

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

2020 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 2021 年 4 月 26 日召开第四届董事会第十一次会议，会议应出席董事 12 人，现场出席董事 9 人，叶建芳董事、兰奇董事通过视频的方式接入，委托出席董事 1 人，张姝董事委托闵文军董事表决，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2020 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 2.4 元（含税），2020 年度不送红股，不以公积金转增股本。本预案尚需提交 2020 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、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2020 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 2020 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	1
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 董事长致辞	11
第四节 行长致辞	12
第五节 公司业务概要	13
第六节 经营情况讨论与分析	16
第七节 重要事项	52
第八节 股份变动及股东情况	68
第九节 优先股相关情况	75
第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	76
第十一节 公司治理	89
第十二节 财务报告	95
第十三节 备查文件目录	96

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
江苏沭阳东吴村镇银行	指	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	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	詹巍
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	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室
签字会计师姓名	胡亮、张武

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

注：2021 年 4 月 16 日，本行公告变更持续督导保荐机构和保荐代表人。本次变更后，本行持续督导保荐机构为招商证券股份有限公司，保荐代表人为王晓、王玲玲，持续督导期至 2022 年 12 月 31 日止。

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	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	本期比上年同期增减	2018 年 1-12 月
营业收入	10,363,937	9,424,243	9.97%	7,737,198
营业利润	3,326,497	3,289,856	1.11%	2,671,748
利润总额	3,307,573	3,285,241	0.68%	2,713,590
净利润	2,725,376	2,610,551	4.40%	2,314,438
归属于母公司股东的净利润	2,571,927	2,473,006	4.00%	2,241,964
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,540,835	2,450,068	3.70%	2,181,823

经营活动产生的现金流量净额	19,134,871	-13,900,735	上年同期为负	-8,547,925
基本每股收益（元/股）	0.77	0.79	-2.53%	0.75
稀释每股收益（元/股）	0.77	0.79	-2.53%	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.76	0.78	-2.56%	0.73
加权平均净资产收益率（%）	8.96	9.85	下降 0.89 个百分点	10.08
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	8.85	9.76	下降 0.91 个百分点	9.81
项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减	2018 年 12 月 31 日
总资产	388,068,080	343,471,558	12.98%	311,085,780
归属于母公司股东的净资产	29,730,168	27,802,331	6.93%	23,562,649
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	8.92	8.34	6.93%	7.85

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。本集团于 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）	0.77
-----------------------	------

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	2,652,074	2,767,464	2,497,209	2,447,189
归属于上市公司股东的净利润	775,389	723,100	603,642	469,796
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	781,248	725,737	579,749	454,101
经营活动产生的现金流量净额	-9,366,925	15,326,851	3,143,012	10,031,934

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	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月
资产处置损益	5,171	13,865	9,967
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	69,708	28,065	36,614
捐赠及赞助费	-11,775	-5,674	-3,333
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	-7,149	1,059	1,932
非经常性损益合计	57,106	38,465	89,572
所得税影响额	-18,397	-12,512	-23,458
减：少数股东权益影响额（税后）	7,617	3,014	5,974
非经常性损益净额	31,092	22,939	60,141

注：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。

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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2018 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	181,033,838	155,326,331	16.55%	137,227,992
公司贷款及垫款	123,128,778	103,996,365	18.40%	96,781,643
个人贷款及垫款	64,988,474	56,421,171	15.18%	44,544,878
加：应计利息	333,481	310,182	7.51%	不适用

减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	7,416,895	5,401,387	37.31%	4,098,530
吸收存款	250,109,032	222,114,144	12.60%	192,675,175
公司存款	132,752,418	119,541,174	11.05%	111,214,539
个人存款	99,572,668	86,942,189	14.53%	72,541,627
保证金存款	11,277,252	9,877,507	14.17%	8,797,852
其他存款	141,066	233,617	-39.62%	121,157
加：应计利息	6,365,627	5,519,658	15.33%	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。

十一、补充财务指标

（一）主要财务指标

指标	监管指标	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	11.26	11.30	10.07
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.30	11.34	10.10
资本充足率（%）	≥10.5	14.21	14.36	12.96
流动性比例（%）	≥25	63.78	55.65	51.66
流动性覆盖率（%）	≥100	146.12	154.18	129.27
存贷款比例(本外币)（%）	-	77.18	74.06	73.35
不良贷款率（%）	≤5	1.38	1.53	1.68
拨备覆盖率（%）	≥150	291.74	224.07	174.33
拨贷比（%）	-	4.02	3.42	2.94
单一客户贷款集中度（%）	≤10	2.10	2.36	2.98
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	4.55	4.77	3.02
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	12.75	13.84	15.80
正常类贷款迁徙率（%）	-	1.28	2.44	1.92
关注类贷款迁徙率（%）	-	55.25	55.44	67.44
次级类贷款迁徙率（%）	-	73.70	84.67	86.87
可疑类贷款迁徙率（%）	-	63.71	84.69	7.98
总资产收益率（%）	-	0.75	0.80	0.78
成本收入比（%）	≤45	29.74	31.68	37.73
资产负债率（%）	-	91.95	91.57	92.10
净利差（%）	-	2.28	2.42	1.96

净利息收益率 (%)	-	2.22	2.21	2.21
------------	---	------	------	------

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、单一集团客户授信集中度、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、根据财政部等四部门联合发文财会〔2021〕2号文件要求，信用卡分期收入计入利息收入，为使同期数据可比调整了 2018、2019 年度的净利差及净利息收益率。

（二）资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心资本净额	3,023,153	2,837,778	2,403,119
一级资本净额	3,034,486	2,847,399	2,411,392
资本净额	3,816,166	3,604,808	3,092,797
风险加权资产	26,854,097	25,104,399	23,870,269
核心一级资本充足率 (%)	11.26	11.30	10.07
一级资本充足率 (%)	11.30	11.34	10.10
资本充足率 (%)	14.21	14.36	12.96

注：依照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）要求，根据经审计的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	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
杠杆率 (%)	6.94	6.79	6.74	6.56
一级资本净额	3,034,486	2,966,812	2,933,755	2,876,064
调整后的表内外资产余额	43,697,450	43,684,626	43,543,586	43,823,236

注：依照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）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。

（四）流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	146.12	132.80	172.10	137.77
合格优质流动性资产	3,907,387	4,301,810	4,551,851	4,430,699
未来 30 天现金流出量的期末数值	2,674,123	3,239,365	2,644,885	3,216,116

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	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	118.66	116.13	115.27	112.07
可用的稳定资金	23,657,184	23,090,413	22,553,066	22,350,365
所需的稳定资金	19,936,130	19,882,404	19,565,113	19,943,657

注：上报监管部门合并口径数据。

第三节 董事长致辞

2020 年是苏州银行成立十周年，也是上市后的第一个完整财报年。这一年面对新冠疫情，我们全面融入国家、省市奋进大势，在全体苏行人的共同努力下经受住百年未有之大考，经营成果保持高质量可持续发展态势。截至 2020 年末，全行资产总额 3,880.54 亿元，较年初增幅 12.98%；吸收存款 2,501.09 亿元，较年初增幅 12.60%；发放贷款及垫款 1,810.34 亿元，较年初增幅 16.55%；实现归属于母公司股东的净利润 25.72 亿元，较上年同期增长 4.00%。在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行中排名第 307 位，较上年提升 14 位。

我们坚持抗疫复产与惠企便民“双手联弹”，融通地方金融血脉。苏州银行在苏州金融同业中首批捐赠苏州红会抗疫款项和物资，首创“苏行报平安”系统，首家提出备战企业复工，发布苏行“惠企 12 条”，调配 21.09 亿元专项信贷、贴息 2,300 万元用于抗疫复产。按照“六稳”“六保”要求，落实延期还本付息、普惠信用贷款两项货币政策工具“保市场主体”，支持小微企业“保居民就业”，支持食品商超批发类“保基本民生”，小微企业、制造业贷款增幅分别达到 22.27%、22.41%。此外，苏州银行在市政府指导下积极参与支持“姑苏八点半”、“开放再出发”、国资国企融合发展“1+10”项目，以伴随成长式服务实体经济，与苏州这座城市同频共振。

我们坚持科技引领与合规控险“双向发力”，逐梦数字经济赛道。苏州银行依照自身禀赋全面推动数字化转型，为苏式金融理念赋予数字经济时代新的注解。科技赋能成效初显。在市政府指导下搭建的苏州综合金融服务平台迈入 2.0 迭代升级阶段，帮助超 3.4 万户企业解决近 8,368 亿元融资需求，在昆山、扬州等地技术输出成效显著；“明智达”、“融畅”系统落地服务，法院及破产管理人业务合作赢得口碑；“e 秒银商”服务体系、物联网 2.0 模式（生产监管模式）迭代优化。民生金融守正出新。依托 700 多万张市民卡打造智慧人社、智慧医疗、智慧工会、智慧食药监等市民服务共同体，围绕健康医疗、健康保险和健康生活三大服务理念上线手机银行 5.0，用户突破 300 万户；深入参与央行三大创新试点，服务数字人民币试点。风控管理稳健有力。苏州银行坚持数字化转型赋能，建立垂直化风险管理体系和专业风险合规队伍，2020 年不良贷款率 1.38%，较年初下降 0.15 个百分点；拨备覆盖率 291.74%，较上年末增加 67.67 个百分点。全行资产质量持续向好，风险抵补能力不断增强。此外，苏州银行在全国范围内首家董事会层面设立金融廉洁与伦理管理委员会，将自律文化嵌入苏行基因。

我们坚持变革转型与文化涵养“双色并重”，启幕高质发展新篇。面对时代变局，我们持续强化党建引领，围绕国内大循环为主体、国内国际双循环互相促进的新发展格局，抢抓自由贸易试验区、长三角一体化等国家战略叠加机遇，制定新三年战略规划启幕发展新篇。依托全面数字化转型、事业部变革 2.0 优化、重点区域发展提升、人力资源体系重构四大工程，为“苏式匠心”烙上新的注脚。凝聚文化伟力，我们坚持“一个苏行一个家”的理念，以廉洁意识绽放合规文化、以务实精神诠释变革文化、以伙伴氛围涵养家园文化。与全体苏行人相聚、相知、相融，“双 100”人才库累计选拔人才 388 人，整体出库率 55.7%。我们力争让每一位员工都能实现自我价值，让苏行大家庭薪火相传、青蓝相继。坚持勇挑责任，我们深化党建联建，137 个“文心”书架送入基层网点，“四史”学习教育广泛覆盖，征订党史学习教育类书籍近 1 万本；选派骨干结对吴江松林镇库港村、太仓浏河镇，助力决战脱贫攻坚；持续开展慈善一日捐、无偿献血、小绿行动等公益活动；与铜仁市政府共同打造“黔货进苏”帮扶平台，平台累计交易额 72.21 万元。助力贫困地区百姓增收创收；线上线下普及金融知识，保护消费者权益。

征途漫漫，惟有奋斗。“十四五”期间，苏州银行将持续坚持党建引领，坚持“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”的战略制高点，努力向着“苏州市区主流银行、苏南苏中特色银行、苏北质量最佳银行”的目标奋进！

董事长

王兰凤

第四节 行长致辞

2020 年是极不平凡的一年，面对复杂的经济金融形势和新冠肺炎疫情影响，苏州银行坚定携手广大股东和客户，以担当作为服务大局，以专业服务创造价值，以转型创新激发动能，以风控合规保驾护航，经营业绩良好，资产质量向好，战略转型坚定，品牌形象提升，保持高质量可持续发展态势。

强化转型发展，业务结构进中调优。业务发展稳中有进，截至 2020 年末，全行资产总额 3,880.54 亿元，较年初增幅 12.98%；吸收存款 2,501.09 亿元，较年初增幅 12.60%；发放贷款及垫款 1,810.34 亿元，较年初增幅 16.55%；实现归属于母公司股东的净利润 25.72 亿元，较上年同期增长 4.00%。负债结构更加多元，发行双创债和二级资本债，获得人民银行专项信贷支持；信贷资源更加聚焦，小微企业、制造业贷款增速持续向好；成本收入比下降 1.94 个百分点。

强化使命担当，深融区域服务大局。全面融入长三角一体化、自贸区建设和主流经济，设立长三角生态绿色一体化示范区首家绿色支行，积极支持苏州“开放再出发”、国企“1+10”、产业园区项目建设，苏州“双 12 购物节”、“姑苏八点半”活动对接商户超过 1 万户，助力区域经济转型升级。全力服务抗疫防疫，落实“六稳”、“六保”。在辖内率先配置 20 亿元专项贴息信贷，及时推出“薪金云贷”、“苏影复业贷”、“破立贷”等特色产品，落实延期还本付息、普惠信用贷款两项货币政策工具，防疫抗疫成效做法多次受到央视等媒体报道。

强化以客为尊，精准服务相伴成长。坚持服务实体，小微企业、制造业贷款增幅超过 20%，绿色信贷规模增幅超过 67%，苏州地区科创板上市企业合作率 78%、独角兽培育企业合作率 42%，获得“江苏省银行业金融机构小微金融服务工作先进单位”、“苏州银行业金融机构普惠金融工作先进单位”、“2020 年执行苏州市人民银行政策综合评价 A 类”等荣誉。强化平台获客，建设常熟服装城平台、明智达破产管理平台，升级综合金融服务平台，以体验友好增强客户粘性。在苏州、南通等地推出“人才卡”、“人才贷”，完善民生金融服务，建设“苏食慧”食品安全溯源平台，精准服务差异化金融需求，为客户创造更大价值。

强化科技驱动，动能转换蓄力前行。科技监管评级 2B 级为城商行最高等级，“小苏云”、数据管控平台建设深入推进，数据标准化、经营数据化水平明显提升。探索前沿金融科技，参与央行三大创新试点，试点应用长三角征信链平台，成功接入数字人民币，2 个金融科技项目入选首批央行监管沙盒，协助政府建成苏州金融科技创新中心，拥抱金融科技更广阔空间。

强化风控合规，固本强基行稳致远。加强重点领域风险防控，信用风险指标持续向好，资产质量保持稳定，不良贷款率 1.38%，较年初下降 0.15 个百分点，拨备覆盖率 291.74%，较年初提升 67.67 个百分点。稳步推进不良资产清收工作，深入挖潜已核销资产。组织开展整治乱象回头看、大处置大排查大提升等专项检查，不断强化反洗钱管理，把底线思维贯穿全行经营管理工作全过程。分层设立金融廉洁与伦理管理委员会及员工行为管理委员会，制定实施员工行为管理工作方案，强化员工行为管理，培养清廉合规金融文化。

