部分原在应收款项类投资核算的债务工具投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

注 3：本集团持有的部分原在可供出售金融资产核算的债务工具投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

注 4：本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资，于首次执行日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产。

注 5：除上述情况之外，由于此前在修订前金融工具准则下的类别不再使用，此类金融工具已重分类至新金融工具准则下的新类别，但其计量属性没有变化。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 31. 会计政策和会计估计变更(续)

##### 企业会计准则—新金融工具准则(续)

在首次执行日，本集团原金融资产减值准备2018年12月31日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的调节表：

计量类别	按原金融工具准则计提的减值准备/按或有事项准则确认的预计负债		按新金融工具准则计提的减值准备	
	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
存放同业款项	-	-	266,334	266,334
拆出资金	-	-	9,188,138	9,188,138
买入返售金融资产	-	-	65,049,542	65,049,542
应收款项类投资	616,202,637	(616,202,637)	-	-
转出至：债权投资		(583,009,000)		
转出至：交易性金融资产		(33,193,637)		
可供出售金融资产	18,401,290	(18,401,290)	-	-
转出至：交易性金融资产		(18,401,290)		
发放贷款和垫款	4,098,529,688	-	56,456,051	4,154,985,739
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,098,529,688	(165,970,167)	151,667,776	4,084,227,297
以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	165,970,167	(95,211,725)	70,758,442
债权投资	-	583,009,000	274,020,498	857,029,498
转入自：可供出售金融资产	-	-	14,272,503	14,272,503
转入自：应收款项类投资	-	583,009,000	259,194,772	842,203,772
转入自：持有至到期投资	-	-	553,223	553,223
其他债权投资	-	-	7,033,243	7,033,243
长期应收款	387,099,510	-	-	387,099,510
其他资产	40,286,470	-	-	40,286,470
预计负债(注)	-	-	284,941,153	284,941,153
合计	5,160,519,595	(51,594,927)	696,954,959	5,805,879,627

注：本集团将信用承诺的减值准备列报在“预计负债”中，重新计量信用承诺相关减值损失的累计影响计入年初未分配利润。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 31. 会计政策和会计估计变更(续)

##### 财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)要求,本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中,不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

##### 实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

	会计政策变更前	会计政策变更		会计政策变更后
	2018年末余额	财务报表格式 变更影响	新金融工具 准则影响	2019年初余额
存放同业款项	5,970,298,904	27,925,489	(266,334)	5,997,958,059
拆出资金	5,414,610,800	86,380,021	(9,188,138)	5,491,802,683
买入返售金融资产	12,789,332,276	6,048,214	(65,049,542)	12,730,330,948
发放贷款及垫款	137,227,991,633	290,205,142	25,695,025	137,543,891,800
金融投资:				
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	4,233,011,465	76,512,293	(4,309,523,758)	-
交易性金融资产	-	-	40,612,684,534	40,612,684,534
债权投资	-	-	49,127,357,350	49,127,357,350
其他债权投资	-	-	8,019,666,717	8,019,666,717
其他权益工具投资	-	-	50,000,000	50,000,000
可供出售金融资产	49,917,165,273	478,325,105	(50,395,490,378)	-
持有至到期投资	14,709,581,741	331,423,887	(15,041,005,628)	-
应收款项类投资	28,301,728,112	138,080,474	(28,439,808,586)	-
递延所得税资产	954,207,776	-	177,467,472	1,131,675,248
其他资产	2,497,574,103	(1,434,900,625)	-	1,062,673,478
同业及其他金融机构				
存放款项	14,687,101,468	160,889,527	-	14,847,990,995
拆入资金	16,917,378,020	194,494,504	-	17,111,872,524
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	203,918,047	-	(203,918,047)	-
交易性金融负债	-	-	203,918,047	203,918,047
卖出回购金融资产	12,308,446,673	16,228,686	-	12,324,675,359
吸收存款	192,675,175,021	4,401,129,131	-	197,076,304,152
应付债券	38,520,609,297	171,411,781	-	38,692,021,078
预计负债	-	-	284,941,153	284,941,153
其他负债	7,035,032,267	(4,944,153,629)	-	2,090,878,638

#### 四、 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	<p>本公司及下属4家村镇银行均为增值税一般纳税人，应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税，对于部分业务按3%的简易征收率缴纳增值税。</p> <p>本公司下属苏州金融租赁股份有限公司为增值税一般纳税人，2019年4月1日之前对于各项应税收入按16%或6%的税率计算销项税，2019年4月1日之后对于各项应税收入按13%或6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。</p>
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的5%、7%缴纳
教育费附加	按实际缴纳的增值税的5%缴纳
企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	520,307,396	643,996,701
存放中央银行法定准备金(注1)	18,402,780,950	21,100,244,285
存放中央银行备付金(注2)	3,602,429,117	9,085,301,522
存放中央银行财政性存款	113,350,000	35,984,000
小计	22,638,867,463	30,865,526,508
应计利息	10,331,661	不适用
	22,649,199,124	30,865,526,508

注1：本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，法定存款准备金不能用于日常业务。于2019年12月31日和2018年12月31日，本公司及下属子公司的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

注2：存放于中国人民银行的备付金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内同业	4,136,029,509	5,774,367,117
存放境外同业	252,947,763	195,931,787
小计	4,388,977,272	5,970,298,904
应计利息	9,016,192	不适用
减值准备(注)(附注五、15)	(1,025,023)	不适用
	4,396,968,441	5,970,298,904

注：于2019年12月31日，本集团将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
拆放银行同业	1,807,207,680	1,714,610,800
拆放其他金融机构	9,000,000,000	3,700,000,000
小计	10,807,207,680	5,414,610,800
应计利息	145,364,184	不适用
减值准备(注)(附注五、15)	(159,122,007)	不适用
	10,793,449,857	5,414,610,800

注：于2019年12月31日，本集团将人民币0.28亿元的已减值拆出资金划分为阶段三，并计提人民币0.28亿元的减值准备，其余拆出资金皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

4、 买入返售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
按担保物类别分析：		
票据	-	7,340,312,276
债券	9,753,166,251	5,449,020,000
小计	9,753,166,251	12,789,332,276
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	1,620,100,000	12,754,332,276
境内其他金融机构	8,133,066,251	35,000,000
小计	9,753,166,251	12,789,332,276
应计利息	5,853,803	不适用
减值准备(注)(附注五、15)	(16,462,211)	不适用
	9,742,557,843	12,789,332,276

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币104.63亿元和人民币54.56亿元。于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

注：于2019年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款

5.1、 按计量属性列示

	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>以摊余成本计量：</b>		
公司贷款和垫款		
贷款	86,982,580,286	87,111,983,795
贴现	-	7,494,512,402
贸易融资	491,485,598	2,098,500,445
垫款	224,639,849	76,646,817
小计	87,698,705,733	96,781,643,459
个人贷款和垫款		
个人住房贷款	20,119,015,909	13,854,230,333
个人经营贷款	19,488,173,964	15,728,577,599
个人消费贷款	16,813,980,855	14,962,069,930
小计	56,421,170,728	44,544,877,862
加：应计利息	310,181,710	不适用
减：以摊余成本计量的贷款减值准备 (附注五、5.4)	(5,401,386,783)	(4,098,529,688)
以摊余成本计量的贷款及垫款净值小计	139,028,671,388	137,227,991,633
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
公司贷款和垫款		
贴现	15,910,253,947	不适用
贸易融资	387,405,487	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备(附注五、5.4)	(76,520,140)	不适用
发放贷款及垫款账面价值	155,326,330,822	137,227,991,633

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款，其账面价值不扣除损失准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.2、 按担保方式列示

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用贷款	16,182,126,754	21,680,337,955
保证贷款	60,879,028,570	56,070,247,876
抵押贷款	63,933,505,336	57,313,629,060
质押贷款	19,422,875,235	6,262,306,430
小计	160,417,535,895	141,326,521,321
应计利息	310,181,710	不适用
发放贷款及垫款总额	160,727,717,605	141,326,521,321

5.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示

	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	193,912,672	116,370,331	29,499,241	923,527	340,705,771
保证贷款	280,211,323	367,842,548	364,266,119	43,884,867	1,056,204,857
抵押贷款	323,452,476	378,675,743	462,837,913	22,660,900	1,187,627,032
质押贷款	2,000,000	75,900,000	-	-	77,900,000
	799,576,471	938,788,622	856,603,273	67,469,294	2,662,437,660
	2018年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	65,822,623	76,800,318	26,501,206	943,444	170,067,591
保证贷款	281,110,467	484,360,080	379,600,042	57,361,093	1,202,431,682
抵押贷款	182,909,070	433,089,117	363,396,922	99,135,220	1,078,530,329
质押贷款	10,011,607	-	656,374	-	10,667,981
	539,853,767	994,249,515	770,154,544	157,439,757	2,461,697,583

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5.4、 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款:

	2019年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损 失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损 失-已减值)	
2019年1月1日	2,301,399,241	721,512,533	1,061,315,523	4,084,227,297
转至阶段一	3,860,812	(3,323,264)	(537,548)	-
转至阶段二	(18,576,049)	18,780,214	(204,165)	-
转至阶段三	(20,671,589)	(119,797,620)	140,469,209	-
本年计提	575,095,263	217,629,159	1,349,565,564	2,142,289,986
核销	-	-	(881,760,325)	(881,760,325)
收回已核销贷款而转回	-	-	109,479,299	109,479,299
已减值贷款利息回拨	-	-	(52,849,474)	(52,849,474)
年末余额 (附注五、15)	<u>2,841,107,678</u>	<u>834,801,022</u>	<u>1,725,478,083</u>	<u>5,401,386,783</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款:

	2019年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损 失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损 失-已减值)	
2019年1月1日	70,758,442	-	-	70,758,442
本年计提	5,761,698	-	-	5,761,698
年末余额 (附注五、15)	<u>76,520,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,520,140</u>

(3) 2019年度, 对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要包括:

- a. 本年本集团调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级, 阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币1,097,660,758元, 相应增加减值准备人民币357,434,362元; 阶段二转至阶段三的贷款本金人民币550,345,958元, 相应增加减值准备人民币184,582,830元; 阶段二转至阶段一的贷款本金人民币11,315,029元, 相应减少减值准备人民币3,251,890元; 阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。
- b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币881,760,325元, 相应导致阶段三减值准备减少人民币881,760,325元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5.4、 贷款减值准备变动情况(续)

(4) 发放贷款及垫款（仅适用于2018年度）：

	2018年12月31日		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	650,434,244	2,803,362,800	3,453,797,044
本年计提	1,034,320,665	488,433,726	1,522,754,391
本年核销	(665,211,539)	(62,909,460)	(728,120,999)
本年转销	(200,845,956)	-	(200,845,956)
本年收回以前年度核销	63,028,189	13,419,342	76,447,531
已减值贷款利息回拨	(25,502,323)	-	(25,502,323)
年末余额(附注五、15)	856,223,280	3,242,306,408	4,098,529,688

6、 金融投资

6.1、 金融投资：交易性金融资产/负债(仅适用于2019年)

6.1.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债

2019年12月31日

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

债券投资（按发行人分类）

政府债券	10,425,468
政策性金融债券	30,792,366
金融债券	4,012,627,425
企业债券	3,357,496,242

理财产品	6,502,044,494
资产管理计划及信托计划	10,560,267,389
资产支持证券	1,876,020,995
权益投资	161,069,873
基金投资	11,039,650,928

合计	37,550,395,180
----	----------------

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.1、 金融投资：交易性金融资产/负债(仅适用于2019年)(续)

6.1.2、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值：

	2019年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期协议	19,879,919	181,119	169,021
外汇掉期协议	58,596,591,900	384,868,799	368,731,064
利率互换协议	10,275,000,000	186,661	3,178,618
其他	52,675,000	29,561,169	-
	<u>68,944,146,819</u>	<u>414,797,748</u>	<u>372,078,703</u>

本集团主要以资产负债管理为目的而叙做与汇率相关的衍生金融工具。

衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

6.2、 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债(仅适用于2018年)

6.2.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债

	2018年12月31日
交易性金融资产	
政府债券	80,417,340
政策性金融债券	30,964,050
金融债券	1,892,083,080
企业债券	2,000,557,020
小计	<u>4,004,021,490</u>
衍生金融资产(附注五、6.2.2)	<u>228,989,975</u>
合计	<u>4,233,011,465</u>
衍生金融负债(附注五、6.2.2)	<u>203,918,047</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.2、 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债(仅适用于2018年)(续)

6.2.2、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值：

	名义金额	2018年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期协议	1,187,448,193	30,056,823	28,062,851
外汇掉期协议	22,991,720,000	168,629,000	175,855,196
利率互换协议	42,380,260	701,178	-
其他	52,675,000	29,602,974	-
	<u>24,274,223,453</u>	<u>228,989,975</u>	<u>203,918,047</u>

本集团主要以资产负债管理为目的而叙做与汇率相关的衍生金融工具。

衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.3、 金融投资：债权投资(仅适用于2019年)

6.3.1、 债权投资按投资品种列示

	2019年12月31日
债券投资(按发行人分类)	
政府债券	23,694,290,415
政策性金融债券	11,664,117,632
金融债券	450,000,042
企业债券	<u>1,476,976,375</u>
资管计划及其他	27,636,693,007
收益凭证	805,922,329
资产支持证券	<u>27,195,795</u>
小计	<u>65,755,195,595</u>
应计利息	1,016,441,480
减值准备(附注五、6.3.2)	<u>(1,376,149,994)</u>
合计	<u>65,395,487,081</u>

6.3.2、 债权投资减值准备变动情况

	2019年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损 失-已减值)	
2019年1月1日	530,498,998	96,788,000	229,742,500	857,029,498
转至阶段三	-	(55,500,000)	55,500,000	-
本年计提/(回拨)	<u>310,924,699</u>	<u>(6,141,232)</u>	<u>214,337,029</u>	<u>519,120,496</u>
年末余额(附注五、15)	<u>841,423,697</u>	<u>35,146,768</u>	<u>499,579,529</u>	<u>1,376,149,994</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.4、 金融投资：其他债权投资(仅适用于2019年)

6.4.1、 其他债权投资按投资品种列示

	2019年12月31日
债券投资（按发行人分类）	
政府债券	181,991,040
政策性金融债券	3,849,134,590
金融债券	7,356,003,430
企业债券	2,540,861,042
资产支持证券	445,294,820
小计	14,373,284,922
应计利息	201,720,500
合计	14,575,005,422

	2019年12月31日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、15)
债券投资	14,486,920,599	14,575,005,422	88,084,823	(8,253,342)

6.4.2、 其他债权投资减值准备变动情况

	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
2019年1月1日	7,033,243	-	-	7,033,243
本年计提	1,220,099	-	-	1,220,099
年末余额(附注五、15)	8,253,342	-	-	8,253,342

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.5、 金融投资：其他权益工具投资(仅适用于2019年)

	2019年12月31日			合计	持股 比例	本年现 金红利
	年初余额	本年增加	本年减少			
中证机构间报价系统 股份有限公司	50,000,000	4,399,125	-	54,399,125	小于 5%	-
	<u>50,000,000</u>	<u>4,399,125</u>	<u>-</u>	<u>54,399,125</u>		<u>-</u>

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于报告期间未处置该类权益投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

6.6、 金融投资：可供出售金融资产(仅适用于2018年)

	2018年12月31日
可供出售债务工具	
按公允价值计量	
政府债券	3,607,278,360
政策性金融债券	7,941,041,490
金融债券	2,654,593,585
企业债券	3,966,830,581
理财产品	15,788,188,653
资管计划及其他	<u>7,035,046,927</u>
可供出售权益工具	
按公允价值计量	
基金	8,756,109,629
股权	63,810,925
其他	<u>30,012,329</u>
减值准备	
(附注五、15)	<u>(18,401,290)</u>
按公允价值计量小计	<u>49,824,511,189</u>
按成本计量	
权益性投资	<u>92,654,084</u>
合计	<u>49,917,165,273</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.6、 金融投资：可供出售金融资产(仅适用于2018年)(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2018年12月31日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/			
债务工具摊余成本	8,849,932,883	40,790,271,634	49,640,204,517
公允价值	8,831,531,593	40,992,979,596	49,824,511,189
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	-	202,707,962	202,707,962
已计提减值	(18,401,290)	-	(18,401,290)

以成本计量的可供出售金融资产：

	2018年12月31日				持股 比例	本年现金 红利
	年初余额	本年增加	本年减少	合计		
中国银联股份有限公司	25,000,000	-	-	25,000,000	小于5%	1,100,000
中证机构间报价系统 股份有限公司	50,000,000	-	-	50,000,000	小于5%	-
张家港融汇丰商务管理 企业(有限合伙)	27,213,529	-	9,559,445	17,654,084	小于20%	-
	<u>102,213,529</u>	<u>-</u>	<u>9,559,445</u>	<u>92,654,084</u>		<u>1,100,000</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.7、 金融投资：持有至到期投资(仅适用于2018年)

2018年12月31日

政府债券	5,842,845,169
政策性金融债券	8,718,663,194
企业债券	137,999,458
资产支持证券	10,073,920
合计	<u>14,709,581,741</u>

6.8、 金融投资：应收款项类投资(仅适用于2018年)

2018年12月31日

资产管理计划及信托计划	27,207,518,458
收益凭证	1,710,412,291
减值准备(附注五、15)	<u>(616,202,637)</u>
合计	<u>28,301,728,112</u>

7、 长期股权投资

2019年12月31日

2018年12月31日

权益法： 联营企业(附注十、2)		<u>563,040,078</u>		<u>459,120,508</u>
2019年	初始投资成本	年初余额	本年增减额	年末余额
权益法： 联营企业	<u>346,668,624</u>	<u>459,120,508</u>	<u>103,919,570</u>	<u>563,040,078</u>
2018年	初始投资成本	年初余额	本年增减额	年末余额
权益法： 联营企业	<u>346,668,624</u>	<u>407,183,683</u>	<u>51,936,825</u>	<u>459,120,508</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

2019年12月31日	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值:						
年初余额	3,670,866,296	33,317,779	135,101,558	459,056,784	195,437,747	4,493,780,164
本年购置	11,436,178	3,067,134	2,829,402	44,816,627	7,282,604	69,431,945
在建工程转入	4,392,740	-	-	286,000	-	4,678,740
处置或报废	(1,979,964)	(14,618,505)	(3,257,588)	(4,519,251)	(865,185)	(25,240,493)
年末余额	3,684,715,250	21,766,408	134,673,372	499,640,160	201,855,166	4,542,650,356
累计折旧:						
年初余额	849,464,879	26,675,860	83,377,323	336,478,913	48,600,650	1,344,597,625
本年计提	162,006,562	2,611,313	16,337,859	42,233,184	32,601,389	255,790,307
处置或报废	(1,551,066)	(14,154,127)	(2,746,817)	(4,021,799)	(709,287)	(23,183,096)
年末余额	1,009,920,375	15,133,046	96,968,365	374,690,298	80,492,752	1,577,204,836
减值准备(附注五、15):						
年初余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
处置或报废	(4,586)	-	-	(5,085)	-	(9,671)
年末余额	66,517	-	-	85,976	-	152,493
账面价值:						
年末余额	2,674,728,358	6,633,362	37,705,007	124,863,866	121,362,414	2,965,293,027
年初余额	2,821,330,314	6,641,919	51,724,235	122,486,810	146,837,097	3,149,020,375
2018年12月31日						
原值:						
年初余额	3,685,561,813	32,758,190	134,019,331	441,645,484	51,935,414	4,345,920,232
本年购置	12,219,382	1,282,076	3,708,011	36,153,302	144,192,369	197,555,140
在建工程转入	1,873,534	-	72,078	494,639	125,578	2,565,829
处置或报废	(28,788,433)	(722,487)	(2,697,862)	(19,236,641)	(815,614)	(52,261,037)
年末余额	3,670,866,296	33,317,779	135,101,558	459,056,784	195,437,747	4,493,780,164
累计折旧:						
年初余额	700,948,559	24,865,544	68,428,542	308,332,262	32,088,800	1,134,663,707
本年计提	165,184,715	2,511,128	16,807,550	46,454,294	16,653,344	247,611,031
处置或报废	(16,668,395)	(700,812)	(1,858,769)	(18,307,643)	(141,494)	(37,677,113)
年末余额	849,464,879	26,675,860	83,377,323	336,478,913	48,600,650	1,344,597,625
减值准备(附注五、15):						
年初余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
年末余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
账面价值:						
年末余额	2,821,330,314	6,641,919	51,724,235	122,486,810	146,837,097	3,149,020,375
年初余额	2,984,542,151	7,892,646	65,590,789	133,222,161	19,846,614	3,211,094,361

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值分别为人民币45,803,435元和45,678,818元，净值分别为人民币23,599,843元和25,584,483元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有、使用、收益及处分，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团经营租出的其他设备账面净值分别为人民币105,503,718元和129,892,475元。

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币435,360,640元和348,078,919元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2019年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	年末余额	资金来源
营业用房	18,396,042	71,588,754	(4,392,740)	-	(5,905,557)	79,686,499	自筹
其他	5,713,969	4,484,301	(286,000)	(8,787,064)	-	1,125,206	自筹
合计	24,110,011	76,073,055	(4,678,740)	(8,787,064)	(5,905,557)	80,811,705	
2018年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	年末余额	资金来源
营业用房	16,763,443	22,002,061	(1,873,534)	-	(18,495,928)	18,396,042	自筹
其他	464,196	7,213,333	(692,295)	(1,271,265)	-	5,713,969	自筹
合计	17,227,639	29,215,394	(2,565,829)	(1,271,265)	(18,495,928)	24,110,011	

2019年及2018年本集团无重要的在建工程。



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 无形资产(续)

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团尚未取得产权登记证明的土地使用权的原值分别为人民币110,880元和110,880元，净值分别为人民币77,616元和79,834元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些无形资产的正常占有、使用、收益及处分；不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债:

2019年	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	期末余额
递延所得税资产:						
资产减值准备	887,041,396	140,779,105	1,027,820,501	487,695,823	(1,745,449)	1,513,770,875
递延收益	61,150,731	-	61,150,731	20,004,393	-	81,155,124
已计提但尚未支付的工资	81,164,475	-	81,164,475	(15,546,922)	-	65,617,553
无形资产摊销	4,054,220	-	4,054,220	(1,286,790)	-	2,767,430
小计	1,033,410,822	140,779,105	1,174,189,927	490,866,504	(1,745,449)	1,663,310,982
递延所得税负债:						
评估增值	(15,506,780)	-	(15,506,780)	764,297	-	(14,742,483)
可供出售金融资产公允价值变动	(51,789,973)	51,789,973	-	-	-	-
交易性金融资产/负债的公允价值变动	(3,910,337)	2,532,827	(1,377,510)	(55,586,993)	-	(56,964,503)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	(17,634,433)	(17,634,433)	-	(5,827,777)	(23,462,210)
固定资产折旧	(7,995,956)	-	(7,995,956)	(5,514,284)	-	(13,510,240)
小计	(79,203,046)	36,688,367	(42,514,679)	(60,336,980)	(5,827,777)	(108,679,436)
递延所得税净值	954,207,776	177,467,472	1,131,675,248	430,529,524	(7,573,226)	1,554,631,546

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 递延所得税资产和负债(续)

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

2018年	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	年末余额
递延所得税资产:				
资产减值准备	663,420,730	223,620,666	-	887,041,396
递延收益	40,081,921	21,068,810	-	61,150,731
已计提但尚未支付的工资	70,647,804	10,516,671	-	81,164,475
可供出售金融资产公允价值变动以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	42,575,420	-	(42,575,420)	-
无形资产摊销	5,341,011	(1,286,791)	-	4,054,220
小计	880,368,008	195,618,234	(42,575,420)	1,033,410,822
递延所得税负债:				
评估增值	(16,271,078)	764,298	-	(15,506,780)
可供出售金融资产公允价值变动以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-	-	(51,789,973)	(51,789,973)
固定资产折旧	-	(3,910,337)	-	(3,910,337)
固定资产折旧	-	(7,995,956)	-	(7,995,956)
小计	(16,271,078)	(11,141,995)	(51,789,973)	(79,203,046)
递延所得税净值	864,096,930	184,476,239	(94,365,393)	954,207,776