2021 年是“十四五”规划开局之年，站在新的起点，苏州银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持高质量发展理念和稳中求进工作主基调，坚守初心伴飞小微企业，坚定信心发力科创金融和民生金融，借力数字化转型拓展线上平台，将亮点业务做成量产项目，助力苏州制造业智能化改造与数字经济发展。紧跟十四五规划指引，加强政策研究，把握发展机遇，一以贯之塑造“以小为美、以民唯美”专业金融品牌，深度推进贸易金融、绿色金融、供应链金融，支持乡村振兴和农业现代化，落实碳中和、碳达峰目标要求，完善产品创新、风险政策、专业团队等配套机制，多措并举打造绿色金融综合服务体系；加快健全分层客户服务模式，完善线上线下服务渠道，把握好社保卡升级和数字人民币推广应用契机，丰富“金融+生活”服务场景，不断提升零售 AUM 价值，以优异成绩向党的 100 周年华诞献礼！

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

本集团主要资产变化情况详见“第六节 经营情况讨论与分析”中“资产负债表项目分析”。

（二）主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

保持战略定力，深融区域经济发展。2020年，江苏省GDP突破10万亿，苏州GDP突破2万亿，区域经济基础与资源禀赋位居全国前列。苏州银行作为苏州地区唯一法人城商行，坚守“以小为美、以民唯美”的发展理念，专注“服务中小、服务市民、服务区域经济社会发展”市场定位，立足苏州、面向江苏、融入长三角，业务扎根苏州、基本覆盖全省，主动对接国际金融中心城市资本、人才、技术等市场要素的辐射，为本行前瞻性布局、高起点发展奠定扎实的经济基础。本行积极参与重点项目、民生工程，贯彻长三角一体化、自贸区战略引入优势资源，利用本行新加坡代表处探索跨境经营，努力打造苏州市区主流银行、苏中苏南特色银行、苏北质量最佳银行，保持高质量发展态势。

聚焦实体经济，专业专注特色经营。本行坚定践行服务实体经济初心使命，信贷资源持续向实体经济倾斜，加大民营企业支持力度，将科创金融、绿色金融、人才金融作为重点大力拓展，打造“商行+投行”、平台生态、银租联动等金融模式，为客户提供优质综合金融服务。尤其在疫情期间，本行坚决落实“六稳”、“六保”决策部署，加大减费让利力度，与小微企业共渡难关。服务实体经济成效获得监管部门认可，获评“江苏省银行业金融机构小微金融服务工作先进单位”，在监管部门服务实体经济考核中位居全市第一。

加快变革转型，创新赋能提质增效。一是深入推进事业部变革。2015年苏州银行实施事业部变革以来，形成以公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专营事业总部，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。2020年苏州银行实施事业部2.0变革，围绕“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”

五个方面不断完善，提升差异化竞争优势。**二是全面推动数字化转型。**本行坚持科技引领，每年科技投入不低于营业收入的 3%，科技监管评级为城商行最高等级 2B 级。将科技元素注入管理和业务流程全领域，手机银行 5.0 优化升级；深入参与央行三大创新试点，服务数字人民币试点；智能柜员网点覆盖率 91%，提升客户、员工体验。多年来，本行将互联网思维引入了中小企业、民营企业的金融支持中，在智慧城市、互联网金融、普惠金融等方面进行业务创新，实现技术驱动业务转型。在苏州市政府等有关部门指导下，综合金融服务平台、常熟服装城平台、明智达破产管理平台等“平台家族”开枝散叶，成为科技支持普惠金融的苏式典范。撬动科技优势打造民生服务场景，智慧农贸、智慧医疗、智慧工会、智慧缴费等深融市民百姓衣食住行。同时，本行以金融科技创新中心和联合实验室为载体，加快区块链、人工智能、物联网等技术研发应用，争取更多金融科技创新试点资格，用前沿科技成果为区域发展赋能。

坚持底线思维，强基固本从严治行。全行资产质量持续优化，风险抵补能力不断加强，不良贷款率持续下降。一是完善公司治理。全国首家在董事会层面设立金融廉洁与伦理管理委员会，同时在经营层面设立员工行为管理委员会，严管与厚爱集合、激励与约束并举。建立集团层面风险偏好体系，加强股权、关联交易，更加关注合规风险、流动性风险、声誉风险等。二是强化内控管理。构建全覆盖风险合规治理体系，整合风险、合规、审计条线，加强员工行为管理，形成全面风险防控合力。三是提升风控基础能力。完善信贷档案管理制度体系。细化信贷审批要素，优化风控模型，实现审批标准化与智能化，提高风险管理前瞻性。

打造家园文化，以人为本凝心聚力。一是提高员工培养水平。优化薪酬与绩效考核，做到人岗薪酬匹配更加科学。经验丰富的高级管理团队、高素质的员工队伍以及健全的培训制度，为本行创新发展，勇立改革之先注入“源头活水”。以高层智库精英化、管理团队专业化、人才储备活跃化打造人才“快车”，构建才智储备优势。二是推进前中后台协同。以“后台为前台服务”的理念，全面梳理优化工作流程，落实首问负责制，提高后台服务效率。三是丰富企业文化内涵。对外围绕“以小为美，以民唯美”的理念，打造具有“吴地”文化印记的特色化商业银行，积极履行社会责任；对内围绕“登高、进取”理念和“家园文化”思维，以伙伴氛围涵养家园文化、以务实精神诠释变革文化、以廉洁意识绽放合规文化，提振干事“精气神”，共奏变革“交响曲”，加强员工关爱关怀，加强金融精准扶贫力度，多层次打造企业文化高地。

四、荣誉和奖项

1、2020 年 4 月，在江苏省总工会开展的五一劳动奖、工人先锋号评选工作中，本行被授予“江苏省五一劳动奖状”荣誉称号。

2、2020 年 7 月，在中国银行业协会组织开展的 2019 年中国银行业社会责任百佳评估工作中，本行被授予“最佳社会责任实践案例奖”。

3、2020 年 8 月，在苏州市广播电视总台主办，苏州银行业协会、苏州市保险行业协会协办的 2020 年苏州市金融服务实体经济年度评选中，本行荣获“卓越团队协作奖”。

4、近年来，本行大力弘扬中华民族乐善好施的传统美德，为苏州市公益慈善事业发展做出突出贡献，于 2020 年 8 月被苏州市人民政府授予第四届“苏州慈善奖”最具爱心捐赠企业（单位）荣誉称号。

5、2020 年 10 月，在苏州市委、市政府开展的全市“激励干事创业、奉献火红年代”先进集体和先进个人的评选表彰中，本行荣获苏州市“激励干事创业奉献火红年代”先进集体奖项。

6、2020 年 10 月，国家卫生健康委办公厅发布《关于通报表扬“互联网+医疗健康”服务典型案例的通知》，由苏州市卫生健康委员会和本行联合建设的“健康苏州掌上行”平台，获评全国 50 个“互联网+医疗健康”服务典型案例，受到国家卫生健康委办公厅通报表扬，表彰其在优化资源配置、创新服务模式、提高服务效率、降低服务成本、满足人民群众日益增长的医疗卫生服务需求等方面进行的积极探索。

7、2020 年 11 月，在金融数字化发展联盟评选的“2020 金融数字化发展金榜奖”中，本行信用卡荣获“2020 年度最佳信用卡用户体验奖”奖项。

8、2020 年 11 月，在上海证券报社主办的 2020 上证财富管理论坛暨第十一届“金理财”奖评选中，本行荣获“金理财”年度固定收益类理财产品卓越奖。

9、2020 年 11 月，在金融时报社主办、国家金融与发展实验室提供学术支持及数据分析的“2020 中国金融机构金牌榜·金

龙奖”评选中，本行荣获“年度最佳品牌建设中小银行”奖项。

10、2020 年 11 月，在中央文明办开展的全国文明单位评选工作中，本行被授予“第六届全国文明单位”称号。

11、2020 年 12 月，在中国网络金融联盟举办的《2020 年度银行数字化专项优秀案例征集活动》中，本行手机银行 5.0 项目荣获“2020 年度银行数字化转型优秀案例最佳移动银行奖”奖项。

12、2020 年 12 月，在经济观察报、经观传媒主办的“新阶段 新理念 新格局”观察家金融峰会暨 2019-2020 年度卓越金融企业盛典上，本行荣获“年度卓越绿色银行”奖项。

第六节 经营情况讨论与分析

一、概述

2020 年，新冠肺炎疫情冲击全球经济，全球动荡源和风险点显著增多，国内正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，“三期叠加”影响持续深化，经济下行压力加大，外部形势复杂严峻。面对新冠疫情带来的市场冲击以及日益复杂的经济环境，全行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，坚决贯彻党中央“六稳”、“六保”政策，坚持“稳中求进、进中调优、深融区域”的工作主基调，以服务区域实体经济、服务民生消费为战略目标，紧盯“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”的战略制高点，合理控制负债成本，精细管控经营开支，强化全员内控管理，加大风险资产化解与处置力度，全面完成三年战略规划指标。报告期内，本集团经营业绩良好，资产质量向好，战略转型坚定，品牌形象提升，保持高质量可持续发展态势，夺取了防疫抗疫和稳健经营双胜利。

1、经营业绩稳健增长

截至报告期末，本集团资产总额 3,880.68 亿元，较上年末增加 445.97 亿元，增幅 12.98%；吸收存款 2,501.09 亿元，较上年末增加 279.95 亿元，增幅 12.60%；发放贷款及垫款 1,810.34 亿元，较上年末增加 257.08 亿元，增幅 16.55%。报告期内，实现营业收入 103.64 亿元，较上年同期增加 9.40 亿元，增幅 9.97%；实现净利润 27.25 亿元，较上年同期增加 1.15 亿元，增幅 4.40%；实现归属于母公司股东的净利润 25.72 亿元，较上年同期增加 0.99 亿元，增幅 4.00%。

2、业务结构持续优化

资产方面，本集团继续回归贷款主业，精准服务实体经济，总贷款占总资产比重 46.65%，较上年提升 1.43 个百分点。信贷结构不断优化，对公政信类业务占比下降，房地产和个人住房按揭贷款占比均低于贷款集中度上限。制造业、租赁和商务服务业以及农、林、牧、渔业贷款较上年末增幅均高于贷款平均增幅。负债方面，积极拓展负债来源，保持存款增长稳定的同时，综合运用多种负债工具，获得 MLF 资格，申请再贷款、MLF 低成本资金超过 190 亿元。报告期内，苏州银行成功发行 15 亿元双创债和 45 亿元二级资本债，苏州金融租赁成功发行 15 亿元金融债。

3、非息收入凸显亮点

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 9.45 亿元，较上年同期增加 2.31 亿元，增幅 32.45%，占营业收入比重同比提升 1.55 个百分点，其中零售代理业务、代客理财业务、债券承销业务表现突出，代客理财业务、债券承销业务中收分别较上年同期增长 109%、156%。本集团不断完善中间业务服务功能，积极争取托管、承销等各类业务资质，精准对接客户服务需求，定制开发服务产品，持续提升中间业务收入多样性。

4、投入产出效率提升

报告期内，本集团持续关注人力费用、固定费用及变动费用的使用情况，加大投入产出分析力度，深挖费用压降空间，实施预算专项管控、科学规划网点建设，探索银行数字化转型创新，节约刚性成本支出，科学论证科技项目投入的必要性，合理压降成本支出。报告期内，业务及管理费 30.24 亿元，较上年同期增幅 3.14%。成本收入比为 29.74%，较上年末下降 1.94 个百分点。

5、风险防控积极有效

本集团牢牢践行“风控有效”的工作思路，信贷资产和非信贷资产质量“两手抓”、表内资产和表外资产风控“两手硬”，全行资产质量实现了持续向好。报告期内，计提各项信用减值损失38.63亿元，其中贷款减值损失30.02亿元，较上年同期增加8.54亿元，增幅39.76%，风险抵补能力进一步增强。截至报告期末，本集团不良贷款率为1.38%，较上年末下降0.15个百分点；拨备覆盖率291.74%，较上年末增加67.67个百分点；拨贷比4.02%，较上年末增加0.60个百分点。各项经营指标表现良好，风险抵御能力稳步提高。

二、财务报表分析

（一）利润表项目分析

2020年，面对复杂的经济形势，本集团迎难而上、奋勇拼搏，实现各项业务稳健发展。2020年本集团实现营业收入103.64亿元，较上年同期增加9.40亿元，增幅9.97%；实现归属于母公司股东的净利润25.72亿元，较上年同期增加0.99亿元，增幅4.00%。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率
一、营业收入	10,363,937	9,424,243	939,694	9.97%
利息净收入	7,525,429	6,424,185	1,101,244	17.14%
利息收入	15,890,304	14,647,665	1,242,639	8.48%
利息支出	8,364,874	8,223,480	141,394	1.72%
手续费及佣金净收入	944,603	713,158	231,445	32.45%
手续费及佣金收入	1,051,158	804,411	246,747	30.67%
手续费及佣金支出	106,555	91,254	15,301	16.77%
其他收益	70,859	29,215	41,644	142.54%
投资收益	1,674,863	1,947,057	-272,194	-13.98%
其中：对联营企业的投资收益	56,888	103,502	-46,614	-45.04%
公允价值变动收益	41,122	200,966	-159,844	-79.54%
资产处置收益	5,171	13,865	-8,694	-62.70%
汇兑损益	-4,979	24,487	-29,466	-120.33%
其他业务收入	106,869	71,311	35,558	49.86%
二、营业支出	7,037,440	6,134,387	903,053	14.72%
税金及附加	92,289	105,623	-13,334	-12.62%
业务及管理费	3,024,138	2,932,010	92,128	3.14%
资产减值损失	-	-10	10	-100.00%
信用减值损失	3,862,981	3,043,206	819,775	26.94%
其他业务成本	58,032	53,558	4,474	8.35%

三、营业利润	3,326,497	3,289,856	36,641	1.11%
营业外收入	20,508	10,896	9,612	88.22%
减：营业外支出	39,432	15,511	23,921	154.22%
四、利润总额	3,307,573	3,285,241	22,332	0.68%
减：所得税费用	582,197	674,691	-92,494	-13.71%
五、净利润	2,725,376	2,610,551	114,825	4.40%
归属于母公司股东的净利润	2,571,927	2,473,006	98,921	4.00%
少数股东损益	153,449	137,544	15,905	11.56%