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 长期待摊费用

2019年	装修费	租赁费	其他	合计
年初余额	46,871,831	573,682	29,169,612	76,615,125
本年增加	7,259,364	1,128,230	14,139,684	22,527,278
在建工程转入	5,905,557	-	-	5,905,557
本年摊销	(34,335,803)	(1,123,072)	(19,561,873)	(55,020,748)
年末余额	25,700,949	578,840	23,747,423	50,027,212
2018年	装修费	租赁费	其他	合计
年初余额	64,551,460	2,176,183	35,876,556	102,604,199
本年增加	12,838,946	-	16,467,698	29,306,644
在建工程转入	18,495,928	-	-	18,495,928
本年摊销	(49,014,503)	(1,602,501)	(23,174,642)	(73,791,646)
年末余额	46,871,831	573,682	29,169,612	76,615,125

13、 长期应收款

	2019年12月31日	2018年12月31日
长期应收款	18,880,562,809	16,455,792,262
减：未实现融资租赁收益	(2,337,719,176)	(1,995,497,889)
长期应收款净额	16,542,843,633	14,460,294,373
减值准备(附注五、15)	(492,604,808)	(387,099,510)
长期应收款净值	16,050,238,825	14,073,194,863

	2019年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	
2019年1月1日	364,374,506	22,725,004	-	387,099,510
转至阶段二	(109,744)	109,744	-	-
转至阶段三	(2,008,820)	(21,366,974)	23,375,794	-
本年计提	22,576,007	820,070	82,109,221	105,505,298
年末余额(附注五、15)	384,831,949	2,287,844	105,485,015	492,604,808

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 长期应收款(续)

长期应收款、未实现融资租赁收益及长期应收款净额的剩余期限分析列示如下：

	长期应收款	2019年12月31日	
		未实现融资租赁收益	长期应收款净额
1年以内	6,219,681,367	(845,954,348)	5,373,727,019
1至2年	4,825,676,232	(698,863,092)	4,126,813,140
2至3年	3,999,408,659	(434,385,611)	3,565,023,048
3年以上	3,835,796,551	(358,516,125)	3,477,280,426
	<u>18,880,562,809</u>	<u>(2,337,719,176)</u>	<u>16,542,843,633</u>
	长期应收款	2018年12月31日	
		未实现融资租赁收益	长期应收款净额
1年以内	5,065,151,566	(702,009,744)	4,363,141,822
1至2年	4,209,200,610	(603,142,933)	3,606,057,677
2至3年	3,407,565,092	(384,493,522)	3,023,071,570
3年以上	3,773,874,994	(305,851,690)	3,468,023,304
	<u>16,455,792,262</u>	<u>(1,995,497,889)</u>	<u>14,460,294,373</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收利息(附注五、14.1)	4,490,865	1,437,639,141
其他应收款(附注五、14.2)	771,753,752	978,949,273
预付款(附注五、14.3)	127,795,687	76,727,498
抵债资产(附注五、14.4)	-	12,641,054
待抵扣进项税额	52,602,348	31,903,607
	<hr/>	<hr/>
小计	956,642,652	2,537,860,573
	<hr/>	<hr/>
减值准备(附注五、15)	(57,451,843)	(40,286,470)
	<hr/>	<hr/>
	899,190,809	2,497,574,103
	<hr/>	<hr/>

14.1、 应收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收存放同业利息	-	27,925,489
应收拆出资金利息	-	86,380,021
应收交易性金融资产利息	-	76,512,293
应收买入返售金融资产利息	-	6,048,214
应收贷款和垫款利息	4,490,865	292,943,658
应收可供出售金融资产利息	-	478,325,105
应收持有至到期投资利息	-	331,423,887
应收应收款项类投资利息	-	138,080,474
	<hr/>	<hr/>
	4,490,865	1,437,639,141
	<hr/>	<hr/>

自2019年1月1日起，金融资产采用实际利率法计算的应计利息列报于这些资产的账面价值，到期应收取的利息（即逾期利息）列报于应收利息。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、其他资产(续)

14.2、其他应收款

	2019年12月31日					合计	比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计				
应收诉讼费垫款	9,441,234	6,972,354	7,907,827	12,187,953	36,509,368		5%	(25,651,843)	10,857,525
待清算款项	680,590,043	-	-	-	680,590,043		88%	-	680,590,043
其他	19,202,022	34,499,356	73,000	879,963	54,654,341		7%	(31,800,000)	22,854,341
合计	709,233,299	41,471,710	7,980,827	13,067,916	771,753,752		100%	(57,451,843)	714,301,909
	2018年12月31日								
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值	
应收诉讼费垫款	11,167,599	8,802,597	6,373,291	11,093,472	37,436,959	4%	(24,386,470)	13,050,489	
待清算款项	881,019,370	-	-	-	881,019,370	90%	-	881,019,370	
其他	59,353,357	219,747	476,280	443,560	60,492,944	6%	(15,900,000)	44,592,944	
合计	951,540,326	9,022,344	6,849,571	11,537,032	978,949,273	100%	(40,286,470)	938,662,803	

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产(续)

14.3、 预付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
项目预付款	87,418,242	18,329,629
待摊费用	37,320,559	37,138,227
预付购房款	-	20,000,000
其他	3,056,886	1,259,642
	<u>127,795,687</u>	<u>76,727,498</u>

14.4、 抵债资产

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
房产	-	11,827,063
机器设备	-	813,991
	<u>-</u>	<u>12,641,054</u>

苏州银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2019年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 资产减值准备

2019年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
存放同业减值准备(附注五、2)	266,334	758,689	-	1,025,023
拆出资金减值准备(附注五、3)	9,188,138	149,933,869	-	159,122,007
买入返售金融资产减值准备(附注五、4)	65,049,542	-	(48,587,331)	16,462,211
发放贷款及垫款减值准备(附注五、5.4)	4,154,985,739	2,257,530,983	(934,609,799)	5,477,906,923
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,084,227,297	2,251,769,285	(934,609,799)	5,401,386,783
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	70,758,442	5,761,698	-	76,520,140
债权投资减值准备(附注五、6.3.2)	857,029,498	519,120,496	-	1,376,149,994
其他债权投资减值准备(附注五、6.4.2)	7,033,243	1,220,099	-	8,253,342
固定资产减值准备(附注五、8)	162,164	-	(9,671)	152,493
长期应收款减值准备(附注五、13)	387,099,510	105,505,298	-	492,604,808
其他应收款减值准备(附注五、14.2)	40,286,470	18,142,558	(977,185)	57,451,843
表外业务减值准备(附注五、24)	284,941,153	149,061,028	-	434,002,181
	5,806,041,791	3,201,273,020	(984,183,986)	8,023,130,825

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 资产减值准备(续)

2018年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款损失准备 (附注五、5.4)	3,453,797,044	1,599,201,922	(954,469,278)	4,098,529,688
可供出售金融资产减值准备(附注五、6.6)	-	18,401,290	-	18,401,290
应收款项类投资减值准备(附注五、6.8)	267,926,900	348,275,737	-	616,202,637
固定资产减值准备 (附注五、8)	162,164	-	-	162,164
长期应收款减值准备 (附注五、13)	251,427,005	135,672,505	-	387,099,510
其他应收款减值准备 (附注五、14.2)	20,329,781	20,805,484	(848,795)	40,286,470
	<u>3,993,642,894</u>	<u>2,122,356,938</u>	<u>(955,318,073)</u>	<u>5,160,681,759</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	3,186,592,356	5,699,297,117
境内其他金融机构	<u>5,847,071,604</u>	<u>8,987,804,351</u>
小计	<u>9,033,663,960</u>	<u>14,687,101,468</u>
应计利息	<u>22,516,071</u>	不适用
合计	<u>9,056,180,031</u>	<u>14,687,101,468</u>

17、 拆入资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业拆入	<u>16,236,522,144</u>	<u>16,917,378,020</u>
应计利息	<u>176,574,228</u>	不适用
合计	<u>16,413,096,372</u>	<u>16,917,378,020</u>

于2019年12月31日和2018年12月31日，拆入资金人民币1,217,752,616和2,475,253,261元分别系由账面价值人民币1,733,257,245元和3,273,960,959元的应收融资租赁款项作为质押。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 卖出回购金融资产

按担保物类别分析:	2019年12月31日	2018年12月31日
债券	16,634,880,000	9,205,900,000
贵金属	3,357,691,343	1,930,864,456
票据	3,150,821,117	1,171,682,217
小计	<u>23,143,392,460</u>	<u>12,308,446,673</u>
按交易对手类别分析:		
境内银行同业	<u>23,143,392,460</u>	<u>12,308,446,673</u>
应计利息	<u>85,785,214</u>	不适用
合计	<u>23,229,177,674</u>	<u>12,308,446,673</u>

本集团以下列金融资产作为卖出回购交易的担保物。于资产负债表日，作为负债的担保物的债券的账面价值列示如下：

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
债权投资	18,139,887,836	-
持有至到期投资	-	3,644,669,454
可供出售金融资产	-	6,332,910,900
合计	<u>18,139,887,836</u>	<u>9,977,580,354</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司客户	63,195,785,555	55,960,903,043
个人客户	21,786,883,214	19,570,906,221
定期存款		
公司客户	56,345,388,492	55,253,635,565
个人客户	65,155,305,566	52,970,721,069
保证金存款	9,877,506,952	8,797,851,801
其他存款	233,616,587	121,157,322
小计	<u>216,594,486,366</u>	<u>192,675,175,021</u>
应计利息	<u>5,519,657,676</u>	不适用
合计	<u><u>222,114,144,042</u></u>	<u><u>192,675,175,021</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付职工薪酬

2019年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	604,221,129	1,335,576,841	(1,223,631,735)	716,166,235
职工福利费	-	32,703,679	(32,703,679)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	4,900,932	56,078,742	(56,350,021)	4,629,653
工伤保险费	736,136	975,075	(979,578)	731,633
生育保险费	307,408	5,598,871	(5,663,081)	243,198
住房公积金	1,433,243	148,717,621	(149,284,549)	866,315
工会经费和职工教育经费	27,411,395	43,811,221	(31,260,084)	39,962,532
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	-	114,968,871	(114,685,089)	283,782
失业保险费	2,372,860	1,346,255	(1,343,361)	2,375,754
	<u>641,383,103</u>	<u>1,739,777,176</u>	<u>(1,615,901,177)</u>	<u>765,259,102</u>
2018年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	491,933,312	1,171,363,756	(1,059,075,939)	604,221,129
职工福利费	224,000	26,897,068	(27,121,068)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	5,010,500	57,537,977	(57,647,545)	4,900,932
工伤保险费	772,131	1,302,828	(1,338,823)	736,136
生育保险费	261,102	5,288,840	(5,242,534)	307,408
住房公积金	3,444,001	136,757,657	(138,768,415)	1,433,243
工会经费和职工教育经费	20,990,770	33,666,533	(27,245,908)	27,411,395
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	391,624	125,844,059	(126,235,683)	-
失业保险费	2,396,683	3,400,245	(3,424,068)	2,372,860
	<u>525,424,123</u>	<u>1,562,058,963</u>	<u>(1,446,099,983)</u>	<u>641,383,103</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 应交税费

	2019年12月31日	2018年12月31日
企业所得税	529,564,874	257,691,899
城建税	24,321,580	18,015,937
教育费附加	15,640,442	11,137,372
个人所得税	4,768,184	353,433
增值税	98,406,541	96,840,164
其他	10,486,445	10,277,264
	<u>683,188,066</u>	<u>394,316,069</u>

22、 应付债券

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
应付金融债券(注1)	-	1,000,000,000
应付二级资本债券(注2)	4,492,701,461	4,491,807,145
同业存单(注3)	<u>32,643,128,051</u>	<u>33,028,802,152</u>
小计	<u>37,135,829,512</u>	<u>38,520,609,297</u>
应计利息	<u>158,915,342</u>	不适用
	<u>37,294,744,854</u>	<u>38,520,609,297</u>

于2019年12月31日，应付二级资本债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末余额
15苏州二级	10年期	2015/5/13	2015/5/15	2025/5/15	4,500,000,000	4,492,701,461

于2018年12月31日，应付金融债券及二级资本债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末余额
14苏州银行02	5年期	2014/9/30	2014/10/9	2019/10/9	1,000,000,000	1,000,000,000
15苏州二级	10年期	2015/5/13	2015/5/15	2025/5/15	4,500,000,000	4,491,807,145

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

注1： 经2014年3月28日本公司2014年度股东大会批准，本公司决定在银行间债券市场发行不超过20亿元人民币的金融债券。根据中国人民银行2014年9月19日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2014]第153号)和中国银行业监督管理委员会2014年7月24日《中国银监会关于苏州银行发行金融债券的批复》(银监复[2014]497号)，本公司于2014年9月30日发行了总额分别为10亿元人民币的两个品种商业银行金融债券，债券期限分别为3年和5年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率分别为5.2%和5.43%。其中3年期的10亿元金融债券已于2017年10月9日到期，5年期的10亿元金融债券已于2019年10月9日到期，截至2019年12月31日，本公司已按期偿付全部该债券。

注2： 经2014年6月19日本公司2014年第一次临时股东大会批准，本公司决定在银行间债券市场发行45亿元人民币的二级资本债券。根据中国人民银行2015年4月28日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第84号)和中国银行业监督管理委员会2015年1月29日《中国银监会关于苏州银行发行二级资本债券的批复》(银监复[2015]66号)，本公司于2015年5月13日发行了总额为45亿元人民币的商业银行二级资本债券，债券期限为10年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为5.58%，在2020年5月15日即第五年，本公司有权行使赎回权。

注3： 2019年度和2018年度本公司在全国银行间市场分别发行了357期及167期人民币同业存单，面值均为人民币100元，折价发行。于2019年12月31日和2018年12月31日，本公司发行的人民币同业存单分别有105期和92期尚未到期，余额分别为人民币326.43亿元和330.29亿元，期限为1个月至1年不等。2019年度和2018年度，本公司发行的人民币同业存单利率期间分别为2.41%~3.45%和2.20%~5.20%。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 递延收益

	2019年12月31日	2018年12月31日
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	<u>12,651,329</u>	<u>13,801,449</u>

于2019年12月31日，涉及政府补助的负债项目如下：

	年初余额	本年新增	本年计入 其他收益	年末余额	与资产/ 收益相关
搬迁补偿款	<u>13,801,449</u>	<u>-</u>	<u>(1,150,120)</u>	<u>12,651,329</u>	与资产相关

于2018年12月31日，涉及政府补助的负债项目如下：

	年初余额	本年新增	本年计入 其他收益	年末余额	与资产/ 收益相关
搬迁补偿款	<u>14,951,569</u>	<u>-</u>	<u>(1,150,120)</u>	<u>13,801,449</u>	与资产相关

24、 预计负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
表外业务减值准备（附注五、15）	<u>434,002,181</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 其他负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付利息(附注五、25.1)	-	4,950,253,526
其他应付款(附注五、25.2)	933,999,522	1,178,940,906
递延收益	114,448,153	70,055,958
应付股利	1,524,148	1,359,662
融资租赁保证金	273,374,442	197,461,824
长期应付款	358,086,089	636,960,391
	<u>1,681,432,354</u>	<u>7,035,032,267</u>

25.1、 应付利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付存款利息	-	4,401,129,131
应付金融机构存放款项利息	-	160,889,527
应付拆入资金利息	-	194,494,504
应付卖出回购金融资产利息	-	11,072,305
应付债券利息	-	171,411,781
应付其他利息	-	11,256,278
	<u>-</u>	<u>4,950,253,526</u>

自2019年1月1日起,对于采用实际利率法对金融负债计算的应计利息,列报于这些金融负债的账面余额,逾期应付利息列报为应付利息。

25.2、 其他应付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
待划转款项	409,839,265	652,686,257
项目尾款	108,843,027	117,965,358
代销贵金属应付款	20,381,371	3,529,724
预提费用	51,614,041	70,244,121
应付工程款	21,150,864	40,254,661
久悬未取款	13,084,070	9,907,218
待清算款项	268,254,143	208,023,224
其他	40,832,741	76,330,343
	<u>933,999,522</u>	<u>1,178,940,906</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 股本

2019年	年初余额		本年变动	年末余额	
	金额	比例		金额	比例
有限售条件的人民币普通股					
1、法人持股	2,327,197,957	78%	(6,961,543)	2,320,236,414	70%
2、自然人持股	672,802,043	22%	6,961,543	679,763,586	20%
无限售条件的人民币普通股(注)	-	-	333,333,334	333,333,334	10%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>333,333,334</u>	<u>3,333,333,334</u>	<u>100%</u>
2018年	年初余额		本年变动	年末余额	
	金额	比例		金额	比例
1、法人持股	2,334,697,957	78%	(7,500,000)	2,327,197,957	78%
2、自然人持股	665,302,043	22%	7,500,000	672,802,043	22%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>

注：本公司于2019年8月公开发行人民币普通股333,333,334股，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具安永华明(2019)验字第61015205\_B01号验资报告。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 资本公积

2019 年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价(注1)	8,577,654,023	2,236,973,620	-	10,814,627,643
其他(注2)	7,313,357	-	(7,401,681)	(88,324)
	<u>8,584,967,380</u>	<u>2,236,973,620</u>	<u>(7,401,681)</u>	<u>10,814,539,319</u>

2018 年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	8,577,654,023	-	-	8,577,654,023
其他	7,313,357	-	-	7,313,357
	<u>8,584,967,380</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,584,967,380</u>

注1: 本公司于2019年8月公开发行人民币普通股333,333,334股, 每股发行价格为人民币7.86元, 募集资金总额为人民币2,620,000,005元, 扣除各项发行费用后, 募集资金净额为人民币2,570,306,954元, 其中按股票面值人民币333,333,334元计入本公司股本, 股本溢价人民币2,236,973,620元计入本公司资本公积。

注2: 人民币7,401,681元减少为本公司之联营公司江苏盐城农村商业银行股份有限公司增资扩股导致本行股权稀释的权益影响。

苏州银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2019年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	增减变动	2019年12月31日
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	11,863,859	-	11,863,859	13,452,776	25,316,635
可供出售金融资产公允价值变动	155,369,916	(155,369,916)	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	52,903,297	52,903,297	14,183,988	67,087,285
为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-	58,343,764	58,343,764	5,236,348	63,580,112
不能分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	3,299,343	3,299,343
合计	167,233,775	(44,122,855)	123,110,920	36,172,455	159,283,375
	2018年1月1日	增减变动	2018年12月31日		
权益法下可转损益的其他综合收益	(114,395)	11,978,254	11,863,859		
可供出售金融资产公允价值变动	(127,726,264)	283,096,180	155,369,916		
合计	(127,840,659)	295,074,434	167,233,775		

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额：

2019年	税前发生额	前期计入其他综合收益 当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益 权益法下可转损益的其他综合 收益	13,452,776	-	-	13,452,776
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	76,881,919	(57,969,936)	(4,727,995)	14,183,988
为以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产 信用损失准备	6,981,797	-	(1,745,449)	5,236,348
不能分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动	4,399,125	-	(1,099,782)	3,299,343
合计	101,715,617	(57,969,936)	(7,573,226)	36,172,455

苏州银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2019年12月31日

人民币元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额(续):

2018年	税前发生额	前期计入其他综合收益 当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	11,978,254	-	-	11,978,254
可供出售金融资产公允价值变动	352,035,139	25,426,434	(94,365,393)	283,096,180
	364,013,393	25,426,434	(94,365,393)	295,074,434

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 盈余公积

	2019年12月31日	2018年12月31日
法定盈余公积	1,666,666,667	1,500,000,000
任意盈余公积	<u>837,765,669</u>	<u>837,765,669</u>
	<u>2,504,432,336</u>	<u>2,337,765,669</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司及子公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。

本公司及子公司提取任意盈余公积由股东大会决定。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本。

30、 一般风险准备

2019年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>3,428,753,157</u>	<u>281,447,757</u>	<u>3,710,200,914</u>
2018年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>3,182,114,939</u>	<u>246,638,218</u>	<u>3,428,753,157</u>

2018年度提取的一般风险准备系根据2018年3月16日召开的2017年度董事会决议，本公司从2017年度可供分配利润中提取一般风险准备人民币200,000,000元。

2019年度提取的一般风险准备系根据2019年2月27日召开的2018年度董事会决议，本公司从2018年度可供分配利润中提取一般风险准备人民币220,000,000元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 未分配利润

	2019年度	2018年度
上年末未分配利润	6,043,928,913	4,630,444,645
加：会计政策变更	(488,279,563)	不适用
本年初未分配利润	5,555,649,350	4,630,444,645
本年净利润	2,473,006,420	2,241,963,873
减：提取法定盈余公积	166,666,667	179,236,771
提取任意盈余公积	-	102,604,616
提取一般风险准备	281,447,757	246,638,218
股利分配	300,000,000	300,000,000
	<u>7,280,541,346</u>	<u>6,043,928,913</u>

32、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	8,663,802,452	7,320,905,950
其中：公司贷款及垫款	5,190,900,475	4,863,945,675
个人贷款	2,983,084,254	2,065,253,662
票据贴现	445,479,680	304,371,246
贸易融资	44,338,043	87,335,367
存放中央银行款项	362,676,315	408,264,357
存放同业款项	88,603,697	288,873,626
拆出资金	378,366,501	286,312,179
买入返售金融资产	217,417,697	323,244,197
金融投资	3,532,869,317	5,388,271,207
长期应收款利息收入	1,043,884,463	825,873,469
小计	<u>14,287,620,442</u>	<u>14,841,744,985</u>
利息支出		
吸收存款	4,964,915,862	4,191,832,207
同业存放款项	351,216,688	1,098,199,585
拆入资金	719,021,504	851,319,178
卖出回购金融资产	470,613,203	495,185,146
应付债券	1,693,267,016	1,600,588,565
长期应付款	24,445,724	13,145,881
小计	<u>8,223,479,997</u>	<u>8,250,270,562</u>
利息净收入	<u>6,064,140,445</u>	<u>6,591,474,423</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
银行卡业务	435,116,787	376,031,099
结算类业务	168,752,253	111,759,740
代理类业务	466,245,455	260,247,354
投融资业务	14,141,372	30,872,924
托管类业务	20,543,092	66,543,616
咨询服务费	8,508,252	106,577,982
其他	51,148,592	43,585,594
小计	<u>1,164,455,803</u>	<u>995,618,309</u>
手续费及佣金支出		
银行卡业务	30,447,691	26,508,049
结算类业务	20,766,370	6,136,729
代理类业务	24,913,477	24,691,276
其他	15,126,075	23,337,672
小计	<u>91,253,613</u>	<u>80,673,726</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,073,202,190</u>	<u>914,944,583</u>

34、 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

	与资产/ 收益相关	2019年度	2018年度
搬迁补偿	资产	1,150,120	1,150,120
与日常活动 相关的政府补助	收益	28,064,933	36,614,241
		<u>29,215,053</u>	<u>37,764,361</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 投资收益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,242,975
交易性金融资产/负债	1,821,036,189	-
可供出售金融资产	-	77,223,753
其他债权投资	22,517,943	-
长期股权投资收益	103,502,393	54,629,705
	<u>1,947,056,525</u>	<u>134,096,433</u>

36、 公允价值变动收益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	247,788,292
交易性金融资产/负债	200,966,471	-
	<u>200,966,471</u>	<u>247,788,292</u>

37、 资产处置收益

	2019年度	2018年度
固定资产处置损益	16,159,332	13,273,084
其他资产处置损益	(2,294,414)	(3,306,356)
	<u>13,864,918</u>	<u>9,966,728</u>

38、 其他业务收入/其他业务成本

	2019年度	2018年度
其他业务收入		
销售贵金属收入	34,174,919	48,284,933
机器设备经营租赁收入	22,968,853	25,279,401
其他收入	14,167,082	14,465,681
	<u>71,310,854</u>	<u>88,030,015</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 其他业务收入/其他业务成本(续)

	2019年度	2018年度
其他业务成本		
销售贵金属成本	29,166,821	42,157,417
经营租出机器设备折旧	24,388,756	10,086,895
投资性房地产折旧	1,929	1,929
	<u>53,557,506</u>	<u>52,246,241</u>

39、 税金及附加

	2019年度	2018年度
城市维护建设税	39,261,611	33,154,940
教育费附加	28,166,951	24,155,447
其他	38,194,540	38,327,317
	<u>105,623,102</u>	<u>95,637,704</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 业务及管理费

	2019年度	2018年度
员工费用	1,739,777,176	1,562,058,963
业务费用	792,871,364	865,377,585
固定资产折旧	231,401,551	237,524,136
资产摊销	167,959,829	202,243,856
	<u>2,932,009,920</u>	<u>2,867,204,540</u>

41、 资产减值损失

	2019年度	2018年度
固定资产减值转回	(9,671)	-
贷款减值损失	-	1,522,754,391
可供出售金融资产减值损失	-	22,853,215
应收款项类投资减值损失	-	348,275,737
长期应收款减值损失	-	135,672,505
其他应收款减值损失	-	20,805,484
	<u>(9,671)</u>	<u>2,050,361,332</u>