注：根据财政部等四部门联合发文财会〔2021〕2号文件要求，信用卡分期收入计入利息收入，为使同期数据可比调整了2019年度的手续费及佣金收入。

1、利息净收入

利息净收入是本集团利润的主要来源。2020年，本集团面对复杂的经济形势，灵活调整资产负债配置，实现利息净收入75.25亿元，较上年同期增加11.01亿元，增幅17.14%。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	增减额	增长率
利息收入				
发放贷款及垫款	9,568,238	9,023,847	544,391	6.03%
存放中央银行款项	302,640	362,676	-60,036	-16.55%
存放同业款项	57,585	88,604	-31,019	-35.01%
拆出资金	577,995	378,367	199,628	52.76%
买入返售金融资产	58,435	217,418	-158,983	-73.12%
金融投资	4,110,387	3,532,869	577,518	16.35%
长期应收款	1,215,023	1,043,884	171,139	16.39%
利息收入合计	15,890,304	14,647,665	1,242,639	8.48%
利息支出				
吸收存款	5,591,109	4,964,916	626,193	12.61%
同业存放款项	189,452	301,151	-111,699	-37.09%
拆入资金	731,347	719,022	12,325	1.71%
卖出回购金融资产	294,395	470,613	-176,218	-37.44%
应付债券	1,278,897	1,693,267	-414,370	-24.47%
向中央银行借款	268,398	50,066	218,332	436.09%
长期应付款	11,276	24,446	-13,170	-53.87%
利息支出合计	8,364,874	8,223,480	141,394	1.72%
利息净收入	7,525,429	6,424,185	1,101,244	17.14%

下表列示报告期内生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和付息率情况：

单位：人民币千元

项目	2020年			2019年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
总生息资产	339,295,938	15,890,304	4.68%	290,799,268	14,647,665	5.04%
存放中央银行款项	21,649,758	302,640	1.40%	24,590,180	362,676	1.47%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	23,851,420	694,015	2.91%	20,133,378	684,389	3.40%
发放贷款及垫款	177,769,675	9,568,238	5.38%	153,721,345	9,023,847	5.87%
金融投资	98,214,444	4,110,387	4.19%	76,878,025	3,532,869	4.60%
长期应收款	17,810,641	1,215,023	6.82%	15,476,341	1,043,884	6.75%
付息负债	347,955,890	8,364,874	2.40%	313,750,987	8,223,480	2.62%
向中央银行借款	10,172,359	268,398	2.64%	1,872,503	50,066	2.67%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	51,200,925	1,215,195	2.37%	48,806,459	1,490,786	3.05%
吸收存款	239,231,390	5,591,109	2.34%	212,954,812	4,964,916	2.33%
应付债券	47,115,855	1,278,897	2.71%	49,598,658	1,693,267	3.41%
长期应付款	235,361	11,276	4.79%	518,555	24,446	4.71%
利息净收入合计	7,525,429			6,424,185		
净利差（%）	2.28%			2.42%		
净利息收益率（%）	2.22%			2.21%		

注：1、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。

2、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。

3、根据财政部等四部门联合发文财会〔2021〕2号文件要求，信用卡分期收入计入利息收入，为使同期数据可比调整了2019年度的净利差及净利息收益率。

报告期内，本集团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	2020年对比2019年		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
资产			
存放中央银行款项	-43,368	-16,668	-60,036
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	126,386	-116,759	9,627

发放贷款及垫款	1,411,700	-867,309	544,391
金融投资	980,498	-402,980	577,518
长期应收款	157,449	13,690	171,139
利息收入变动	2,632,666	-1,390,027	1,242,639
负债			
向中央银行借款	221,917	-3,585	218,332
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	73,139	-348,730	-275,591
吸收存款	612,623	13,570	626,193
应付债券	-84,761	-329,609	-414,370
长期应付款	-13,350	180	-13,170
利息支出变动	809,567	-668,173	141,394
利息净收入变动	1,823,099	-721,854	1,101,244

净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 2.28%，较上年同期下降 0.14 个百分点。一方面，是由于受市场因素影响，贷款收益率较上年同期下降 0.49 个百分点，存款付息率与上年同期基本持平，存贷利差收窄；另一方面，本集团及时把握货币政策和市场利率变化，实现非存款类负债付息率下降，其中同业负债的付息率下降 0.68 个百分点、发行债券付息率下降 0.70 个百分点。

净利息收益率为 2.22%，与上年同期基本持平。

2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 158.90 亿元，较上年同期增加 12.43 亿元，增幅 8.48%，主要是报告期内贷款规模和金融投资规模同比增长所致。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 95.68 亿元，较上年同期增加 5.44 亿元，增幅 6.03%，主要是报告期内贷款规模同比增长所致。

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、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2020 年			2019 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款及垫款	177,769,675	9,568,238	5.38%	153,721,345	9,023,847	5.87%
其中：公司贷款	115,668,036	5,790,151	5.01%	102,165,480	5,680,718	5.56%
其中：个人贷款	62,101,640	3,778,087	6.08%	51,555,865	3,343,129	6.48%

注：发放贷款及垫款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入 41.10 亿元，较上年同期增加 5.78 亿元，增幅 16.35%，主要是报告期内投资规模

同比增长所致。

存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团存放中央银行款项利息收入 3.03 亿元，较上年同期减少 0.60 亿元，降幅 16.55%，主要是报告期内存放中央银行款项规模及收益率均同比下降所致。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入 6.94 亿元，较上年同期增加 0.10 亿元，增幅 1.41%，主要是同业投资规模同比增长所致。

3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 83.65 亿元，较上年同期增加 1.41 亿元，增幅 1.72%。主要是报告期内存款规模同比增长所致。

吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 55.91 亿元，占全部利息支出的 66.84%，较上年同期增加 6.26 亿元，增长 12.61%，主要是报告期内吸收存款规模增加所致。

报告期内，本集团进一步优化结构，拓宽渠道，推动日均存款规模增长。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	2020 年			2019 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	239,231,390	5,591,109	2.34%	212,954,812	4,964,916	2.33%
其中：公司存款	132,130,501	2,750,360	2.08%	118,180,693	2,438,316	2.06%
活期	66,596,220	499,766	0.75%	59,933,579	531,001	0.89%
定期	65,534,280	2,250,593	3.43%	58,247,115	1,907,315	3.27%
其中：个人存款	95,464,098	2,673,903	2.80%	84,875,278	2,396,604	2.82%
活期	24,630,188	81,848	0.33%	21,839,950	102,852	0.47%
定期	70,833,911	2,592,055	3.66%	63,035,328	2,293,752	3.64%
其中：保证金存款	11,636,790	166,846	1.43%	9,898,841	129,996	1.31%

注：吸收存款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 2.68 亿元，较上年同期增加 2.18 亿元，增幅 436.09%。主要是报告期内向中央银行借款规模同比大幅增长所致。

同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团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 12.15 亿元，

较上年同期减少 2.76 亿元，降幅 18.49%。主要是报告期内付息率同比下降所致。

应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 12.79 亿元，较上年同期减少 4.14 亿元，降幅 24.47%，主要是报告期内应付债券规模和付息率都同比下降所致。

4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 28.39 亿元，较上年同期减少 1.62 亿元，降幅 5.38%。

下表列示了报告期内本集团非利息收入的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,051,158	804,411	246,747	30.67%
减：手续费及佣金支出	106,555	91,254	15,301	16.77%
手续费及佣金净收入	944,603	713,158	231,445	32.45%
其他收益	70,859	29,215	41,644	142.54%
投资收益	1,674,863	1,947,057	-272,194	-13.98%
公允价值变动损益	41,122	200,966	-159,844	-79.54%
资产处置收益	5,171	13,865	-8,694	-62.70%
汇兑损益	-4,979	24,487	-29,466	-120.33%
其他业务收入	106,869	71,311	35,558	49.86%
非利息净收入总额	2,838,508	3,000,058	-161,550	-5.38%

手续费及佣金净收入

报告期内，本集团手续费及佣金净收入 9.45 亿元，较上年同期增加 2.31 亿元，增幅 32.45%。下表列示了报告期内本集团手续费及佣金净收入的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入				
银行卡业务	65,433	75,285	-9,852	-13.09%
代客理财业务	473,042	226,270	246,772	109.06%
代理类业务	259,470	237,479	21,991	9.26%
投融资业务	83,561	72,033	11,528	16.00%
结算类业务	156,421	168,752	-12,331	-7.31%
其他	13,231	24,591	-11,360	-46.20%

手续费及佣金收入合计	1,051,158	804,411	246,747	30.67%
手续费及佣金支出				
银行卡业务	29,169	30,549	-1,380	-4.52%
结算类业务	21,873	17,971	3,902	21.71%
代理类业务	25,201	24,919	282	1.13%
其他	30,313	17,815	12,498	70.15%
手续费及佣金支出合计	106,555	91,254	15,301	16.77%
手续费及佣金净收入	944,603	713,158	231,445	32.45%

注：1、本期对手续费及佣金收入进行了分类细化，同步调整上年同期数据。

2、根据财政部等四部门联合发文财会〔2021〕2号文件要求，信用卡分期收入计入利息收入，为使同期数据可比调整了 2019 年度的手续费及佣金收入的数据。

报告期内，本集团主动适应市场变化，不断拓展中间业务客户，中间业务收入持续稳定增长，实现手续费及佣金收入 10.51 亿元，较上年同期增加 2.47 亿元，增幅为 30.67%，其中代客理财业务实现收入 4.73 亿元，较上年同期增加 2.47 亿元，增幅 109.06%。

5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 30.24 亿元，较上年同期增加 0.92 亿元，增幅 3.14%。其中，员工费用 18.70 亿元，较上年同期增加 1.30 亿元；业务费用 8.32 亿元，较上年同期增加 0.39 亿元；固定资产折旧 2.21 亿元，较上年同期减少 0.10 亿元；资产摊销 1.01 亿元，较上年同期减少 0.67 亿元。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率
员工费用	1,870,236	1,739,777	130,459	7.50%
业务费用	832,015	792,871	39,144	4.94%
固定资产折旧	221,007	231,402	-10,395	-4.49%
资产摊销	100,881	167,960	-67,079	-39.94%
合计	3,024,138	2,932,010	92,128	3.14%

6、信用/资产减值损失

报告期内，本集团信用/资产减值损失 38.63 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集团信用/资产减值损失的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	8,963	0.23%	759	0.02%
拆出资金	121,270	3.14%	149,934	4.93%

买入返售金融资产	3,215	0.08%	-48,587	-1.60%
债权投资	462,744	11.98%	519,120	17.06%
其他债权投资	36,125	0.94%	1,220	0.04%
表外业务	39,192	1.01%	149,061	4.90%
发放贷款及垫款	3,002,060	77.71%	2,148,052	70.59%
长期应收款	202,618	5.25%	105,505	3.47%
其他资产	-13,207	-0.34%	18,143	0.60%
固定资产减值回转	-	-	-10	0.00%
合计	3,862,981	100.00%	3,043,197	100.00%

报告期内，本集团发放贷款及垫款计提减值损失 30.02 亿元，较上年同期多计提 8.54 亿元，增幅 39.76%，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，本集团贷款减值准备 75.61 亿元，较年初增加 20.83 亿元。

7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 5.82 亿元，较上年同比减少 0.92 亿元，降幅 13.71%，所得税费用减少主要是由于国债免税收入增加所致。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率
当期所得税费用	1,279,741	1,105,220	174,521	15.79%
递延所得税费用	-697,544	-430,530	-267,014	62.02%
所得税费用合计	582,197	674,691	-92,494	-13.71%

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	2020 年	2019 年	变动率	主要原因
其他收益	70,859	29,215	142.54%	本年政府补助增加
对联营企业的投资收益	56,888	103,502	-45.04%	联营企业同期净利润下降
公允价值变动收益	41,122	200,966	-79.54%	交易性金融资产公允价值变动
资产处置收益	5,171	13,865	-62.70%	本年无大额资产处置
汇兑损益	-4,979	24,487	-120.33%	外币业务受汇率波动影响
其他业务收入	106,869	71,311	49.86%	代销贵金属业务增长
营业外收入	20,508	10,896	88.22%	其他营业外收入增长
营业外支出	39,432	15,511	154.22%	其他营业外支出增长

(二) 资产负债表项目分析

1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 3,880.68 亿元，较上年末增加 445.97 亿元，增幅 12.98%。截至报告期各期末，本集团资产总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 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	21,546,216	5.55%	22,649,199	6.59%	-1,102,983	-4.87%
存放同业款项	4,304,107	1.11%	4,396,968	1.28%	-92,861	-2.11%
贵金属	1,201	0.00%	1,286	0.00%	-85	-6.61%
拆出资金	9,102,771	2.35%	10,793,450	3.14%	-1,690,679	-15.66%
衍生金融资产	628,318	0.16%	414,798	0.12%	213,520	51.48%
买入返售金融资产	2,230,517	0.57%	9,742,558	2.84%	-7,512,041	-77.11%
发放贷款及垫款	181,033,838	46.65%	155,326,331	45.22%	25,707,507	16.55%
金融投资：						
交易性金融资产	37,757,685	9.73%	37,550,395	10.93%	207,290	0.55%
债权投资	91,212,809	23.50%	65,395,487	19.04%	25,817,322	39.48%
其他债权投资	14,193,893	3.66%	14,575,005	4.24%	-381,112	-2.61%
其他权益工具投资	-	0.00%	54,399	0.02%	-54,399	-100.00%
长期股权投资	624,634	0.16%	563,040	0.16%	61,594	10.94%
固定资产	2,772,402	0.71%	2,965,293	0.86%	-192,891	-6.50%
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	0	0.00%
在建工程	132,135	0.03%	80,812	0.02%	51,323	63.51%
无形资产	475,847	0.12%	408,441	0.12%	67,406	16.50%
递延所得税资产	2,249,914	0.58%	1,554,632	0.45%	695,282	44.72%
长期待摊费用	51,490	0.01%	50,027	0.01%	1,463	2.92%
长期应收款	19,548,094	5.04%	16,050,239	4.67%	3,497,855	21.79%
其他资产	202,204	0.05%	899,191	0.26%	-696,987	-77.51%
资产总计	388,068,080	100.00%	343,471,558	100.00%	44,596,522	12.98%

(1) 发放贷款及垫款

截至报告期末，本集团发放贷款及垫款 1,810.34 亿元，占资产总额的 46.65%，发放贷款及垫款本金 1,881.17 亿元，较上年末增加 277.00 亿元，增幅 17.27%，持续保持稳步增长态势。

本集团发放贷款及垫款具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款和垫款本金						
贷款	102,092,896	54.27%	86,982,580	54.22%	15,110,316	17.37%
贴现	20,154,807	10.71%	15,910,254	9.92%	4,244,553	26.68%
贸易融资	647,235	0.34%	878,891	0.55%	-231,656	-26.36%
垫款	233,840	0.12%	224,640	0.14%	9,200	4.10%
公司小计	123,128,778	65.45%	103,996,365	64.83%	19,132,413	18.40%
个人贷款和垫款本金						
个人住房贷款	26,790,436	14.24%	20,119,016	12.54%	6,671,420	33.16%
个人经营贷款	24,535,391	13.04%	19,488,174	12.15%	5,047,217	25.90%
个人消费贷款	13,662,647	7.26%	16,813,981	10.48%	-3,151,334	-18.74%
个人小计	64,988,474	34.55%	56,421,171	35.17%	8,567,303	15.18%
本金合计	188,117,253	100.00%	160,417,536	100.00%	27,699,717	17.27%
应计利息	333,481	-	310,182	-	23,299	7.51%
发放贷款及垫款总额	188,450,733	-	160,727,718	-	27,723,015	17.25%
以摊余成本计量的贷款减值准备	-7,416,895	-	-5,401,387	-	-2,015,508	37.31%
发放贷款及垫款	181,033,838	-	155,326,331	-	25,707,507	16.55%

公司贷款

截至报告期末，本集团公司贷款本金 1,231.29 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 191.32 亿元，增幅 18.40%。公司贷款占发放贷款及垫款本金总额的 65.45%。报告期内，本集团加强对小微企业、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，本集团个人贷款本金 649.88 亿元，较上年末增加 85.67 亿元，增幅 15.18%。其中，本集团个人住房贷款较上年末增长 33.16%，主要是加大了对个人住房贷款的拓展；个人经营贷款较上年末增长 25.90%，主要是增加了对个体工商户和小微企业主的贷款投放。

(2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 1,431.64 亿元，较上年末增加 255.89 亿元，增幅 21.76%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比

交易性金融资产	37,757,685	26.38%	37,550,395	31.94%
债权投资	91,212,809	63.71%	65,395,487	55.62%
其他债权投资	14,193,893	9.91%	14,575,005	12.40%
其他权益工具投资	-	-	54,399	0.05%
合计	143,164,387	100.00%	117,575,287	100.00%

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 377.58 亿元，较年初增加 2.07 亿元，增幅 0.55%，主要是基金投资规模增加。

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 912.13 亿元，较年初增加 258.17 亿元，增幅 39.48%，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 141.94 亿元，较年初减少 3.81 亿元，降幅 2.61%，主要是金融债券投资规模减少。

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。

持有的前十大金融债券余额

报告期内，本集团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，本集团持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 84.60 亿元，主要为政策性银行债。

截至报告期末，本集团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
17 政策性银行债	2,610,000	4.04	2027/04/10	-
18 政策性银行债	800,000	4.65	2028/05/11	-
20 地方政府债	720,000	3.53	2027/10/19	-
20 政策性银行债	690,000	2.05	2022/04/07	-
17 政策性银行债	680,000	4.39	2027/09/08	-
17 政策性银行债	680,000	3.85	2024/01/09	-
18 政策性银行债	630,000	3.76	2023/08/14	-
16 政策性银行债	600,000	3.30	2021/12/05	-
18 政策性银行债	540,000	4.89	2028/03/26	-

16 政策性银行债	510,000	3.18	2026/09/05	-
-----------	---------	------	------------	---

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇掉期协议	29,048,855	562,901	606,197	58,596,592	384,869	368,731
外汇远期协议	72,084	3,311	3,214	19,880	181	169
利率互换协议	18,817,330	29,376	32,966	10,275,000	187	3,179
其他	52,675	32,730	-	52,675	29,561	-
合计	47,990,944	628,318	642,377	68,944,147	414,798	372,079

报告期内，公司为交易适用下述衍生金融工具

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。

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。

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。

本集团主要以资产负债管理为目的而续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。

(4) 现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项余额为 215.46 亿元，较上年末减少 11.03 亿元。报告期末，本集团现金及存放中央银行款项占资产总额的 5.55%，保持在合理水平。

(5) 同业资产

截至报告期末，本集团同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）余额为 156.37 亿元，较上年末减少 92.96 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 4.03%，保持在合理水平。

(6) 长期应收款

截至报告期末，本集团长期应收款余额为 195.48 亿元，较上年末增加 34.98 亿元。报告期内，本集团子公司苏州金融租赁股份有限公司业务快速发展，长期应收款较上年末上升 21.79%，长期应收款减值准备余额 6.95 亿元，较上年上升 41.13%。

(7) 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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
在建工程	132,135	80,812	63.51%	建造营业用房

递延所得税资产	2,249,914	1,554,632	44.72%	贷款减值准备增加，相应递延所得税资产增加
其他资产	202,204	899,191	-77.51%	待清算款项及应收诉讼垫款减少

2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 3,568.37 亿元，较上年末增加 423.19 亿元，增幅 13.46%。吸收存款占全部负债的 70.09%，是本集团最主要的资金来源，为业务发展提供了重要的资金保障。

截至报告期各期末，本集团负债总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019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	22,373,173	6.27%	2,462,402	0.78%	19,910,771	808.59%
同业及其他金融机构存放款项	5,375,592	1.51%	9,056,180	2.88%	-3,680,588	-40.64%
拆入资金	26,612,676	7.46%	16,413,096	5.22%	10,199,580	62.14%
衍生金融负债	642,377	0.18%	372,079	0.12%	270,298	72.65%
卖出回购金融资产	14,297,908	4.01%	23,229,178	7.39%	-8,931,270	-38.45%
吸收存款	250,109,032	70.09%	222,114,144	70.62%	27,994,888	12.60%
应付职工薪酬	903,149	0.25%	765,259	0.24%	137,890	18.02%
应交税费	974,449	0.27%	683,188	0.22%	291,261	42.63%
应付债券	33,451,749	9.37%	37,294,745	11.86%	-3,842,996	-10.30%
递延收益	11,501	0.00%	12,651	0.00%	-1,150	-9.09%
预计负债	473,195	0.13%	434,002	0.14%	39,193	9.03%
其他负债	1,612,334	0.45%	1,681,432	0.53%	-69,098	-4.11%
负债总计	356,837,135	100.00%	314,518,357	100.00%	42,318,778	13.46%

(1) 吸收存款

截至报告期各期末，本集团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	2020年12月31日		2019年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司存款本金						
活期	69,277,701	28.42%	63,195,786	29.18%	6,081,915	9.62%
定期	63,474,718	26.04%	56,345,388	26.01%	7,129,330	12.65%
小计	132,752,418	54.46%	119,541,174	55.19%	13,211,244	11.05%
个人存款本金						
活期	26,308,317	10.79%	21,786,883	10.06%	4,521,434	20.75%

定期	73,264,351	30.06%	65,155,306	30.08%	8,109,045	12.45%
小计	99,572,668	40.85%	86,942,189	40.14%	12,630,479	14.53%
保证金存款	11,277,252	4.63%	9,877,507	4.56%	1,399,745	14.17%
其他存款	141,066	0.06%	233,617	0.11%	-92,551	-39.62%
本金合计	243,743,405	100.00%	216,594,486	100.00%	27,148,919	12.53%
应计利息	6,365,627	-	5,519,658	-	845,969	15.33%
吸收存款	250,109,032	-	222,114,144	-	27,994,888	12.60%

截至报告期末，本集团公司存款本金 1,327.52 亿元，较上年末增加 132.11 亿元，增幅 11.05%。报告期内，本集团积极营销各类专项资金、专项账户，拓宽增存增收渠道；重点挖掘潜力客户，提升企业账户结算率，为存款注入源源活水，推动报告期内公司存款规模的稳步增长。

截至报告期末，本集团个人存款本金 995.73 亿元，较上年末增加 126.30 亿元，增幅 14.53%。主要是通过主推自营与代销理财、加大中间业务产品组合营销、大力推广心意存单等措施，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，本集团保证金存款本金 112.77 亿元，较上年末增加 14.00 亿元，增幅 14.17%。

(2) 向中央银行借款

截至报告期末，本集团向中央银行借款余额为 223.73 亿元，较上年末增加 199.11 亿元，增幅 808.59%，主要因政策支持，本集团大幅增加向央行借款规模。

(3) 同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（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 462.86 亿元，较上年末减少 24.12 亿元，降幅 4.95%，主要为同业负债结构调整，同业及其他金融机构存放款项和卖出回购金融资产规模缩减。同业负债余额占负债总额的 12.97%，保持在合理水平。

(4) 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 334.52 亿元，较上年末减少 38.43 亿元，降幅 10.30%，主要为同业存单规模缩小。应付债券余额占负债总额的 9.37%，保持在合理水平。

(5) 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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
应交税费	974,449	683,188	42.63%	应交企业所得税增长

3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 312.31 亿元，较上年末增加 22.78 亿元，增幅为 7.87%。归属于母公司股东权益合计为 297.30 亿元，较上年末增加 19.28 亿元，增幅为 6.93%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	3,333,333	10.67%	3,333,333	11.51%	-	-
资本公积	10,829,060	34.67%	10,814,539	37.35%	14,521	0.13%
其他综合收益	162,081	0.52%	159,283	0.55%	2,798	1.76%
盈余公积	2,504,432	8.02%	2,504,432	8.65%	-	-
一般风险准备	4,106,362	13.15%	3,710,201	12.81%	396,161	10.68%
未分配利润	8,794,900	28.16%	7,280,541	25.15%	1,514,359	20.80%
归属于母公司股东的权益	29,730,168	95.19%	27,802,331	96.03%	1,927,837	6.93%
少数股东权益	1,500,778	4.81%	1,150,871	3.97%	349,907	30.40%
股东权益合计	31,230,946	100.00%	28,953,201	100.00%	2,277,745	7.87%

（三）现金流量表项目分析

报告期内，本集团现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动额	变动率
经营活动产生的现金流入	75,269,100	50,242,629	25,026,471	49.81%
经营活动产生的现金流出	56,134,229	64,143,364	-8,009,135	-12.49%
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	19,134,871	-13,900,735	33,035,606	上年为负
投资活动产生的现金流入	273,001,671	189,084,520	83,917,151	44.38%
投资活动产生的现金流出	294,632,423	184,872,159	109,760,264	59.37%
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	-21,630,752	4,212,362	-25,843,114	本年为负
筹资活动产生的现金流入	176,166,731	184,145,220	-7,978,489	-4.33%
筹资活动产生的现金流出	181,758,833	184,970,756	-3,211,923	-1.74%
筹资活动使用的现金流量净额	-5,592,102	-825,536	-4,766,566	577.39%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-83,880	26,332	-110,212	本年为负
本年现金及现金等价物净减少额	-8,171,862	-10,487,577	2,315,715	-22.08%
年末现金及现金等价物余额	10,581,329	18,753,191	-8,171,862	-43.58%

报告期内，经营活动产生的现金净流入 191.35 亿元。其中，现金流入 752.69 亿元，比上年同期增加 250.26 亿元，主要是向中央银行借款和吸收存款的现金流入增加；现金流出 561.34 亿元，比上年同期减少 80.09 亿元，主要是同业业务现金流出减少。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 216.31 亿元。其中，现金流入 2,730.02 亿元，比上年同期增加 839.17 亿元，主要是金融投资收到的现金增加；现金流出 2,946.32 亿元，比上年同期增加 1,097.60 亿元，主要是金融投资支付的现金增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流出 55.92 亿元。其中，现金流入 1,761.67 亿元，比上年同期减少 79.78 亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入减少；现金流出 1,817.59 亿元，比上年同期减少 32.12 亿元，主要是偿付同业存单的现金流

出减少。

（四）分部分析

本集团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，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2020年1-12月				2019年1-12月			
	资产总额	占比	利润总额	占比	资产总额	占比	利润总额	占比
公司业务	153,832,299	39.64%	1,400,550	42.34%	119,392,920	34.76%	1,546,341	47.07%
个人业务	74,402,823	19.18%	757,678	22.91%	57,487,619	16.74%	785,284	23.90%
资金业务	159,159,450	41.01%	1,101,211	33.29%	166,027,978	48.34%	851,728	25.93%
其他业务	673,509	0.17%	48,134	1.46%	563,040	0.16%	101,888	3.10%
合计	388,068,080	100.00%	3,307,573	100.00%	343,471,558	100.00%	3,285,241	100.00%

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
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	37,550	39	-	-	37,758
衍生金融资产	415	214	-	-	628
其他债权投资	14,575	-	-86	-36	14,194
其他权益工具投资	54	-	-4	-	-
金融资产小计	52,595	252	-90	-36	52,580
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	16,298	-	-5	-68	20,433
上述合计	68,892	252	-95	-104	73,013

金融负债小计	372	270	-	-	642
--------	-----	-----	---	---	-----

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为本金且不含应计利息。

（一）按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本集团贷款五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	182,946,770	97.25%	153,922,359	95.95%	29,024,411	1.30%
关注类	2,578,760	1.37%	4,054,364	2.53%	-1,475,604	-1.16%
次级类	1,270,543	0.68%	1,070,509	0.67%	200,034	0.01%
可疑类	735,984	0.39%	368,904	0.23%	367,080	0.16%
损失类	585,196	0.31%	1,001,400	0.62%	-416,204	-0.31%
发放贷款及垫款	188,117,253	100.00%	160,417,536	100.00%	27,699,717	-
不良贷款收益权转让事项的影响	-		7,141	-	-7,141	
不良贷款及贷款率	2,591,722	1.38%	2,447,954	1.53%	143,768	-0.15%

注：根据《中国银保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），本集团在计算不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时，将本集团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。