42、 信用减值损失(仅适用于2019年)

	2019年度
存放同业	758,689
拆出资金	149,933,869
买入返售金融资产	(48,587,331)
债权投资	519,120,496
其他债权投资	1,220,099
表外业务	149,061,028
发放贷款及垫款	2,148,051,684
长期应收款	105,505,298
其他资产	18,142,558
	<u>3,043,206,390</u>

43、 营业外收入

	2019年度	2018年度
其他	10,895,803	50,199,419
	<u>10,895,803</u>	<u>50,199,419</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 营业外支出

	2019年度	2018年度
捐赠及赞助费	5,673,775	3,333,000
其他	9,836,887	5,025,042
	<u>15,510,662</u>	<u>8,358,042</u>

45、 所得税费用

	2019年度	2018年度
当期所得税费用	1,105,220,036	583,627,612
递延所得税费用(附注五、11)	(430,529,524)	(184,476,239)
	<u>674,690,512</u>	<u>399,151,373</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2019年度	2018年度
利润总额	3,285,241,221	2,713,589,744
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	821,310,305	678,397,436
归属于联营企业的损益	(25,072,119)	(13,657,426)
免税收入	(244,508,352)	(243,334,756)
对以前期间当期税项的调整	(7,095,462)	(42,400,292)
不可抵扣的费用	130,056,140	20,146,411
	<u>674,690,512</u>	<u>399,151,373</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

项目	2019年度	2018年度
归属于于本公司普通股股东的当年净利润	2,473,006,420	2,241,963,873
本公司发行在外普通股的加权平均数(股)	3,133,924,027	3,000,000,000
每股收益	0.79	0.75

47、 现金流量表补充资料

现金及现金等价物

	2019年12月31日	2018年12月31日
现金	7,332,713,785	14,029,572,810
其中：库存现金	520,307,396	643,996,701
活期存放同业款项	3,209,977,272	4,300,274,587
存放中央银行非限制性款项	3,602,429,117	9,085,301,522
现金等价物	11,420,477,251	15,211,195,476
其中：原到期日不超过三个月内到期的存放同业款项	586,000,000	745,000,000
原到期日不超过三个月内到期的拆出资金	1,081,311,000	1,676,863,200
原到期日不超过三个月内到期的买入返售金融资产	9,753,166,251	12,789,332,276
年末现金及现金等价物余额	18,753,191,036	29,240,768,286

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 经营活动现金流量

	2019年度	2018年度
将净利润调节为经营活动的现金流量:		
净利润	2,610,550,709	2,314,438,371
加: 资产减值损失	(9,671)	2,050,361,332
信用减值损失	3,043,206,390	-
固定资产折旧	231,401,551	237,524,136
经营租出固定资产折旧	24,388,756	10,086,895
投资性房地产折旧	1,929	1,929
公允价值变动收益	(200,966,471)	(247,788,292)
长期待摊费用摊销	55,020,748	73,791,646
无形资产摊销	112,939,081	128,452,210
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(13,864,918)	(9,966,728)
汇兑损益	(26,332,397)	(54,141,573)
投资活动净收益	(4,672,757,165)	(5,522,367,640)
发行债券利息支出	1,693,267,016	1,600,588,565
递延所得税资产的增加	(430,529,524)	(184,476,239)
经营性应收项目的增加	(45,158,674,239)	(19,615,358,704)
经营性应付项目的增加	28,831,623,097	10,670,928,952
经营活动使用的现金流量净额	<u>(13,900,735,108)</u>	<u>(8,547,925,140)</u>

六、 公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
权益法：		
联营企业	563,040,078	459,120,508
成本法：		
子公司(注1)	1,133,058,157	1,129,271,525
	<u>1,696,098,235</u>	<u>1,588,392,033</u>

注1： 本公司通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经 营地/ 注册地	注册 资本	本公司持股比例(%)		本公司表决权比例(%)	
			2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
江苏沭阳东吴 村镇银行股 份有限公司	江苏省 宿迁市 沭阳县	10,600万	79.80%	79.80%	79.80%	79.80%
江苏泗洪东吴 村镇银行有 限责任公司	江苏省 宿迁市 泗洪县	10,000万	65.80%	65.80%	65.80%	65.80%
江苏泗阳东吴 村镇银行股 份有限公司	江苏省 宿迁市 泗阳县	10,000万	51.95%	51.95%	51.95%	51.95%
江苏宿豫东吴 村镇银行有 限责任公司	江苏省 宿迁市 宿豫区	10,000万	75.60%	75.60%	75.60%	75.60%
苏州金融租赁 股份有限公 司	江苏省 苏州市	150,000 万	54.00%	54.00%	54.00%	54.00%

六、 公司财务报表主要项目注释(续)

2、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	8,344,181,597	7,035,597,911
其中：公司贷款及垫款	5,139,072,990	4,809,317,890
个人贷款及垫款	2,715,290,884	1,834,573,408
票据贴现	445,479,680	304,371,246
贸易融资	44,338,043	87,335,367
存放中央银行款项	353,792,101	398,555,794
存放同业款项	40,032,603	209,300,545
拆出资金	383,146,637	287,504,527
买入返售金融资产	217,417,697	323,244,197
金融投资	3,532,869,317	5,388,271,207
小计	12,871,439,952	13,642,474,181
利息支出		
吸收存款	4,843,936,087	4,086,357,031
同业存放	358,007,162	1,112,914,790
拆入资金	216,699,554	291,276,497
卖出回购金融资产	470,613,203	495,185,146
应付债券	1,693,267,016	1,600,588,565
小计	7,582,523,022	7,586,322,029
利息净收入	5,288,916,930	6,056,152,152

六、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
银行卡业务	435,033,398	375,935,572
结算类业务	168,672,835	111,919,138
代理类业务	465,330,536	260,223,959
投融资业务	14,141,372	30,872,924
托管类业务	20,543,092	66,543,616
其他	53,431,365	43,976,898
小计	<u>1,157,152,598</u>	<u>889,472,107</u>
手续费及佣金支出		
银行卡业务	30,412,367	26,501,407
结算类业务	18,865,226	6,086,337
代理类业务	24,779,747	24,939,975
其他	15,502,676	6,774,344
小计	<u>89,560,016</u>	<u>64,302,063</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,067,592,582</u>	<u>825,170,044</u>

4、 投资收益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	-	2,242,975
交易性金融资产/负债	1,821,036,189	-
可供出售金融资产	-	77,223,753
其他债权投资	22,517,943	-
长期股权投资收益	130,639,585	76,588,505
	<u>1,974,193,717</u>	<u>156,055,233</u>

六、 公司财务报表主要项目注释(续)

5、 现金及现金等价物

	2019年12月31日	2018年12月31日
现金	6,429,811,284	13,425,602,928
其中：库存现金	486,192,817	604,800,140
活期存放同业款项	2,580,126,604	3,834,755,345
存放中央银行非限制性款项	3,363,491,863	8,986,047,443
现金等价物	10,844,477,251	14,496,195,476
其中：原到期日不超过三个月内到期的存放同业款项	10,000,000	30,000,000
原到期日不超过三个月内到期的拆出资金	1,081,311,000	1,676,863,200
原到期日不超过三个月内到期的买入返售金融资产	9,753,166,251	12,789,332,276
期末现金及现金等价物余额	17,274,288,535	27,921,798,404

6、 经营活动现金流量

	2019年度	2018年度
将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	2,293,562,740	2,137,677,766
加：资产减值损失	(9,671)	1,880,876,925
信用减值损失	2,945,508,547	-
固定资产折旧	219,431,910	226,394,287
投资性房地产折旧	1,929	1,929
公允价值变动收益	(200,966,471)	(214,745,934)
长期待摊费用摊销	51,464,488	67,869,154
无形资产摊销	112,175,992	127,829,317
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(14,726,465)	(9,311,600)
汇兑损益	(26,332,397)	(54,141,573)
投资活动净收益	(4,699,500,257)	(5,544,326,440)
发行债券利息支出	1,693,267,016	1,600,588,565
递延所得税资产的增加	(413,428,217)	(165,074,987)
经营性应收项目的增加	(43,069,435,321)	(14,740,642,939)
经营性应付项目的增加	26,988,034,301	5,280,353,613
经营活动使用的现金流量净额	(14,120,951,876)	(9,406,651,917)

七、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括外汇交易、根据客户要求叙做外汇衍生工具交易、同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2019年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,568,710,424	586,234,930	1,909,195,091	-	6,064,140,445
内部利息净收入	696,404,886	1,067,051,993	(1,763,456,879)	-	-
手续费及佣金净收入	295,978,126	614,457,474	162,766,590	-	1,073,202,190
投资收益	-	-	1,843,554,132	103,502,393	1,947,056,525
公允价值变动损益	-	-	200,966,471	-	200,966,471
汇兑损益	13,125,187	6,658,609	4,703,075	-	24,486,871
其他业务收入/成本	(1,742,559)	5,096,066	-	14,399,841	17,753,348
税金及附加	(58,961,171)	(41,019,645)	(5,642,286)	-	(105,623,102)
业务及管理费	(1,181,401,370)	(856,681,667)	(877,912,728)	(16,014,155)	(2,932,009,920)
资产减值损失	6,416	3,255	-	-	9,671
信用减值损失	(1,811,252,998)	(609,507,570)	(622,445,822)	-	(3,043,206,390)
其他收益	17,809,588	11,405,465	-	-	29,215,053
资产处置收益	9,505,743	4,359,175	-	-	13,864,918
营业利润	1,548,182,272	788,058,085	851,727,644	101,888,079	3,289,856,080
营业外收支净额	(1,840,856)	(2,774,003)	-	-	(4,614,859)
利润总额	1,546,341,416	785,284,082	851,727,644	101,888,079	3,285,241,221
资产总额	119,392,920,459	57,487,619,233	166,027,978,126	563,040,078	343,471,557,896
负债总额	146,836,178,583	91,930,383,958	75,745,001,795	6,792,185	314,518,356,521
补充信息：					
资本性支出	132,638,222	79,710,627	89,731,410	-	302,080,259
折旧和摊销费用	184,360,411	114,462,419	124,927,306	-	423,750,136

七、 分部报告(续)

2018年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,011,669,826	298,629,304	3,281,175,293	-	6,591,474,423
内部利息净收入	514,854,904	939,509,677	(1,454,364,581)	-	-
手续费及佣金净收入	413,570,216	384,792,356	116,582,011	-	914,944,583
投资收益	-	-	79,466,728	54,629,705	134,096,433
公允价值变动损益	-	-	247,788,292	-	247,788,292
汇兑损益	138,029,566	51,131,065	(476,027,282)	-	(286,866,651)
其他业务收入/成本	15,192,506	6,256,598	-	14,334,670	35,783,774
税金及附加	(59,731,017)	(33,470,878)	(2,435,809)	-	(95,637,704)
业务及管理费	(1,175,873,517)	(745,701,262)	(937,928,343)	(7,701,418)	(2,867,204,540)
资产减值损失	(1,537,008,984)	(142,223,395)	(371,128,953)	-	(2,050,361,332)
其他收益	29,210,693	8,553,668	-	-	37,764,361
资产处置收益	7,052,215	2,914,513	-	-	9,966,728
营业利润	1,356,966,408	770,391,646	483,127,356	61,262,957	2,671,748,367
营业外收支净额	(156,713)	(1,244,647)	-	43,242,737	41,841,377
利润总额	1,356,809,695	769,146,999	483,127,356	104,505,694	2,713,589,744
资产总额	109,520,540,883	44,935,864,396	156,170,254,354	459,120,507	311,085,780,140
负债总额	134,863,085,633	76,313,345,679	75,319,134,196	3,869,836	286,499,435,344
补充信息:					
资本性支出	140,926,316	76,105,067	122,180,228	-	339,211,611
折旧和摊销费用	190,969,844	103,431,607	155,453,436	-	449,854,887

## 八、 关联方关系及其交易

### 1、 关联方的认定标准

下列各方构成本公司的关联方：

#### 1) 持有本公司5%及5%以上股份的股东

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
苏州国际发展集团有限公司	30,000	9.00%	30,000	10%
张家港市虹达运输有限公司	19,500	5.85%	19,500	6.5%
苏州工业园区经济发展有限公司	18,000	5.40%	18,000	6%

#### 2) 本公司的控股子公司，详见附注六、1；

#### 3) 本公司的联营企业，详见附注十、2；

#### 4) 本公司的其他关联方，包括持本公司5%及5%以上股份的股东所控制的企业，对本公司施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

## 2、 本公司与关联方之主要交易

### 2.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东之交易

交易余额	2019年12月31日	2018年12月31日
	吸收存款	236,185,785
交易金额	2019年度	2018年度
吸收存款利息支出	6,036,559	6,590,532

八、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.2、 与本公司控股子公司之交易

与控股子公司之间的重大交易与交易余额均已在合并财务报表中抵消, 详细情况如下:

交易余额	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同业款项	224,025,324	238,685,243
拆出资金	200,000,000	-
其他资产	234,021	742,841
同业存放款项	386,602,948	463,164,343
吸收存款	3,446,770	54,491,326
交易金额		
	2019年度	2018年度
存放同业款项利息收入	5,975,491	9,252,037
拆出资金利息收入	4,780,136	1,192,348
同业存放款项利息支出	6,878,532	14,625,340
吸收存款利息支出	509,551	166,770
手续费及佣金支出	905,696	311,961
劳务服务	9,185,659	8,574,322

2.3、 与本公司联营公司之交易

交易余额	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同业款项	5,874,569	6,175,168
交易金额		
	2019年度	2018年度
存放同业款项利息收入	25,108	40,558

八、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.4、 与本公司其他关联方之交易

交易余额

	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款	381,986,352	487,071,290
交易性金融资产	481,035,793	-
应收款项类投资	-	481,035,793
吸收存款及同业存放款项	986,276,232	1,406,251,300
银行承兑汇票	10,000,000	305,050,080
保函	399,997,752	-

关联方作为管理人的资产管理计划及信托计划

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易性金融资产	481,035,793	-
债权投资	1,344,023,608	-
应收款项类投资	-	3,377,655,793

交易金额

	2019年度	2018年度
贷款利息收入	20,811,731	26,208,996
交易性金融资产利息收入	23,485,486	-
应收款项类投资利息收入	-	23,610,133
吸收存款及同业存放利息支出	30,475,911	22,101,740

2.5、 其他关联方交易

交易名称	2019年度	2018年度
关键管理人员薪酬	24,362,280	21,601,711

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

九、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

于2019年12月31日和2018年12月31日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

2、资本性支出承诺

	2019年12月31日	2018年12月31日
已批准但尚未签约	3,888,931	4,719,458
已签约但未拨付	35,853,154	139,904,078

3、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	127,757,527	115,767,468
1年至2年(含2年)	105,486,837	106,048,342
2年至3年(含3年)	83,733,912	90,803,467
3年以上	159,041,034	234,327,523
	476,019,310	546,946,800

4、表外承诺事项

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	32,424,104,985	36,318,087,314
开出保函	802,039,445	191,690,333
开出信用证	1,074,927,858	2,718,775,088
信用卡额度	27,245,935,900	23,488,053,600
其他财务担保	1,108,491,363	2,130,908,316
合计	62,655,499,551	64,847,514,651

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

九、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、委托代理业务

	2019年12月31日	2018年12月31日
委托存款	<u>3,295,387,751</u>	<u>3,283,218,630</u>
委托贷款	<u>3,295,387,751</u>	<u>3,283,218,630</u>
	2019年12月31日	2018年12月31日
委托理财资金	<u>51,352,521,445</u>	<u>49,911,506,768</u>
委托理财资产	<u>51,352,488,000</u>	<u>49,910,958,840</u>

委托存款是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

本公司子公司的情况如下：

	主要 经营地	注册地	业务性质	注册资本	2019/12/31 持股比例
通过设立方式取得的子公司：					
江苏沭阳东吴村镇银行 股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,600万	79.80%
江苏泗洪东吴村镇银行 有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	65.80%
江苏泗阳东吴村镇银行 股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	51.95%
江苏宿豫东吴村镇银行 有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省	江苏省	租赁公司	150,000万	54.00%

十、 在其他主体中的权益(续)

2、 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	会计处理
联营企业					
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	江苏省	盐城市	银行业	15.08	权益法
连云港东方农村商业银行股份有限公司	江苏省	连云港市	银行业	9.30	权益法

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对江苏盐城农村商业银行股份有限公司具有重大影响。这是因为本集团是其第一大股东并向其派驻董事，能够对江苏盐城农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对连云港东方农村商业银行股份有限公司具有重大影响。这是因为本集团是其第二大股东并向其派驻董事，能够对连云港东方农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	2019年度	2018年度
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、7)	563,040,078	459,120,508
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	100,288,475	52,058,571
其他综合收益	13,452,776	11,978,254
综合收益总额	113,741,251	64,036,825

十、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融工具投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。于2019年12月31日，本集团非合并的理财产品存量合计人民币513.52亿元（2018年12月31日：人民币499.12亿元）。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2019年度及2018年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

第三方机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2019年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	6,502,044,494	-	-	6,502,044,494	6,502,044,494
基金	11,039,650,928	-	-	11,039,650,928	11,039,650,928
资产管理计划及信托计划	10,560,267,389	27,636,693,007	-	38,196,960,396	38,196,960,396
资产支持证券	1,872,484,641	20,510,000	445,294,820	2,338,289,461	2,338,289,461
	<u>29,974,447,452</u>	<u>27,657,203,007</u>	<u>445,294,820</u>	<u>58,076,945,279</u>	<u>58,076,945,279</u>

2018年12月31日	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
理财产品	15,788,188,653	-	15,788,188,653	15,788,188,653
基金	8,756,109,629	-	8,756,109,629	8,756,109,629
资产管理计划及信托计划	5,806,606,082	27,207,518,458	33,014,124,540	33,014,124,540
资产支持证券	1,254,916,820	-	1,254,916,820	1,254,916,820
	<u>31,605,821,184</u>	<u>27,207,518,458</u>	<u>58,813,339,642</u>	<u>58,813,339,642</u>

## 十一、金融工具及其风险分析

本集团设有风险管理委员会，并由相关的部门负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

### 1、信用风险

信用风险主要指借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。本集团的信用风险主要来自于发放贷款及垫款。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在集团范围内实施。公司贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.1、信用风险的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险(续)

#### 1.1、 信用风险的计量(续)

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

#### *信用风险显著增加的判断标准*

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

#### 上限指标

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

#### 其他标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 报告日客户内部评级较初始确认时下降超过一定级别

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.1、信用风险的计量(续)

##### *已发生信用减值资产的定义*

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

##### *预期信用损失计量的参数*

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，参考历史统计数据，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。本集团根据不同交易对手的类型的历史实际损失情况确定违约损失率；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险(续)

#### 1.1、 信用风险的计量(续)

##### *前瞻性信息*

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济标。

这些经济指标对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团应用外部专业机构对于定期经济指标的预测，并通过进行回归分析确定关键经济指标，如：国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、工业增加值等，对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合实践及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	4,583,041,650	2.86%	5,317,637,670	3.76%
制造业	26,115,254,407	16.27%	26,223,721,531	18.56%
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	2,106,940,308	1.31%	1,559,042,894	1.10%
建筑业	11,825,906,440	7.37%	10,288,323,586	7.28%
批发和零售业	13,212,982,982	8.24%	12,448,129,074	8.81%
交通运输、仓储及邮政 业	2,204,835,272	1.37%	2,191,367,778	1.55%
住宿和餐饮业	810,525,366	0.51%	860,855,233	0.61%
信息传输、计算机服务 和软件业	1,002,645,332	0.63%	885,959,639	0.63%
金融业	751,500,000	0.47%	592,817,414	0.42%
房地产业	5,512,116,733	3.44%	7,013,287,390	4.96%
租赁和商务服务业	13,382,292,922	8.34%	10,798,004,743	7.64%
科学研究、技术服务和 地质勘查业	910,780,117	0.57%	805,892,219	0.57%
水利、环境和公共设施 管理业	13,864,036,207	8.64%	14,273,370,744	10.10%
居民服务和其他服务业	251,495,524	0.16%	252,316,901	0.18%
教育业	78,102,000	0.05%	81,600,000	0.06%
卫生、社会保障和社会 福利业	44,193,699	0.03%	133,900,000	0.09%
文化、体育和娱乐业	605,925,411	0.38%	419,617,049	0.30%
公共管理和社会组织	140,200,000	0.09%	205,760,000	0.15%
转贴现	6,593,590,797	4.11%	2,430,039,594	1.72%
个人贷款和垫款	56,421,170,728	35.16%	44,544,877,862	31.51%
	<u>160,417,535,895</u>	<u>100%</u>	<u>141,326,521,321</u>	<u>100%</u>

1.3、贷款及垫款按地区分类列示如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	105,172,541,293	66%	90,922,062,595	64%
江苏省内其他地区	55,244,994,602	34%	50,404,458,726	36%
	<u>160,417,535,895</u>	<u>100%</u>	<u>141,326,521,321</u>	<u>100%</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何可利用的抵押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央银行款项	22,128,891,728	30,221,529,807
存放同业款项	4,396,968,441	5,970,298,904
拆出资金	10,793,449,857	5,414,610,800
买入返售金融资产	9,742,557,843	12,789,332,276
发放贷款及垫款	155,326,330,822	137,227,991,633
金融投资：		
其中：以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的金融资产	-	4,233,011,465
交易性金融资产	37,774,561,886	-
债权投资	65,395,487,081	-
其他债权投资	14,575,005,422	-
其他权益工具投资	54,399,125	-
可供出售金融资产	-	40,992,979,596
持有至到期投资	-	14,709,581,741
应收款项类投资	-	28,301,728,112
长期应收款	16,050,238,825	14,073,194,863
其他资产	718,792,774	2,375,184,441
表内信用风险敞口	<u>336,956,683,804</u>	<u>296,309,443,638</u>
承诺事项	<u>62,655,499,551</u>	<u>64,847,514,651</u>
最大信用风险敞口	<u>399,612,183,355</u>	<u>361,156,958,289</u>

1.5、 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、信用质量分析

于2019年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下:

	账面金额			合计
	第一阶段 (12个月预期信用 损失)	第二阶段 (整个存续期预期信 用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
2019年12月31日				
存放中央银行款项	22,118,560,067	-	-	22,118,560,067
存放同业款项	4,388,977,272	-	-	4,388,977,272
拆出资金	10,778,931,000	-	28,276,680	10,807,207,680
买入返售金融资产	9,753,166,251	-	-	9,753,166,251
发放贷款及垫款	153,799,109,023	3,896,628,181	2,721,798,691	160,417,535,895
交易性金融资产	-	-	-	-
债权投资	64,799,725,595	198,000,000	757,470,000	37,965,192,928
其他债权投资	14,373,284,922	-	-	65,755,195,595
其他权益工具投资	-	-	-	14,373,284,922
长期应收款	16,367,884,823	9,998,908	164,959,902	54,399,125
其他资产	703,444,384	-	72,800,233	16,542,843,633
合计	297,083,083,337	4,104,627,089	3,745,305,506	38,019,592,053
				342,952,607,985

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、信用质量分析(续)

于2018年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

2018年12月31日	已逾期未减值				合计
	未逾期未减值	3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	
存放中央银行款项	30,221,529,807	-	-	-	30,221,529,807
存放同业款项	5,970,298,904	-	-	-	5,970,298,904
拆出资金	5,414,610,800	-	-	-	5,414,610,800
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	4,233,011,465	-	-	-	4,233,011,465
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	-	-	12,789,332,276
发放贷款及垫款	138,624,292,741	373,380,025	-	-	141,326,521,321
可供出售金融资产	40,992,979,596	-	-	-	40,992,979,596
持有至到期投资	14,709,581,741	-	-	-	14,709,581,741
应收款项类投资	27,928,960,749	-	370,000,000	-	28,917,930,749
长期应收款	14,346,276,471	114,017,902	-	-	14,460,294,373
其他资产	2,355,329,482	-	-	-	2,416,588,414
合计	297,586,204,032	487,397,927	370,000,000	-	301,452,679,446
				3,009,077,487	

注: 2018年12月31日, 已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币2,088,317,558元、及未逾期贷款人民币240,530,997元。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.7、 发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示(仅适用于2019年)

	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	153,799,109,023	123,250,307	-	153,922,359,330
关注	-	3,773,377,874	280,985,778	4,054,363,652
次级	-	-	1,070,509,089	1,070,509,089
可疑	-	-	368,904,225	368,904,225
损失	-	-	1,001,399,599	1,001,399,599
合计	<u>153,799,109,023</u>	<u>3,896,628,181</u>	<u>2,721,798,691</u>	<u>160,417,535,895</u>