通过持续加强全面风险管控工作，本集团贷款整体质量不断优化，风险抵补能力持续增强。截至报告期末，不良贷款余额为 25.92 亿元，较上年末增加 1.44 亿元；不良贷款率为 1.38%，较上年末下降 0.15 个百分点。拨备覆盖率 291.74%，较上年末提高 67.67 个百分点；拨贷比 4.02%，较上年末提高 0.60 个百分点。本集团正常类贷款占比较上年末提高 1.30 个百分点，关注类贷款占比较上年末下降 1.16 个百分点；各项贷款指标向好，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，本集团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	2020 年 12 月 31 日				2019 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
公司贷款及垫款	123,128,778	65.45%	2,171,601	1.76%	103,996,365	64.83%	2,096,382	2.02%
流动资金贷款	25,685,360	13.65%	1,451,079	5.65%	51,119,957	31.87%	1,582,874	3.10%
固定资产贷款	13,164,244	7.00%	115,890	0.88%	15,195,023	9.47%	112,502	0.74%
银团贷款	6,016,918	3.20%	9,093	0.15%	5,522,665	3.44%	9,077	0.16%
其他公司贷款	58,107,449	30.89%	595,539	1.02%	16,248,466	10.13%	391,929	2.41%
票据贴现	20,154,807	10.71%	-	0.00%	15,910,254	9.92%	-	0.00%
个人贷款及垫款	64,988,474	34.55%	420,121	0.65%	56,421,171	35.17%	344,431	0.61%
个人经营贷款	24,535,391	13.04%	186,020	0.76%	19,488,174	12.15%	163,365	0.84%
个人住房贷款	26,790,436	14.24%	11,469	0.04%	20,119,016	12.54%	24,877	0.12%
个人消费贷款	13,662,648	7.26%	222,632	1.63%	16,813,981	10.48%	156,189	0.93%
不良贷款收益权 转让事项的影响	-	-	-	-	-	-	7,141	-
合计	188,117,253	100.00%	2,591,722	1.38%	160,417,536	100.00%	2,447,954	1.53%

截至报告期末，本集团公司贷款及垫款占比 65.45%，较上年末上升 0.62 个百分点；不良贷款率 1.76%，较上年末下降 0.26 个百分点。本集团稳健发展个人信贷业务，个人经营贷款和住房贷款均保持良好增长。截至报告期末，本集团个人贷款及垫款占比 34.55%，较上年末下降 0.62 个百分点；不良贷款率 0.65%，较上年末上升 0.04 个百分点，主要是个人消费贷款的不良贷款率有所上升。

（三）按逾期期限划分的贷款分布情况

本集团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，本集团贷款的逾期情况如下表列示：

单位：人民币千元

2020 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	182,928,963	17,807	-	-	182,946,770
关注类	2,433,604	145,156	-	-	2,578,760
次级类	287,543	376,286	406,714	200,000	1,270,543
可疑类	4,648	13,275	344,043	374,018	735,984
损失类	6,632	11	83,446	495,106	585,196
合计	185,661,391	552,534	834,204	1,069,123	188,117,253
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
合计	157,755,098	799,577	938,789	924,072	160,417,536

截至报告期末，本集团逾期贷款 24.56 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 1.31%，较上年末下降 0.35 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 73.44%，较上年末下降 2.66 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，本集团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	2020 年 12 月 31 日				2019 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	31,966,907	16.99%	1,384,850	4.33%	26,115,254	16.28%	1,193,951	4.57%
水利、环境和公共设施管理业	14,658,501	7.79%	24,487	0.17%	13,864,036	8.64%	24,165	0.17%
租赁和商务服务业	18,392,601	9.78%	19,550	0.11%	13,382,293	8.34%	57,100	0.43%
批发和零售业	15,143,242	8.06%	228,385	1.51%	13,212,983	8.24%	519,270	3.93%
建筑业	12,857,838	6.84%	212,121	1.65%	11,825,906	7.37%	123,390	1.04%
转贴现	7,719,125	4.10%	-	0.00%	6,593,592	4.11%	-	0.00%
房地产业	6,548,524	3.48%	88,802	1.36%	5,652,317	3.52%	-	0.00%
农、林、牧、渔业	6,225,965	3.31%	128,528	2.06%	4,583,042	2.86%	66,018	1.44%
交通运输、仓储和邮政业	2,590,807	1.38%	17,000	0.66%	2,204,835	1.37%	11,600	0.53%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,753,303	0.93%	-	0.00%	2,106,940	1.31%	-	0.00%
其他	5,271,965	2.79%	67,878	1.29%	4,455,167	2.79%	100,888	2.26%
公司贷款及垫款	123,128,778	65.45%	2,171,601	1.76%	103,996,365	64.83%	2,096,382	2.02%
个人贷款及垫款	64,988,474	34.55%	420,121	0.65%	56,421,171	35.17%	344,431	0.61%
不良贷款收益权转让事项的影响	-	-	-	-	-	-	7,141	-
合计	188,117,253	100.00%	2,591,722	1.38%	160,417,536	100.00%	2,447,954	1.53%

本集团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，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 49.46%。

本集团公司不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业、建筑业和农、林、牧、渔业，不良贷款率分别为 4.33%、1.51%、1.65% 和 2.06%，受经济下行压力因素的影响，上述行业面临较大冲击，导致不良贷款率高于本集团平均水平。

（五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团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	2020 年 12 月 31 日				2019 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	117,600,844	62.51%	1,231,247	1.05%	105,172,541	65.57%	1,107,639	1.05%
江苏省内其他地区	70,516,409	37.49%	1,360,475	1.93%	55,244,995	34.43%	1,333,174	2.41%
不良贷款收益权转让事 项的影响	-	-	-	-	-	-	7,141	-
合计	188,117,253	100.00%	2,591,722	1.38%	160,417,536	100.00%	2,447,954	1.53%

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 62.51%，不良贷款率 1.05%，与上年末持平。江苏省内其他地区贷款余额占比 37.49%，不良贷款率 1.93%，较上年末下降 0.48 个百分点，主要是本集团加大对不良贷款的清收力度。

（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，本集团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	2020 年 12 月 31 日				2019 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	17,904,699	9.52%	307,327	1.72%	16,182,127	10.09%	244,716	1.51%
保证贷款	68,218,102	36.26%	1,102,069	1.62%	60,879,029	37.95%	1,000,135	1.64%
抵押贷款	76,747,325	40.80%	1,105,325	1.44%	63,933,505	39.85%	1,195,062	1.87%
质押贷款	25,247,126	13.42%	77,000	0.30%	19,422,875	12.11%	900	0.00%
不良贷款收益权 转让事项的影响	-	-	-	-	-	-	7,141	-
合计	188,117,253	100.00%	2,591,722	1.38%	160,417,536	100.00%	2,447,954	1.53%

报告期内，本集团各类贷款规模稳步增长。信用贷款不良率 1.72%，较上年末增加 0.21 个百分点，主要是互联网消费类信用贷款不良率有所上升；抵押贷款不良率 1.44%，较上年末下降 0.43 个百分点，主要是本集团加强了抵押贷款核销和清收力度。

（七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团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	租赁和商务服务业	正常	799,873	0.43%	2.10%
客户 2	批发和零售业	正常	770,000	0.41%	2.02%
客户 3	水利、环境和公共设施管理业	正常	500,000	0.27%	1.31%
客户 4	房地产业	正常	417,080	0.22%	1.09%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	406,800	0.22%	1.07%
客户 6	水利、环境和公共设施管理业	正常	400,000	0.21%	1.05%
客户 7	租赁和商务服务业	正常	400,000	0.21%	1.05%
客户 8	房地产业	正常	399,580	0.21%	1.05%
客户 9	房地产业	正常	387,500	0.21%	1.02%
客户 10	房地产业	正常	383,600	0.20%	1.01%
合计			4,864,433	2.59%	12.75%

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团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			4,987,410	3.11%	13.84%

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）》，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过本集团资本净额 10% 为限。本集团的贷款集中度相对较低，2020 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 0.43%、2.10%，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 2.59%、12.75%。

（八）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本集团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 2020 年 12 月 31 日，本集团抵债资产净值为 0 元。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
设备	-	-
土地使用权及房屋	-	-
合计	-	-
抵债资产跌价准备	-	-
抵债资产净值	-	-

（九）贷款损失准备计提与核销情况

本集团自 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，本集团贷款减值准备 75.61 亿元，较年初增加 20.83 亿元。

本集团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 74.17 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 1.44 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	5,401,387
计提/转回	2,934,287
核销	-999,314
收回的已核销贷款	132,641
已减值贷款利息回拨	-52,106
期末数	7,416,895

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	76,520
本期计提/回拨	67,773
期末数	144,293

（十）重组贷款情况

重组贷款是指本集团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。本集团对贷款重组实施严格审慎的管控，报告期末，本集团重组贷款占比 0.10%，比上年末下降 0.11 个百分点。

截至报告期各期末，本集团重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款合计	186,185	0.10%	330,077	0.21%
发放贷款和垫款合计	188,117,253	100.00%	160,417,536	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（二）资产负债表项目分析（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

适用 不适用

本行报告期无募集资金使用情况。

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

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	3,828,311.84	485,452.34	160,558.42	69,417.07	51,603.93
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）	100,000.00	1,294,515.64	212,429.86	45,247.05	12,770.05	9,339.69
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；经中国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	1,388,941.84	200,106.41	44,874.59	15,307.87	11,020.43
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）	100,000.00	1,156,199.83	131,868.47	38,145.96	8,913.56	6,460.11
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）	2,000,000.00	21,283,322.26	2,609,659.93	696,886.65	395,284.15	295,715.28
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；从事银行卡业务；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）	1,002,296.80	41,280,475.42	4,022,765.13	1,209,914.10	447,278.70	328,702.93

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）	690,831.07	24,676,768.35	1,756,156.53	708,809.20	188,449.30	152,385.81
-----------------------------	----------	---	------------	---------------	--------------	------------	------------	------------

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 万元人民币。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；办理国内外结算；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 5,000 万元人民币。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；经中国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 万元人民币。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 55.8% 股份。截至 2020 年末，本行持有其 65.80% 股份。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；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

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 万元人民币。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 2020 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；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司——苏州金融租赁股份有限公司于 2015 年 12 月 28 日成立，注册资本 15 亿元人民币，公司持有其 54% 股份。2020 年 6 月，苏州金融租赁股份有限公司增资扩股，注册资本增至 20 亿元人民币，公司持有其 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，包括：转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；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；中国银监会批准的其他业务。苏州金融租赁股份有限公司以“服务实体经济、支持产业升级、促进产融结合”为基本定位，坚持专业化经营，确立了“专心专注专业，用苏式工匠精神做强苏州金租”的战略愿景。目前，公司已形成市政公用、文旅传媒、环保新能源、创新业务、中小科创等五大专业化板块。

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，注册资本 100,229.68 万元人民币。本行持有 15,242.52

万股，占总股本的 15.21%。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；从事银行卡业务；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；经中国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

本行结构化主体情况请参照“第十二节财务报告”中的“财务报表附注九、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。

报告期内，本行紧紧围绕三年战略发展规划，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全行高质量发展赋能护航。

（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。

2020 年，外部形势错综复杂，突如其来的新冠肺炎疫情，对社会经济产生重大冲击影响。本行紧紧围绕风险管控工作目标，坚定战略导向，筑牢“三道防线”。一方面根据宏观政策和监管要求，积极抗疫防疫，支持企业复工复产，加大信贷投入，加强纾困和扶持；另一方面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、加强信用风险扎口管理。本行在事业部制架构下，建立“总行-总部-区域”的风险管理体系，确保二道防线的独立性、客观性。坚持统一授信，通过系统、人工、集团管理，将承担实质信用风险业务纳入统一风险管理体系，并按照穿透原则开展风险识别、计量、监测、管控。同时根据大额风险管理要求，建立和完善大额风险暴露体系，有效管控集中度风险。

2、加强授信政策引导执行。本行根据经济金融形势、监管政策、疫情影响，按照“客户小而美、业务特而精、盈利稳而实、区域细而实”战略要求，制定和完善 2020 年度授信政策指引。深入分析当前授信业务面临的重点风险，提出授信管理总体要求和授信业务组合目标，围绕实体、小微、三农、民生、科技、制造业等优化信贷投向。从政策制度层面引导业务良性发展方向，夯实信用风险基础。

3、严抓不良资产清收处置。制定全年不良资产清收处置计划，层层压实管理责任，严格“一户一策”推进，对不良资产应收尽收、应核尽核、应处尽处。加强重点地区、重点客户风险督导，推动存量大额不良资产的抵押物拍卖，2020 年清收处置超上年同期。同时，深入挖潜已核销资产，追偿潜在回收价值，提升了处置质效。

4、健全信贷风险精细管理。优化授信流程，严格授权执行，加强授信集中审批，确保审批高效专业。规范信贷管理架构，加强总部贷后中心的职能职责，增强贷后、投后管理力度。完善信贷业务档案管理制度体系，推进信贷档案集中移交管理，提升规范化水平。

5、强化信用风险监测提示。强化全行表内外信用风险监测，加强行业、区域、客户、担保、不良、预警、逾期贷款等

方面的组合监测，分析总结风险动态变化趋势。突出重点风险监测，加强重点风险领域、重点风险地区、重点风险客户的监测，持续跟踪大额风险的化解和处置动态。

6、提升数字化风控运用。持续夯实底层数据基础，引进多样化外部数据源，丰富底层数据类别，为授信全流程提供决策依据。开发公司客户大数据征信报告，实现行内外数据自动比对和交叉验证，提高中小微企业信用评估、风险定价中的信息对称。持续优化大数据预警系统，梳理预警规则，运用征信、舆情、司法等数据推送与排查，提升风控效率和质量。

7、优化信用风险考核体系。按照“权责对等”原则，对重点区域实行差异化风险考核任务和权重占比，完善风险激励约束机制，执行风险条线对业务前台的评价机制，实现对首道防线的风险提示。推进信贷基础创建，提升经营人员基础信贷管理标准化和精细化水平。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。

（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可在承受的范围，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。

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。

报告期内，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。

3、交易账簿商品风险管理。报告期内，本行涉及交易账簿商品风险的业务为白银掉期套利业务，掉期合同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，本行制定了交易对手准入名单，交易对手需要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。

4、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。本行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，根据本行业务发展战略、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。报告期内，本行密切关注政策动向和外部利率环境变化，加强动态监测与利率走势研究判断，提前部署，持续优化资产负债产品和期限结构，保持资产负债稳健协调增长。对大额存单、结构性存款、协议存款等主动负债进行额度管控，灵活主动调整内外部定价策略，保持净利息收入稳健增长。丰富银行账簿利率风险计量，除了考虑了不同利率冲击情景下对经济价值的影响外，还考虑了对净利息收入的影响。

（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、控制、报告和计量工作有序推进，不断优化操作风险管理方法、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）”。完成业务流程全面盘点，并对重要业务流程进行梳理和自评；定期开展关键风险指标监测，对呈报结果进行分析，及时发现问题并积极整改；加强各条线间风险信息沟通管理，丰富操作风险损失事件收集来源，提升事件管理的及时性、完整性和有效性。

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、优化业务连续性管理体系，组织开展业务影响分析，加强业务连续性资源建设；修订业务连续性计划，更新各类应急预案；组织业务连续性应急演练，增强全行应急处置意识，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。本行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、符合本行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。