1.8、 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析(仅适用于2018年)

于2018年12月31日, 既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2018年12月31日
正常	135,318,102,304
关注	<u>3,306,190,437</u>
合计	<u>138,624,292,741</u>

1.9、 已逾期未减值的发放贷款及垫款(仅适用于2018年)

于2018年12月31日, 已逾期但未减值的发放贷款及垫款的抵押物公允价值如下:

	2018年12月31日
抵押物公允价值:	
机器设备、房产和土地	<u>217,390,660</u>

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.10、已减值的发放贷款及垫款(仅适用于2018年)

于2018年12月31日,本集团持有的与单项认定为减值的公司贷款及垫款相关的担保物的公允价值为人民币1,713,602,473元。担保物包括机器设备、房产和土地等。

#### 1.11、债券资产(仅适用于2019年)

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控,与资产负债表日债券投资账面价值按外部信用评级的分布如下:

	无评级	A(含)以上	A以下	合计
政府债券	21,731,307,039	2,513,658,428	-	24,244,965,467
政策性金融债券	-	15,941,491,019	-	15,941,491,019
金融债券	-	11,899,288,790	-	11,899,288,790
企业债券	152,476,630	7,316,448,699	-	7,468,925,329
合计	21,883,783,669	37,670,886,936	-	59,554,670,605

### 2、流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事前计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况。

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流,以及以总额结算的衍生金融工具的现金流。

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析:

2019年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	4,236,086,513	10,331,661	-	-	-	18,402,780,950	22,649,199,124
存放同业款项	-	3,209,977,272	952,152,703	250,451,569	-	-	-	4,412,581,544
拆出资金	-	-	3,020,102,539	7,979,017,524	221,248,333	-	-	11,220,368,396
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	20,001,848,348	13,674,799,662	3,386,868,118	1,073,102,952	-	38,136,619,080
买入返售金融资产	-	-	9,761,194,844	-	-	-	-	9,761,194,844
发放贷款及垫款	2,662,437,660	-	29,263,058,673	74,939,911,842	31,769,849,229	59,591,501,282	-	198,226,758,686
债权投资	569,750,000	-	5,627,069,902	11,132,997,055	42,475,379,919	15,495,055,353	-	75,300,252,229
其他债权投资	-	-	2,706,391,427	2,884,906,749	7,464,991,391	2,967,444,280	-	16,023,733,847
长期应收款	180,136,819	-	1,680,492,997	4,372,633,074	12,312,867,686	334,432,233	-	18,880,562,809
其他资产	72,800,233	-	664,606,272	30,985,491	7,852,621	-	-	776,244,617
资产总额	3,485,124,713	7,446,063,785	73,687,249,365	115,265,702,966	97,639,057,297	79,461,536,100	18,402,780,950	395,387,515,176

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2019年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	522,838,846	1,859,165,314	82,872,222	-	-	2,464,876,382
同业及其他金融机构存放 款项	-	553,453,473	5,860,457,391	2,680,225,631	-	-	-	9,094,136,495
拆入资金	-	-	3,240,619,744	11,843,985,993	1,948,880,053	-	-	17,033,485,790
卖出回购金融资产	-	-	21,680,840,555	1,577,775,537	-	-	-	23,258,616,092
吸收存款	-	84,982,668,769	28,324,782,402	35,899,468,613	79,805,372,982	-	-	229,012,292,766
应付债券	-	-	17,710,000,000	15,551,100,000	1,004,400,000	4,751,100,000	-	39,016,600,000
其他负债	-	-	568,341,403	527,657,867	394,974,608	38,663,785	1,524,148	1,531,161,811
负债总额	-	85,536,122,242	77,907,880,341	69,939,378,955	83,236,499,865	4,789,763,785	1,524,148	321,411,169,336
表内流动性净额	3,485,124,713	(78,090,058,457)	(4,220,630,976)	45,326,324,011	14,402,557,432	74,671,772,315	18,401,256,802	73,976,345,840
表外承诺	-	-	41,705,412,751	20,395,850,730	553,402,579	833,491	-	62,655,499,551
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融 工具								
流入合计	-	-	34,607,518,572	34,488,750,995	210,000,000	-	-	69,306,269,567
流出合计	-	-	(34,589,684,338)	(34,463,693,212)	(210,172,972)	-	-	(69,263,550,522)

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2018年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	9,765,282,223	-	-	-	-	21,100,244,285	30,865,526,508
存放同业款项	-	4,300,274,587	1,152,812,090	545,134,694	-	-	-	5,998,221,371
拆出资金	-	-	2,009,904,001	3,602,597,023	-	-	-	5,612,501,024
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	498,588,223	2,291,329,902	1,440,956,989	57,467,968	29,602,974	4,317,946,056
买入返售金融资产	-	-	12,807,353,681	-	-	-	-	12,807,353,681
发放贷款及垫款	2,461,697,583	-	23,933,297,122	61,579,205,738	36,221,342,715	46,139,928,427	-	170,335,471,585
可供出售金融资产	-	-	9,925,823,189	17,807,049,470	12,262,543,092	4,639,914,109	8,849,932,883	53,485,262,743
持有至到期投资	-	-	808,590,616	1,530,229,320	7,765,194,267	7,856,468,340	-	17,960,482,543
应收款项类投资	801,250,000	-	1,861,608,613	7,848,412,222	19,979,324,204	973,757,011	-	31,464,352,050
长期应收款	123,850,541	-	1,455,012,965	3,559,599,659	11,053,528,773	263,800,324	-	16,455,792,262
其他资产	61,258,932	-	236,861,354	649,608,383	30,094,563	8,539	-	977,831,771
资产总额	3,448,057,056	14,065,556,810	54,689,851,854	99,413,166,411	88,752,984,603	59,931,344,718	29,979,780,142	350,280,741,594

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2018年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,517,448,053	1,611,291,319	-	-	-	3,128,739,372
同业及其他金融机构存放款	-	203,708,381	12,828,280,575	1,819,912,603	-	-	-	14,851,901,559
拆入资金	-	-	8,459,930,963	7,107,860,565	1,953,646,499	-	-	17,521,438,027
卖出回购金融资产	-	-	10,600,790,628	1,765,754,045	-	-	-	12,366,544,673
吸收存款	-	75,531,809,264	29,778,568,551	34,102,071,964	63,136,625,465	-	-	202,549,075,244
应付债券	-	-	9,294,300,000	24,665,400,000	2,004,400,000	5,002,200,000	-	40,966,300,000
其他负债	-	-	514,614,848	857,974,153	604,354,128	15,327,632	1,359,662	1,993,630,423
负债总额	-	75,735,517,645	72,993,933,618	71,930,264,649	67,699,026,092	5,017,527,632	1,359,662	293,377,629,298
表内流动性净额	3,448,057,056	(61,669,960,835)	(18,304,081,764)	27,482,901,762	21,053,958,511	54,913,817,086	29,978,420,480	56,903,112,296
表外承诺	-	-	38,635,023,331	26,166,859,547	45,631,773	-	-	64,847,514,651
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具	-	-	20,694,265,836	3,726,669,618	-	-	-	24,420,935,454
流入合计	-	-	(20,701,894,340)	(3,723,572,160)	-	-	-	(24,425,466,500)
流出合计	-	-	-	-	-	-	-	-

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

#### 3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.1、利率风险(续)

于资产负债表日,本集团资产负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

资产项目	2019年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	21,905,856,058	-	-	-	-	-	743,343,066	22,649,199,124
存放同业款项	3,404,952,249	738,000,000	245,000,000	-	-	-	9,016,192	4,396,968,441
拆出资金	1,361,584,461	1,564,571,061	7,526,926,806	195,003,345	-	-	145,364,184	10,793,449,857
交易性金融资产	14,304,308,962	7,127,399,922	13,166,727,626	1,899,990,756	678,124,734	-	788,640,928	37,965,192,928
买入返售金融资产	9,736,704,040	-	-	-	-	-	5,853,803	9,742,557,843
发放贷款及垫款	15,934,121,920	12,551,266,296	70,244,619,112	26,265,203,701	29,044,046,542	-	1,287,073,251	155,326,330,822
债权投资	2,289,633,545	4,871,354,225	8,808,344,520	34,181,163,814	14,040,922,622	-	1,204,068,355	65,395,487,081
其他债权投资	597,238,307	2,033,354,298	2,544,204,227	6,561,875,150	2,636,612,940	-	201,720,500	14,575,005,422
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	54,399,125	54,399,125
长期应收款	1,861,388,657	884,572,082	3,319,966,192	9,646,080,634	238,799,495	-	99,431,765	16,050,238,825
其他资产	-	-	-	-	-	-	718,792,774	718,792,774
资产总额	71,395,788,199	29,770,517,884	105,855,788,483	78,749,317,400	46,638,506,333	5,257,703,943	337,667,622,242	

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.1、利率风险(续)

于资产负债表日,本集团资产和负债的重新定价日(较早者)的情况如下(续):

2019年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	251,000,478	271,911,188	1,858,450,494	80,000,000	-	1,039,653	2,462,401,813
同业及其他金融机构存放款	5,123,663,960	1,260,000,000	2,650,000,000	-	-	22,516,071	9,056,180,031
拆入资金	979,272,501	1,976,277,477	11,477,360,317	1,803,611,849	-	176,574,228	16,413,096,372
交易性金融负债	-	-	-	-	-	372,078,703	372,078,703
卖出回购金融资产	18,519,413,117	3,076,015,198	1,547,964,145	-	-	85,785,214	23,229,177,674
吸收存款	97,078,021,853	14,735,037,665	34,362,880,947	70,283,264,432	-	5,654,939,145	222,114,144,042
应付债券	5,582,485,237	12,053,892,859	15,006,749,955	-	4,492,701,461	158,915,342	37,294,744,854
其他负债	-	84,732,576	157,117,264	116,236,250	-	1,157,284,070	1,515,370,160
负债总额	127,533,857,146	33,457,866,963	67,060,523,122	72,283,112,531	4,492,701,461	7,629,132,426	312,457,193,649
利率风险缺口	(56,138,068,947)	(3,687,349,079)	38,795,265,361	6,466,204,869	42,145,804,872	不适用	不适用

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日,本集团资产和负债的重新定价日(较早者)的情况如下(续):

资产项目	2018年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	30,120,031,439	-	-	-	-	-	-	30,865,526,508
存放同业款项	4,975,298,904	465,000,000	530,000,000	-	-	-	745,495,069	5,970,298,904
拆出资金	1,870,000,000	120,589,600	3,424,021,200	-	-	-	-	5,414,610,800
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	166,030,672	447,654,433	2,186,550,816	1,351,922,310	51,250,260	29,602,974	-	4,233,011,465
买入返售金融资产	12,388,291,973	401,040,303	-	-	-	-	-	12,789,332,276
发放贷款及垫款	12,286,255,347	10,946,889,620	57,536,896,516	30,871,956,079	24,100,610,048	1,485,384,023	1,485,384,023	137,227,991,633
可供出售金融资产	3,608,202,147	5,796,099,471	17,252,179,498	10,252,501,596	4,083,996,884	8,849,932,883	-	49,842,912,479
持有至到期投资	360,138,345	280,355,016	929,029,725	6,059,256,711	7,080,801,944	-	-	14,709,581,741
应收款项类投资	2,248,321,030	3,117,109,981	6,471,677,065	15,392,822,536	508,860,000	562,937,500	-	28,301,728,112
长期应收款	547,519,444	764,963,018	2,890,990,324	9,535,660,506	223,051,472	111,010,099	-	14,073,194,863
其他资产	-	-	-	-	-	-	2,375,184,441	2,375,184,441
资产总额	68,570,089,301	22,339,701,442	91,221,345,144	73,464,119,738	36,048,570,608	14,159,546,989	-	305,803,373,222

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.1、利率风险(续)

于资产负债表日,本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续):

	2018年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目								
向中央银行借款	1,190,773,444	324,532,542	1,586,967,944	-	-	-	-	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款	8,014,101,468	4,923,000,000	1,750,000,000	-	-	-	-	14,687,101,468
拆入资金	6,228,220,800	2,100,045,429	6,834,419,677	1,754,692,114	-	-	-	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	142,604,470	40,569,279	20,744,298	-	-	-	-	203,918,047
卖出回购金融资产	10,483,819,919	99,658,333	1,724,968,421	-	-	-	-	12,308,446,673
吸收存款	87,264,626,187	17,119,843,265	32,704,991,240	55,495,705,157	-	90,009,172	-	192,675,175,021
应付债券	3,092,139,809	6,085,627,989	23,851,034,354	1,000,000,000	1,000,000,000	4,491,807,145	-	38,520,609,297
其他负债	-	90,969,662	191,465,687	-	354,525,042	-	6,257,771,797	6,894,732,188
负债总额	116,416,286,097	30,784,246,499	68,664,591,621	58,604,922,313	4,491,807,145	4,491,807,145	6,347,780,969	285,309,634,644
利率风险缺口	(47,846,196,796)	(8,444,545,057)	22,556,753,522	14,859,197,425	31,556,763,464	31,556,763,464	不适用	不适用

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本公司权益的潜在影响。缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于非衍生金融资产和非衍生金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

##### 1) 缺口分析方法

下表列示于资产负债表日, 对非衍生金融资产和非衍生金融负债进行缺口分析所得结果:

2019年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	423,235,491	(423,235,491)

2018年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	444,051,402	(444,051,402)

以上缺口分析基于非衍生金融资产和非衍生金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响, 基于以下假设: (1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变; (2)收益率曲线随利率变化而平行移动; (3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

#### 3.2、 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

报告期内, 本集团加强外汇业务管理, 积极运用价格杠杆等多项措施, 调整资金结构。针对集团外汇资产加强动态管理, 尽量压缩头寸, 减少风险敞口, 办理兑换业务实行结售汇头寸零限额管理, 采取集中控制汇率风险的管理模式。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.2、汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下:

资产项目	2019年12月31日					合计
	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	
现金及存放中央银行款项	22,546,981,332	100,056,344	-	1,729,681	209,846	221,921
存放同业款项	3,903,152,890	487,605,030	62,886	1,196,825	4,553,343	397,467
拆出资金	8,997,559,655	1,795,890,202	-	-	-	-
交易性金融资产	37,580,143,010	385,049,918	-	-	-	-
买入返售金融资产	9,742,557,843	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	155,068,587,998	255,962,562	-	-	11,780,262	-
债权投资	65,395,487,081	-	-	-	-	-
其他债权投资	14,575,005,422	-	-	-	-	-
其他权益工具投资	54,399,125	-	-	-	-	-
长期应收款	16,050,238,825	-	-	-	-	-
其他资产	718,792,774	-	-	-	-	-
资产总额	334,622,905,955	3,024,564,056	62,886	2,926,506	16,543,451	619,388
						337,667,622,242

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,462,401,813	-	-	-	-	-	2,462,401,813
同业及其他金融机构存放款	9,056,180,031	-	-	-	-	-	9,056,180,031
拆入资金	15,411,180,691	1,001,915,681	-	-	-	-	16,413,096,372
交易性金融负债	3,178,619	368,900,084	-	-	-	-	372,078,703
卖出回购金融资产	21,803,377,383	1,425,800,291	-	-	-	-	23,229,177,674
吸收存款	220,131,125,187	1,962,262,504	4,012	3,670,264	16,468,643	613,432	222,114,144,042
应付债券	37,294,744,854	-	-	-	-	-	37,294,744,854
其他负债	1,515,370,160	-	-	-	-	-	1,515,370,160
负债总额	307,677,558,738	4,758,878,560	4,012	3,670,264	16,468,643	613,432	312,457,193,649
表内净头寸	26,945,347,217	(1,734,314,504)	58,874	(743,758)	74,808	5,956	25,210,428,593
表外头寸	62,314,471,263	270,382,158	-	22,969,638	47,676,492	-	62,655,499,551

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

资产项目	2018年12月31日					合计	
	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币		其他币种 折合人民币
现金及存放中央银行款项	30,659,484,487	204,807,940	-	620,974	195,790	417,317	30,865,526,508
存放同业款项	5,634,096,553	319,000,965	2,520	809,458	12,297,016	4,092,392	5,970,298,904
拆出资金	5,370,000,000	44,610,800	-	-	-	-	5,414,610,800
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,033,624,464	199,387,001	-	-	-	-	4,233,011,465
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	-	-	-	-	12,789,332,276
发放贷款及垫款	136,435,688,273	780,026,869	-	10,346,878	1,929,613	-	137,227,991,633
可供出售金融资产	49,842,912,479	-	-	-	-	-	49,842,912,479
持有至到期投资	14,709,581,741	-	-	-	-	-	14,709,581,741
应收款项类投资	28,301,728,112	-	-	-	-	-	28,301,728,112
长期应收款	14,073,194,863	-	-	-	-	-	14,073,194,863
其他资产	2,357,238,918	17,902,798	-	41,830	889	6	2,375,184,441
资产总额	304,206,882,166	1,565,736,373	2,520	11,819,140	14,423,308	4,509,715	305,803,373,222

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	3,102,273,930	-	-	-	-	-	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款	14,138,045,468	549,056,000	-	-	-	-	14,687,101,468
拆入资金	11,800,945,865	5,106,220,800	-	10,211,355	-	-	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	203,918,047	-	-	-	-	203,918,047
卖出回购金融资产	11,615,257,217	693,189,456	-	-	-	-	12,308,446,673
吸收存款	190,889,270,592	1,766,326,373	3,759	1,250,265	13,955,545	4,368,487	192,675,175,021
应付债券	38,520,609,297	-	-	-	-	-	38,520,609,297
其他负债	6,834,805,685	59,917,773	1	6,952	1,397	380	6,894,732,188
负债总额	276,901,208,054	8,378,628,449	3,760	11,468,572	13,956,942	4,368,867	285,309,634,644
表内净头寸	27,305,674,111	(6,812,892,076)	(1,240)	350,568	466,366	140,848	20,493,738,578
表外头寸	64,095,812,012	407,659,684	-	19,446,423	44,721,582	-	64,567,639,701

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2019年12月31日、2018年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2019年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	17,349,186	(17,349,186)

2018年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	68,119,355	(68,119,355)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

- 第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
- 第二层次：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
- 第三层次：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的内部机制，规范了金融工具公允价值计量方法以及操作规程，明确了计量时点、估值技术、参数选择、相关模型，以及相应的部门分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现及估值结果的验证。

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其				
变动计入其他综合				
收益的贷款及垫款	-	16,297,659,434	-	16,297,659,434
交易性金融资产				
债务工具投资	11,039,650,928	26,349,674,379	-	37,389,325,307
权益工具投资	45,765,789	-	115,304,084	161,069,873
衍生金融资产	-	414,797,748	-	414,797,748
其他债权投资	-	14,373,284,922	-	14,373,284,922
其他权益工具投资	-	-	54,399,125	54,399,125
金融资产合计	11,085,416,717	57,435,416,483	169,703,209	68,690,536,409
交易性金融负债				
衍生金融负债	-	372,078,703	-	372,078,703

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2018年12月31日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融资产				
债务工具投资	-	4,004,021,490	-	4,004,021,490
衍生金融资产	-	228,989,975	-	228,989,975
可供出售金融资产				
债务工具投资	-	40,992,979,596	-	40,992,979,596
权益工具投资	8,819,920,554	30,012,329	-	8,849,932,883
金融资产合计	8,819,920,554	45,256,003,390	-	54,075,923,944
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融负债				
衍生金融负债	-	203,918,047	-	203,918,047

2019年12月31日未按公允价值列示的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2019年12月31日	
	账面价值	公允价值
债权投资	65,395,487,081	67,496,714,488
应付债券	37,294,744,854	36,930,107,350

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

2018年12月31日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2018年12月31日	
	账面价值	公允价值
持有至到期投资	14,709,581,741	15,026,062,774
应收款项类投资	28,301,728,112	28,301,728,112
应付债券	38,520,609,297	38,227,005,550

下表列示了在2019年12月31日未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	67,496,714,488	-	67,496,714,488
金融负债				
应付债券	-	36,930,107,350	-	36,930,107,350

下表列示了在2018年12月31日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2018年12月31日				
金融资产				
持有至到期投资	-	15,026,062,774	-	15,026,062,774
应收款项类投资	-	28,301,728,112	-	28,301,728,112
金融负债				
应付债券	-	38,227,005,550	-	38,227,005,550

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.3、 金融工具公允价值(续)

##### 公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

以以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，对于债务工具理财产品，在没有其他可参照市场资料时，其公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本集团在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 对于本集团持有的债券投资主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确认。
- (ii) 对于本集团持有的某些低流动性债券（主要为资产支持证券）、资管计划和信托计划，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术采用资产净值法或现金流折现法。
- (iii) 对于本集团持有的非保本理财产品和收益凭证，其公允价值按照现金流折现法确定。
- (iv) 对于本集团持有的权益工具投资，所采用的估值技术为市场比较法，若涉及的参数不可观察的，划分为第三层级。其中的不可观察参数，比如信用折扣、流动性折扣等，其公允价值对这些不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

以上各种假设及方法为本集团及本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	吸收存款
长期应收款	其他金融负债
其他金融资产	

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2019年	期初余额	买入	卖出	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产						
其中：权益工具投资	42,654,084	-	-	72,650,000	-	115,304,084
其他权益工具投资	50,000,000	-	-	-	4,399,125	54,399,125
合计	92,654,084	-	-	72,650,000	4,399,125	169,703,209

持续的第三层次的公允价值计量中，计入当期损益的利得和损失中与金融资产和非金融资产有关的损益信息如下：

	2019年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	72,650,000	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	72,650,000	-

于报告期内，本集团金融工具的第三层级没有发生重大转入/转出。

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 4、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)，商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率监管要求。本集团自2013年1月1日起按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》(银监发[2012]57号)，过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，2018年底核心一级资本充足率不得低于百分之七点五，一级资本充足率不得低于百分之八点五，资本充足率不得低于百分之十点五。

项目	2019年12月31日 人民币万元	2018年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,837,778	2,403,119
一级资本净额	2,847,399	2,411,392
资本净额	3,604,808	3,092,797
风险加权资产	25,104,399	23,870,269
核心一级资本充足率	11.30%	10.07%
一级资本充足率	11.34%	10.10%
资本充足率	14.36%	12.96%

## 十二、资产负债表日后事项

### 1、对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

自新型冠状病毒感染的肺炎疫情（以下简称“新冠疫情”）2020年1月在全国爆发以来，对新冠疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。由于新冠疫情的爆发对商业和经济活动造成了影响，因此，本集团各类业务的开展均可能受到不同程度的影响，本集团将密切关注新冠疫情的发展情况并积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。

### 2、发行2020年创新创业金融债券

经中国人民银行和中国银保监会江苏监管局批准，本公司于2020年3月13日在全国银行间债券市场发行了苏州银行股份有限公司2020年创新创业金融债券，发行规模为人民币15亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率为2.92%。

### 3、资产负债表日后利润分配

经本公司2020年3月27日第三届董事会第四十五次会议决议，2019年度本公司利润分配方案预案为：

- 1、提取法定盈余公积16,666.67万元；
  - 2、提取一般风险准备31,000.00万元；
  - 3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计66,666.67万元，每10股派发现金股利2元（含税）。
- 该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

## 十三、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本财务报表之列报要求。

一、 非经常性损益明细表

	2019年度	2018年度
归属于普通股股东的净利润		
资产处置损益	13,864,918	9,966,728
与资产相关的政府补助	1,150,120	1,150,120
与收益相关的政府补助	28,064,933	36,614,241
捐赠及赞助费	(5,673,775)	(3,333,000)
或有事项产生的损益	-	43,242,737
除上述各项之外的其他 营业外收入和支出	1,058,916	1,931,640
非经常性损益合计	38,465,112	89,572,466
所得税影响额	(12,512,022)	(23,457,937)
减：少数股东权益影响额（税后）	3,014,426	5,973,563
非经常性损益净额	22,938,664	60,140,966
扣除非经常性损益后归属于普通股股 东的净利润	2,450,067,756	2,181,822,907

本集团对非经常性损益项目的确认是依照《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(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的规定执行。

持有交易性金融资产/负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产/负债、其他债权投资及债权投资取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

二、 净资产收益率及每股收益

2019年度

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	2,473,006,420	9.85%	0.79	0.79
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	2,450,067,756	9.76%	0.78	0.78

2018年度

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	2,241,963,873	10.08%	0.75	0.75
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	2,181,822,907	9.81%	0.73	0.73

以上净资产收益率和每股收益按中国证券监督管理委员会于二零一零年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。