本行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。

2020 年，本行根据宏观经济形势和监管政策，结合本行资产负债结构，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，本行主要采取了以下措施：

1、加强负债管理。通过优化内部定价和考核机制引导鼓励事业总部加强存款吸收，保持存款占比合理稳定；相继发行 15 亿元创业创新金融债、45 亿元二级资本债，增加中长期稳定负债；合理争取和运用央行融资，实现与相关信贷投放期限匹配。

2、优化资产结构。2020 年，面对疫情冲击，本行积极响应监管要求，增加信贷资产投放，支持企业复工复产。同时，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。

3、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，加强对流动性风险压力测试方案的评估和验证，优化和完善相关管理流程。

4、强化日间流动性管理。升级改造资金头寸管理系统，增强日间资金流掌控能力，提升资金头寸管理能力。

5、开展流动性应急演练。通过演练检验了业务部门压力情况下融资能力，明确了各部门在流动性风险应对中的职责，提升了全行流动性风险应急能力。报告期内，本行资产流动性良好，负债结构合理，流动性比例、流动性覆盖率较高，净稳定资金比例相对稳定。本行本外币轻、中、重度压力测试最短生存期都大于 30 天的要求，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“稳中求进、进中求调、深融区域”工作总基调，以“制度先行、内控优先、检查纠偏、科技支撑”为管理手段，持续加强合规风险防范工作。一是加强监管政策传导，完善内控制度建设，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。二

是加强新法学习和宣导，成立民法典研究小组，梳理与业务发展和经营管理密切相关的成果与法律条款，修订完善格式合同，切实防范法律风险。三是搭建全新的合规内控及操风管理系统，增强数字科技手段。逐步实现合规管理流程线上化、问题整改跟踪自动化、员工违规积分系统化、案件警示可视化、内控评价结果可查询化，积累本行合规管理基础数据，提升综合分析能力和整改、跟踪效果，进一步提高合规风险管理水平和工作效率。四是加强源头管理，夯实反洗钱工作基础，制定客户号全周期管理规则，组织推动反洗钱数据监测分析能力，积极对接大数据，优化客户风险评级和可疑交易确认流程，通过系统工作集成和标准化流程，减轻基层网点工作量，完善风险模型及反洗钱监测系统，提升可疑分析准确性，不断健全反洗钱内控管理体系和洗钱风险管控机制。五是巩固合规理念，强化案防和员工行为管理。从顶层设计、日常工作机制、完善规章制度、加强内部排查等多方面全面加强员工行为管理，成立员工行为管理委员会并定期开展联席会议，坚持“以学促建、学以致用”，开展形式多样的员工行为管理专题学习活动，形成“不能违规、不敢违规、不愿违规”的合规文化。

（六）声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。声誉事件是指引发本行声誉明显受损的相关行为或活动。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。公众对于苏州银行整体印象良好，2020 年未出现过重大负面报道。

1、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。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》、《苏州银行关于加强子公司声誉风险管理工作的意见》和《苏州银行金融营销宣传管理办法》等，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，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。

2、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。一是建立覆盖本行及 4 家村镇银行、1 家金融租赁公司的舆情监测体系和应急预案体系，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。二是不定期组织全行性舆情苗头问题排查，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。三是定期组织声誉风险管理培训和突发事件应急演练，量身定制《苏州银行声誉风险管理手册》，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。

3、做优品牌形象，提升媒体关系管理能力。一是以十周年行庆为契机，新闻宣传与系列活动交叉推进，加强“两微一刊”宣传工作，“苏州银行”官微粉丝数突破 100 万。着力构筑先进文化引领高地，以文化建设推动我行高质量发展。二是加强媒体对接工作，对国家级、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。三是利用“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、新媒体策划和高管专访等传播形式，2020 年组织 31 家媒体对本行 9 个区域进行集中采风报道 40 篇次，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。先后制订《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》、《苏州银行信息科技风险监测指标管理办法》和《苏州银行信息科技风险评估实施细则》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。

（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 2021-2023 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	1,233	238,059,261
2	苏州分行	苏州市东吴北路 143 号	57	831	101,121,486
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	8	220	11,591,015
4	淮安分行	淮安市淮海东路 1 号	4	117	7,426,315
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	87	8,922,086
6	南京分行	南京市中央路 288 号	3	93	6,404,272
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	5	119	10,169,110
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	3	93	7,021,660
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	2	70	5,400,256
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	2	62	3,430,405

11	连云港分行	连云港市海州区 苍梧路 53 号	2	56	2,975,036
12	工业园区支行	苏州工业园区苏 绣路 89 号	22	256	35,621,194
13	高新技术产业开 发区支行	苏州高新区长江 路 485 号	24	289	25,366,690
14	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	6	117	6,407,614
15	昆山支行	昆山市前进路东 路 386 号	5	85	6,871,766
16	太仓支行	太仓市城厢镇上 海东路 1 号	5	65	4,466,750
17	吴江支行	苏州市吴江区花 园路 2211 号	7	110	5,721,321
18	张家港支行	张家港市人民东 路 11 号	7	98	5,371,811

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

本行财富管理能力不断提升。报告期内，在中国金融发展高峰论坛暨“2020 中国金鼎奖”颁奖典礼上，荣膺年度创新财富管理银行奖；同时在普益标准苏州银行理财收益能力排名（2020 年度）全国城商行第 4 位，理财能力综合排名全国城商行第 13 位，充分体现了市场以及评级机构对本行的认可。

个人存款。2020 年始终坚持“存款为立行之本”的原则，秉持“客户为中心”的经营理念，强调“联动为竞争内核”的思路，专注“数字为赋能发展”的战略，持续深入存款结构优化，同时兼顾存款规模稳步增长。个人存款当年新增 126.30 亿，增幅 14.53%

个人贷款。一是践行普惠金融，主动担当，精准施策，积极推进支小再贷款政策，支持小微客户复工复产，通过创业担保、网商、南环桥、常熟服装城等项目平台引流获客，同时运用房抵+随心、无还本续贷等组合方式，拓宽客户服务维度。二是积极践行数字化转型，优化业务流程，加强风险防控，提升客户体验。大力推广消费拳头产品——市民贷，通过数据对接不断将成熟业务模式覆盖至省内各地，并在疫情期间率先推出子产品——天使贷，为抗疫工作者尤其是服务一线的医护人员提供全流程线上信用消费贷款服务。三是不断优化资产结构，夯实资产业务基石，大力发展住房贷款类优质资产业务，在严格遵守省内各城市的房地产属地规定并认真落实差别化住房信贷政策的原则上，主动对接及维护大型一手房开发商与头部二手房中介，通过外部渠道批量获客，并通过持续优化业务流程，提高风险防范，进一步稳固苏南苏中等资产稳健市场的同时，推进苏北区域的良性发展，使得苏州银行住房贷款业务的市场口碑得以进一步提升，并通过灌入优质资产，进一步提高了零售信贷资产质量。

财富管理。2020 年面对突然而至的疫情，本行财富管理业务坚持以客户为中心，持续深化核心优势，抓住资本市场的发展良机，逐渐形成以固收类和权益类产品的良性发展态势，以满足客户多元化的金融投资需求。一是持续坚持自营理财与代理理财双轮驱动的发展模式。报告期内，本行围绕自营与代理理财业务合力发展，理财总规模稳步做大，中收贡献明显提升。二是顺应我国发展多层次资本市场趋势，深化财富金字塔产品体系。结合我国资本市场发展契机，在现有产品体系中进

进一步加大权益类产品的引入，形成多层次财富金字塔型的产品体系，并成功落地代销城商行理财子公司的产品。三是运用数字化转型手段，加快经营模式的创新。以客户需求为中心，基于客户画像开展精细化的分类分群管理，不断提升财富产品的销售，助力网点理财经理产能提高。四是强化分层服务理念，丰富客户增值服务内容。

信用卡业务。2020 年，顺应市场，突出重点，精细管理，真抓实干，实现了信用卡业务稳步发展的同时提升盈利能力。通过差异化经营，主打金卡的同时着力运营 RUN 卡、苏房卡等重点卡种，吸引一批学历高、资信优、爱运动的客户。截至 2020 年末，信用卡累计发卡突破 43 万张。

民生金融。作为本地唯一法人城商行，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。面对严峻的新冠疫情，接到苏州市防疫指挥部的开发线上口罩预约功能的工作部署并如期完成开发，线上预约口罩活动共计实现约 72 万人次实名制预约；复工促消费，积极参与成为政府部门“姑苏八点半”、“苏州锦鲤”促消费活动、首批主力合作银行，及时优化系统，提高客户体验，保障金融服务不“掉档”，获得了政府及市民的一致好评。

客服中心。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

面对新冠疫情和复杂多变的国内外经济金融形势，公司银行总部坚持战略导向，强化金融支持稳企业保就业，扎实推进改革创新，不断夯实客户基础，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。一是大力拓展低成本结算资金，控制高价存款，不断优化存款结构，促进存款良性健康增长。二是转变理财业务思想，将一部分高成本负债引导到理财，逐步引导客户转变交易结算习惯。截至 2020 年末，全行人民币对公时点存款余额 1,327.52 亿元，较年初增长 132.11 亿元，增幅 11.05%。

普惠贷款稳定增长，服务小微战略凸显。一是调整优化小微企业、制造业、民营企业、科创企业支持政策，提升考核权重，调优绩效提拔引导系数，激发内生动力。二是进一步优化流程，提升服务效率，有效落实减费让利。

抢抓先机快速反应，积极推进多项合作。一是制定上市公司客群专项金融服务方案，与多家 IPO 首发上市公司企业实现深度合作；二是以“明智达”破产管理账户综合服务系统为切入点，全面展开各地区法院及破产管理人业务合作。截至 2020 年末，开立破产管理人账户 83 户，合作基层法院 14 家，合作破产管理人 33 家，“破立贷”业务授信 16 户，金额 6.09 亿元。报告期内还与苏州市破产管理人协会实现战略合作签约，配合苏州中院开发“融畅”破产案件管理系统，开展全方位破产管理业务合作。三是利用转型机遇，抢抓债券分销，突破“200+400”，赢得市场认可，打响苏行品牌。2020 年合计落地债券分销金额达到 258.8 亿，累计支数 420 支，是上年 1.33 倍、1.54 倍，排名银行类承销团成员全国前三。四是依靠创新服务，支持企业复工复产，展示苏行防疫抗疫的金融力量。2020 年共落地 9 笔疫情防控债，金额合计 2.8 亿，其中吴江凯伦股份是全国首单绿色创新创业疫情防控债，园区金枪新材料是全国首单知识产权质押创新创业疫情防控债。

创新驱动平台获客，助力持续健康发展。一是不断优化提升重点产品。推动快抵贷、征信贷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。苏州综合金融服务平台围绕“更智能、更丰富、更权威”三个方向，进行 2.0 升级建设。截至 2020 年末，平台帮助超 3.4 万户企业解决近 8368 亿元融资需求，本行解决融资需求金额约 841 亿元，位列全市第三，城商行中位列第一，“信保贷”和“征信贷”业务稳居全市第一。昆山金融超市平台引入政府风险资金池，进行 2 期产品研发；扬州政税银平台持续进行运维建设。三是创新推进科创金融业务。科技金融方面，与江苏省生产力促进中心及区县科技部门，合作开展“高企融资服务直通车”活动；物联金融方面，有序推动物联网 2.0 模式（生产监管模式），利用设备采集到的企业生产数据作为风控环节的主要依据，优化传统风控模型，提升风控水平和效率，截至 2020 年末，全行物联网客户 115 户，累计授信余额 14.04 亿元；绿色金融方面，在长三角生态绿色一体化发展示范区内设立绿色支行，支持区内企业绿色转型升级。2020 年度，苏州银行在金融界领航中国年度评选中被评为“年度绿色金融奖”，在观察家金融峰会中被评为“年度卓越”。

绿色银行”。四是创新发展交易银行业务。在票据产业链推进方面，不断优化升级“e 秒银商”服务体系，全新推出“e 承通”、“e 保通”全线上票据用信功能。截至 2020 年末，当年落地核心企业客户 20 户，当年累计投放商票保证金额 9.2 亿元，带动链属供应商 153 户。通过新开发的全线上产品服务客户 91 户。供应链金融方面，继续加大创新力度，推出针对供应链下游经销商、生产企业的融资产品，实现线上提款；开展产业链结算业务创新，实现集团多市场、多交易场景账户资金自动清分、归集及智能对账等。

（三）金融市场业务

2020 年，在全球经济遭遇“新冠衰退”、国际政治环境复杂多变的背景下，国内经济和金融市场运行短期遭遇挑战。但长期来看，在国家“双循环”战略格局下，国内经济会逐步复苏，特别是消费与制造业投资将成为未来拉动中国经济增长的重要引擎，同时金融市场也有望趋稳。2020 年，本行金融市场业务坚持以“市场交易的追赶者、创新服务的助推者、金融合作的好伙伴、资产增值的好管家”为发展愿景，坚持“能力领先、持续创利、业务创新、服务实体”的战略定位，各项业务实现稳健发展。

主动交易获利水平不断提高。2020 年债券市场呈现 V 形走势，本行金融市场业务抓住了债券市场机会，债券交易收入实现大幅增长，2020 年，债券交易营业净收入较 2019 年同期增长 27.27%。资金、债券、外汇以及票据等主动交易业务产生的营业净收入较 2019 年增长 29.48%。2020 年全年现券交易量全市场排名 120，较 2019 年排名上升 100 余位。报告期内，本行荣获 2020 年度银行间本币市场最佳进步奖、2020 年度银行间本币市场交易 300 强、2020 年度银行间外汇交易百强的奖项。

理财业务资产配置能力持续提升。借助资产负债管理模型，预判分析市场资金走势，并布局全年资产投放。在上半年信用债收益率较低时，减少资产投放规模和久期，在下半年信用债收益率恢复至疫情前水平时，增加资产投放规模和久期，债券择时择券能力持续提升，强于市场平均水平，受到市场广泛认可。在“金理财”评选中连续四年脱颖而出，再次荣获“金理财”年度固定收益类理财产品卓越奖。理财产品完成“新规”转型。截至 2020 年 12 月末，净值型产品已全面完成产品净值化改造。

（四）数字银行业务

始终坚持“以客为尊”经营理念，积极拥抱金融科技，深化产品创新，优化渠道体验，不断提升金融服务质效，努力为客户提供“智能、安全、舒心”的数字化金融服务。

特色线上服务助防控。新冠疫情爆发后，在手机银行、微信银行、直销银行等电子银行渠道快速上线疫情专区服务，为客户提供疫情实时查询、发热自查、健康报平安、口罩预约、线上业务办理指南以及宅家活动推荐等便捷功能；简化企业网银办理疫情救灾类汇款流程并减免费用，为企业向疫区捐赠资金提供便利；开辟商户申请绿色通道，快速制定商户优惠方案，对涉及疫情防控、民生服务的行业商户及小微商户的“苏 E 付”收单交易实行手续费减免优惠，践行苏州银行社会责任。

智能渠道建设攀新高。手机银行 5.0 正式上线，开启数字化金融服务新纪元。围绕“绿色健康·舒心苏行”主题，从用户视角重塑业务架构，提供健康医疗、健康保险和健康生活三大服务，构建智能客服、智能搜索、智能推荐和智能风控四大体系，实现普通用户、贵宾用户、企业用户和老年用户四大版本一键切换。截至 12 月末，手机银行用户突破 300 万户，荣获 2020 年 CFCA“最佳创新奖”。推动渠道多元化建设，上线直销银行微信小程序，在微信端即可实现在线开户、授信申请、提款还款等操作，延伸金融服务深度，全年直销渠道新增 51.6 万户。

金融产品创新促转型。积极应对疫情之下互联网金融变局，主动调整发展策略，持续深耕居民“衣、食、住、行、教育、旅游”等场景，研发“小苏好贷”系列自营互联网贷款产品，助力美好生活。2020 年，深挖场景客户金融需求，推出“小苏好学贷”和“小苏公积贷”，启动 O2O 线上线下协同营销，以金融之水增进民生福祉，彰显新时代苏式匠心。

十二、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2021 年，全球将开启后疫情时代复苏的主旋律。在我国经济基本面长期向好的前提下，受益于前期疫情防控的重大成果，生产动力保持强劲，“内循环”提振内部消费需求稳步回升，中长期国外经济复苏或与我国经济发展形成共振，我国出

口有望保持较强韧性。

宏观经营环境带来有利于发展的历史性机遇。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，保障贷款优惠向生产端倾斜，同时出台支持民企发展的最高规格文件，提高小微企业的风险资本优惠上限，进一步支持前期复苏落后于规模以上工业企业的民营、小微企业加快发展；二是供给侧结构性改革不断深化，加快促进产业结构转型升级，为银行调整资产配置带来更多机会。2021 年及以后，我国的增长动力将有所变化，消费增幅预期有所回落，但结构内医疗健康、养老保障等民生类消费将实现更快增长；国家政策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”；三是国家战略创生新的业务增长点，长三角一体化、长江经济带、大运河文化带建设，江苏自贸区等规划将实现不同区域的经济、文化等产业优势互补，实现发展的互联互通，同时催生一系列信贷需求。本公司将继续坚持响应政府政策号召，将业务开拓与区域建设发展深度融合，成为支持区域经济发展的拥护者和先行者。

金融风险及资产负债管理仍是主要面临的挑战。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。货币政策已经相对宽松，关注核心由重“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，如何平衡以量补价的经营模式和优质资产稀缺的基本面变化，将带给银行业更多考验。

（二）公司发展战略

2020 年，面对时代变局，苏州银行在充分分析自身优劣势，结合新机遇新挑战，经过董事会研究、专家评审、政府部门指导等多轮优化，最终形成 2021-2023 年战略规划。《苏州银行 2021-2023 年发展战略规划》在坚守“以小为美、以民唯美”发展理念，专注“服务中小、服务市民、服务区域经济社会发展”市场定位的基础上，提出“5441”发展战略，即“5 大战略制高点、4 轮驱动业务发展战略、4 大重点工程、1 轨支撑保障战略”。

2021-2023 年，苏州银行在发展理念不变的情况下，赋予战略制高点新内涵，提出的 2021-2023 年战略制高点在延续过去三年“风控有效、科技引领、专业专注”的基础上更加关注客户满意度与员工获得感、全面风险管理、数字化转型以及管理能力与专业能力的提升，即 2021-2023 年战略制高点为“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”，以 5 大战略制高点为引领，助力苏州银行打造新时代普惠银行。规划期内，苏州银行在“5441”发展战略指引下，持续推动数字化转型、事业部变革 2.0 优化、人力资源体系重构、重点区域发展提升等四大工程，持续打造公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专营事业总部，以及平台化、智能化中后台服务体系的经营管理模式，围绕“双循环”新格局积极抢抓长三角一体化、长江经济带、“一带一路”、自贸试验区建设等国家战略叠加的机遇，紧密贴合苏州市和省内产业需求，在产品、服务、机制上加快创新，奋力向“苏州市区主流银行、苏南苏中特色银行、苏北质量最佳银行”战略目标迈进。

（三）经营计划

2021 年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，围绕国家、省、市“十四五”规划，落实苏州银行新三年发展规划，聚焦“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”战略制高点，坚持高质量发展理念和稳中求进工作总基调，以服务和效率提升为重点，以资产质量持续优化为保障，加强战略落地，加快结构调整，稳步推进全行高质量发展。

公司银行总部将紧密围绕国家和地方发展战略、地方特色产业，稳步推进普惠金融，积极发展科创金融、人才金融，强化资源配套支持，促进实体经济转型升级。进一步推进数字化转型，加强数据治理和基础创建，不断完善各项系统工具，持续深耕平台化、批量化业务，有效夯实客户基础，力求绿色可持续发展。零售银行总部将贯彻高质量发展理念，以客户体验优化导向，以数字化转型为主线，以重点区域为突破，做强总部专业经营能力，垂直化管理赋能区域，保障中后台敏捷协同，提升运营效率，建设零售中长期竞争力，推动零售业务高质量可持续发展。金融市场总部不断完善风控体系建设，着力加强

投后管理，提升风险合规能力；强化交易能力和产品创新能力建设，持续提升产品优势和客户服务水平。数字银行总部将深入践行全行创新试验田职责，围绕年轻客群，构建基于行内外双循环、线上线下协同联动的自营业务体系，推动全渠道智能化建设和数据化运营，实现数字银行高质量发展，朝着打造“智能、安全、舒心”线上苏行的目标迈进。

（四）可能面对的风险

当前，国外疫情仍在延续，经济发展面临诸多挑战。国内疫情高效防控，经济基本面持续向好。随着疫情期间的逆周期政策逐步退出，银行风险管控面临一定挑战。2021 年，本行将继续坚持高质量发展理念和稳中求进工作总基调，坚定信心，直面挑战，危中寻机，以服务 and 效率提升为重点，以资产质量持续优化为保障，加强政策研究落地，加快结构调整，做大做实客户群，稳步推进数字化转型和经营管理创新，以高质量发展成果向党的百年华诞献礼。

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	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2020 年 5 月 19 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） 本行《投资者关系活动记录表》
2020 年 6 月 18 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况。	
2020 年 6 月 23 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营及国有法人股东情况等	
2020 年 6 月 24 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2020 年 7 月 7 日	上海市	其他	机构	机构投资者	财富管理业务情况	
2020 年 7 月 7 日	上海市	其他	机构	机构投资者	经营情况	
2020 年 9 月 16 日	上海市	其他	机构	机构投资者	经营情况	
2020 年 11 月 3 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2020 年 11 月 4 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2020 年 11 月 6 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2020 年 11 月 20 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	延期还本付息业务及对公业务情况	

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

2020 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 2.40 元（含税）向本行全体普通股股东派发截至 2020 年 12 月 31 日止年度现金股利，共人民币 800,000 千元（含税）。该股利分配方案将提呈 2020 年度股东大会审议。2020 年度，本行不送红股、不以公积金转增股本。

2019 年度普通股股利分配方案：2020 年 5 月 19 日，本行 2019 年度股东大会审议通过了《关于苏州银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案的议案》，同意 2019 年度每 10 股派发股利 2.00 元（含税），共计派发股利 666,667 千元（含税）。

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）。

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
2020 年	800,000	2,571,927	31.11%	-	-	800,000	31.11%
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%
--------	---------	-----------	--------	---	---	---------	--------

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)	2.40
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)	800,000,000
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)	800,000,000
可分配利润 (元)	8,372,450,387
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 2021 年 4 月 26 日第四届董事会第十一次会议决议, 2020 年度本行利润分配方案预案为: 1、由于本行已提取的法定盈余公积金累计达到本行注册资本的 50% (166,666.67 万元), 按照《公司法》和本行章程, 2020 年度不再提取法定盈余公积; 2、提取一般风险准备 47,300 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 80,000 万元, 每 10 股派发现金股利 2.40 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 个工作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

本集团采用了财政部于 2017 年 7 月发布的经修订的《企业会计准则第 14 号——收入》, 该准则的首次执行日为 2020 年 1 月 1 日。该准则的执行对本集团的财务报表无重大影响。

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	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	318 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	胡亮、张武
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1 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，本行聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为内部控制审计会计师事务所并出具年度内部控制审计报告，费用为 53 万元。

本行首次公开发行并上市的保荐人为招商证券股份有限公司和东吴证券股份有限公司。报告期内，本行启动公开发行可转换公司债券项目，聘请招商证券股份有限公司为公开发行可转换公司债券项目的保荐人。

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

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

十二、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行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 2020 年末，本行信贷类案件作为原告的未决诉讼事项合计标的金额为 24.94 亿元；本行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 8,717.73 万元，其中本行作为被告或被申请人的合计标的金额为人民币 71.59 万元，作为原告或申请人的合计标的金额为人民币 8,646.14 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，本行及董事、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

报告期内，本行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 2020 年度一般关联交易、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 2020 年末，本行与关联自然人发生关联交易，授信余额合计 2,003.37 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 2020 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 20,000 万元，授信余额合计 10,000 万元。

1.2.2 非授信类

截至 2020 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 2,857.34 万元。

1.3.重大关联交易

1.3.1 截至 2020 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	盛虹集团有限公司及其关联体	98,026.00	61,000.00	授信类
2	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	100,000.00	20,000.00	授信类
3	苏州元禾控股股份有限公司及其关联体	66,500.00	0.00	授信类
4	江苏吴中集团有限公司及其关联体	87,500.00	0.00	授信类
5	苏州国际发展集团有限公司及其关联体	251,000.00	0.00	授信类
6	苏州金融租赁股份有限公司	80,000.00	0.00	授信类
7	苏州城市建设投资发展有限责任公司及其关联体	293,346.45	0.00	授信类
8	苏州金融租赁股份有限公司	276,000.00	41,455.24	授信类
9	江苏吴中集团有限公司及其关联体	100,000.00	90,137.50	授信类
10	苏州国际发展集团有限公司及其关联体	250,000.00	96,999.17	授信类
11	苏州元禾控股股份有限公司及其关联体	66,500.00	0.00	授信类
12	江苏吴中集团有限公司及其关联体	115,000.00	90,137.50	授信类
13	苏州城市建设投资发展有限责任公司及其关联	203,746.45	117,577.45	授信类

	体			
14	波司登股份有限公司及其关联体	50,000.00	30,118.15	授信类
15	苏州元禾控股股份有限公司及其关联体	76,500.00	30,680.00	授信类
16	苏州资产管理有限公司	65,000.00	42,000.00	授信类

注：1.报告期内，本行先后审批通过对苏州金融租赁股份有限公司的2次授信申请，且后序审批金额覆盖前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。苏州金融租赁股份有限公司获批总额度278,000万元，其中授信额度276,000万元，服务类等非授信额度2,000万元。

2.报告期内，本行先后审批通过对苏州国际发展集团有限公司及其关联体的2次授信申请，且后序审批金额覆盖前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

3.报告期内，本行先后审批通过对江苏吴中集团有限公司及其关联体的3次授信申请，且后序审批金额覆盖前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

4.报告期内，本行先后审批通过对苏州元禾控股股份有限公司及其关联体的3次授信申请，且后序审批金额覆盖前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

5.报告期内，本行先后审批通过对苏州城市建设投资发展有限责任公司及其关联体的2次授信申请，且后序审批金额覆盖前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

(1) 盛虹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	盛虹集团有限公司	2,000.00	0.00	授信类
2	吴江市平望漂染厂有限公司	3,000.00	3000.00	授信类
3	江苏东方盛虹股份有限公司	15,000.00	15000.00	授信类
4	江苏斯尔邦石化有限公司	38,026.00	2969.00	授信类
5	江苏盛虹科技股份有限公司	23,000.00	22031.00	授信类
6	吴江飞翔印染有限公司	7,000.00	7000.00	授信类
7	苏州新民印染有限公司	10,000.00	10,000.00	授信类
8	盛虹控股集团有限公司	0.00	1,000.00	授信类

注：1.报告期内，本行未向盛虹控股集团有限公司授信，该1,000万元为贴现余额，该余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

(2) 江苏沙钢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	江苏沙钢集团有限公司	40,000.00	10,000.00	授信类
2	江苏沙钢集团淮钢特钢股份有限公司	10,000.00	10,000.00	授信类
3	金浦产业投资基金管理有限公司	50,000.00	0.00	授信类

(3) 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	苏州融华租赁有限公司	10,000.00	1,680.00	授信类
2	苏州工业园区禾裕科技金融集团有限公司	6,500.00	4,000.00	授信类
3	苏州元禾控股股份有限公司	60,000.00	25,000.00	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	江苏吴中集团有限公司	65,000.00	45,000.00	授信类
2	苏州市信华贸易有限公司	500.00	200.00	授信类
3	苏州锦信源汽车租赁有限公司	500.00	400.00	授信类
4	苏州市嘉融投资咨询有限公司	500.00	450.00	授信类
5	苏州汇盈贵金属有限公司	6,000.00	6,000.00	授信类
6	苏州市天然居文化坞文化产业发展有限公司	17,500.00	14,600.00	授信类
7	苏州市吴中典当有限责任公司	12,000.00	12,000.00	授信类
8	南京金川科技园管理有限公司	6,000.00	4,687.50	授信类
9	海门和星汽车销售服务有限公司	4,000.00	4,000.00	授信类
10	苏州市新盛达园林绿化工程有限公司	2,000.00	2,000.00	授信类
11	苏州市聚盈乾贸易有限公司	1,000.00	800.00	授信类

(5) 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	26,500.00	0.00	授信类
2	东吴证券股份有限公司	50,000.00	0.00	授信类
3	苏州国发商业保理有限公司	6,000.00	5,600.00	授信类
4	上海东吴玖盈投资管理有限公司	20,000.00	6,902.00	授信类
5	苏州国发科技小额贷款有限公司	9,500.00	6,000.00	授信类
6	苏州市融资再担保有限公司	90,000.00	53,232.01	授信类
7	苏州国发融资担保有限公司	20,000.00	10,193.07	授信类
8	苏州园恒融资租赁有限公司	20,000.00	15,072.09	授信类
9	苏州国发融资租赁有限公司	8,000.00	0.00	授信类

(6) 苏州城市建设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	苏州绕城高速公路有限公司	13,771.45	12,742.45	授信类
2	苏州市轨道交通集团有限公司	100,000.00	93,435.00	授信类
3	苏州轨道交通二号线有限公司	32,575.00	0.00	授信类

4	苏州高铁新城经济发展有限公司	22,000.00	6,000.00	授信类
5	苏州吴都能源发展有限公司	4,107.00	0.00	授信类
6	苏州浩峰新能源科技有限公司	893.00	0.00	授信类
7	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	5,400.00	5,400.00	授信类
8	扬州壹能新能源有限公司	5,000.00	0.00	授信类
9	吴都融资租赁（天津）有限公司	20,000.00	0.00	授信类

(7) 波司登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	波司登股份有限公司	50,000.00	19,790.02	授信类
2	波司登羽绒服装有限公司	0.00	10,328.13	授信类

注：1.报告期内，本行未向波司登羽绒服装有限公司授信，该 10,328.13 万元为贴现余额，该余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

1.3.2 截至 2020 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	600,000.00	12,213.67	授信类
2	广东华兴银行股份有限公司	90,000.00	36,500.00	授信类
3	江苏沭阳东吴村镇银行	42,000.00	0.00	授信类
4	江苏泗洪东吴村镇银行	46,000.00	0.00	授信类
5	江苏宿豫东吴村镇银行	50,000.00	0.00	授信类
6	江苏泗阳东吴村镇银行	46,000.00	0.00	授信类
7	连云港东方农村商业银行股份有限公司	20,000.00	0.00	授信类
8	洛阳银行股份有限公司	50,000.00	10,000.00	授信类
9	晋商银行股份有限公司	60,000.00	7,000.00	授信类
10	青岛农村商业银行股份有限公司	100,000.00	18,000.00	授信类

1.3.3 截至 2020 年末，本行与关联担保公司发生的重大关联交易

截至 2020 年末，本行为苏州市融资再担保有限公司（原名苏州信用再担保有限公司）核定 60,000 万元担保类额度，用于为本行授信客户提供担保，担保余额 621 万元。

截至 2020 年末，本行为苏州国发融资担保有限公司核定 95,000 万元担保类额度，用于为本行授信客户提供担保，担保余额 11863 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，本集团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）日常经营重大合同

适用 不适用

报告期内，本行不存在日常经营重大合同。

（五）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

2020 年是极不平凡的一年。疫情防控期间，苏州银行第一时间捐款捐物、驰援各方，投放专项贴息信贷、推出“薪金云贷”“苏影复业贷”等产品，助力企业复工和民生保障。面对复杂多变的国际国内形势，本行主动融入新发展格局，自觉将履行社会责任纳入战略体系，探索出一条业务发展与社会责任齐头并进之路。一是坚定站位，回归金融本源，着力提升服务实体经济质效，积极推动普惠金融事业纵深发展，助力区域经济发展；二是坚定党的全面领导，持续稳健经营，强化风险合规管理，持续为国家、股东、客户、员工等利益相关方创造价值；三是拥抱金融科技，以数字化转型实现高质量发展，强化新环境下金融数字化转型的组织和领导，加快大数据、AI 等新技术在业务审批、风险控制、场景服务等方面的运用；四是发力普惠金融，服务小微、纾困民营，降低企业融资成本，让金融服务更有温度；五是保护金融消费者合法权益，健全消费者投诉管理制度与体系，普及金融知识，优化客户服务流程，增强客户体验；六是支持员工成长发展，优化培训体系，丰富培训模式，提升专业能力，发挥榜样员工引领作用；七是成立江苏省内首家绿色支行，创新绿色金融产品，围绕绿色经济领域持续发力；八是倾力服务民生，推进“苏工惠”、“健康苏州掌上行”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；九是热心公益事业，助学圆梦，无偿献血，积极开展扶贫工作，巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。

报告期内本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《苏州银行股份有限公司 2020 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

本行充分发挥平台、专业和资金优势，加大精准扶贫和公益慈善力度，宣传先进典型事迹、发挥榜样引领作用，集中力量脱贫攻坚、全面推进乡村振兴。

总体目标：探索脱贫助困的有效路径，建立健全精准脱贫的金融服务体系机制，做好脱贫攻坚与乡村振兴的有效衔接。

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

2020年是全面建成小康社会的决胜之年，是脱贫攻坚的收官之年。报告期内，本行深入贯彻落实习近平总书记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，加大金融精准扶贫力度，全力助力脱贫攻坚。

强化金融支持疫情防控：贯彻落实苏州市政府《关于应对新型冠状病毒感染的肺炎疫情支持中小企业共渡难关的十条政策意见》，紧急部署全行防控措施，调配专项贴息信贷，开辟金融服务绿色通道，加大疫情防控期间金融支持力度。

消费扶贫：打造“黔货进苏”扶贫馆，通过互联网+扶贫新模式，推动苏黔两地企业建立产销对接机制，逐步实现苏黔两地产销直供，助力解决贫困地区的农副产品销售问题，促进农民增收。

“三农”金融服务：牵头推动“鑫鑫农贷资产支持专项计划”成功发行落地，各档位平均利率创全国农村小额贷款资产支持证券的最低水平，有效降低客户融资成本，帮助企业实现了存量优质资产盘活。开发“村级集体资金监管平台”，促进农村集体资金管理规范，实现区、镇、村三级动态监管。

教育扶贫：2020年8月，本行在苏州市慈善总会暑期“助学圆梦”项目中捐赠140万元，对苏州范围内低保、低保边缘等困难家庭中考入高中、大学的新生进行资助。

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，融入长三角，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2020年末，本行单户授信1000万元及以下小微企业贷款余额369.18亿元，较上年增长67.25亿元，增幅22.26%；有贷户21,969户，较上年增加1,087户；普惠小微企业贷款平均利率为4.98%。

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0.39亿元。其中，个人精准扶贫贷款0.17亿元，单位精准扶贫贷款0.22亿元。
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	1663 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 4834 笔，交易额 72.21 万元。
三、所获奖项（内容、级别）	——	——

4、后续精准扶贫计划

2021 年，本行将继续坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，认真落实人民银行、银保监会等监管要求，把握乡村振兴战略契机，推进精准扶贫与乡村振兴的有效衔接，发挥金融优势，助力实现乡村全面振兴。

强化“四个不摘”，巩固脱贫攻坚成果。建立长效机制，保持金融支持政策的持续性与稳定性。着力提高县城、农村金融服务覆盖面和信贷渗透率，不断提升金融服务可及性和普惠性。响应发展实体经济号召，做好小微普惠领域的金融服务。持续优化教育扶贫项目，探索创新金融普及与宣教活动。

做好乡村振兴金融服务。深入贯彻落实党的十九届五中全会决策部署，着力健全农村金融服务体系，加强农村金融基础设施建设，优化农村金融服务和产品供给，打通金融服务乡村振兴的“最后一公里”。

（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

	2019年12月31日		本次变动增减(+,-)					2020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	90.00%	-	-	-	-1,291,419,581	-1,291,419,581	1,708,580,419	51.26%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	864,000,000	25.92%	-	-	-	-196,000,000	-196,000,000	668,000,000	20.04%
3、其他内资持股	2,135,092,407	64.05%	-	-	-	-1,094,511,988	-1,094,511,988	1,040,580,419	31.22%
其中：境内法人持股	1,456,236,414	43.69%	-	-	-	-568,359,057	-568,359,057	887,877,357	26.64%
境内自然人持股	678,855,993	20.37%	-	-	-	-526,152,931	-526,152,931	152,703,062	4.58%
4、外资持股	907,593	0.03%	-	-	-	-907,593	-907,593	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	907,593	0.03%	-	-	-	-907,593	-907,593	-	-
二、无限售条件股份	333,333,334	10.00%	-	-	-	1,291,419,581	1,291,419,581	1,624,752,915	48.74%
1、人民币普通股	333,333,334	10.00%	-	-	-	1,291,419,581	1,291,419,581	1,624,752,915	48.74%
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	3,333,333,334	100.00%	-	-	-	-	-	3,333,333,334	100.00%

股份变动的原因

适用 不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。

股份变动的批准情况

适用 不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

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

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

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
昆山新城创置发展有限公司	30,000,000	-	30,000,000	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
苏州海良精工科技有限公司	30,000,000		30,000,000	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
苏州市吴中国裕资产经营有限公司	30,000,000		30,000,000	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
江苏飞翔化工股份有限公司	22,692,234		22,692,234	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
苏州创智投资管理有限公司	22,420,000		22,420,000	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
苏州广成建材有限公司	21,338,619		21,338,619	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
恒力集团有限公司	20,000,000		20,000,000	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	20,000,000		20,000,000	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
苏州创元投资发展（集团）有限	20,000,000		20,000,000	-	首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日

公司						
苏州市相城城市建设投资(集团)有限公司	20,000,000		20,000,000		- 首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
其他 87 户法人	526,404,043		526,404,043		- 首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
金玉根等 2713 名自然人	528,407,696	-	528,407,696		- 首次公开发行限售	2020 年 8 月 3 日
汪志伟等 4 名自然人	252,089	-	252,089		- 首次公开发行限售	2020 年 11 月 17 日
王兰凤等 8 名自然人	-	95,100	-	95,100	高管锁定股	-
合计	1,291,514,681	95,100	1,291,514,681	95,100	--	--

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

(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

适用 不适用

(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。2020 年 8 月 2 日,本行部分持股在 5 万股以下的内部职工股已按照股份解禁的规定解除限售。

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	104,323	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	97,542	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	-	-	-
苏州海竞信息科技有限公司	境内非国有法人	1.64%	54,812,341	-	54,812,341	-	质押	54,810,000
							冻结	54,812,341
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	-	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	不适用							
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。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							
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

苏州市吴中国裕资产经营有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
苏州创智投资管理有限公司	22,420,000	人民币普通股	22,420,000
苏州创元投资发展（集团）有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
苏州市相城城市建设投资（集团）有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
太仓市水务集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
恒力集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
昆山银桥控股集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
常熟市城市经营投资有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
苏州晨浩动力设备有限公司	16,815,000	人民币普通股	16,815,000
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）	不适用		

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	杨龙胜	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	57	2012.01.16	2022.12.31	0	10,000	0	0	10,000
赵琨	董事、行长	现任	男	53	2020.4.21	2022.12.31	0	10,000	0	0	10,000
王强	董事、副行长	现任	男	48	2020.4.21	2022.12.31	0	23,000	0	0	23,000
张小玉	董事、副行长兼首席信息官	现任	男	51	2017.2.13	2022.12.31	0	10,000	0	0	10,000
钱锋	董事、副行长	离任	男	49	2017.9.26	2020.4.14	500,000	0	0	0	500,000
闵文军	董事	现任	男	47	2013.07.01	2022.12.31	0	20,000	0	0	20,000
沈彬	董事	离任	男	41	2015.02.05	2020.4.21	0	0	0	0	0
徐中	董事	离任	男	52	2020.4.27	2021.3.19	0	0	0	0	0
张姝	董事	现任	女	55	2016.07.22	2022.12.31	15,000	500	0	0	15,500
高晓东	董事	离任	男	45	2015.02.05	2020.4.21	0	0	0	0	0
沈谦	董事	现任	男	32	2020.4.27	2022.12.31	0	0	0	0	0
金海腾	独立董事	离任	男	69	2015.02.05	2020.4.21	0	0	0	0	0
彭小军	独立董事	离任	男	52	2016.03.02	2020.4.21	0	0	0	0	0
侯福宁	独立董事	现任	男	57	2017.2.13	2022.12.31	0	0	0	0	0
张旭阳	独立董事	离任	男	49	2017.9.26	2020.4.21	0	0	0	0	0
叶建芳	独立董事	现任	女	55	2017.9.26	2022.12.31	0	0	0	0	0
范从来	独立董事	现任	男	58	2020.4.21	2022.12.31	0	0	0	0	0
刘晓春	独立董事	现任	男	62	2020.4.21	2022.12.31	0	0	0	0	0
兰奇	独立董事	现任	男	64	2020.4.21	2022.12.31	0	0	0	0	0
杨建清	职工监事、监事长、工会主席	现任	男	55	2020.3.6	2022.12.31	0	0	0	0	0

钱凌欣	职工监事	现任	男	57	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	40	2016.11.25	2022.12.31	0	0	0	0	0
孟卫元	监事	现任	男	48	2013.11.25	2022.12.31	0	0	0	0	0
韩 燕	监事	现任	女	36	2019.12.31	2022.12.31	0	0	0	0	0
何胜旗	监事	现任	男	45	2019.12.31	2022.12.31	0	0	0	0	0
葛 明	外部监事	现任	男	70	2017.07.21	2022.12.31	0	0	0	0	0
陈 志	外部监事	现任	男	58	2019.12.31	2022.12.31	0	0	0	0	0
张广鸿	外部监事	离任	男	64	2019.12.31	2020.11.24	0	0	0	0	0
张水男	副行长	现任	男	55	2004.12.17	至今	500,000	0	0	0	500,000
魏纯	副行长	现任	女	42	2020.9.24	至今	0	0	0	0	0
李 伟	副行长兼董事会秘书	现任	男	47	2020.11.23	至今	0	25,000	0	0	25,000
任巨光	行长助理兼金融市场总部总裁	现任	男	54	2014.12.02	至今	0	21,300	0	0	21,300
后 斌	风险总监兼风险管理部总经理	现任	男	52	2008.07.17	至今	500,000	23,000	0	0	523,000
陈 洁	财务总监兼计划财务部总经理	现任	女	46	2016.07.15	至今	0	7,500	0	0	7,500
李微羽	首席信息官	离任	男	41	2017.12.28	2020.4.27	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。

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
----	-------	----	----	----

钱锋	执行董事、副行长	离任	2020.4.14	因工作变动，辞去执行董事、副行长职务
沈彬	股东董事	任期满离任	2020.4.21	任期届满
高晓东	股东董事	任期满离任	2020.4.21	任期届满
金海腾	独立董事	任期满离任	2020.4.21	任期届满
彭小军	独立董事	任期满离任	2020.4.21	任期届满
张旭阳	独立董事	任期满离任	2020.4.21	任期届满
赵琨	执行董事	被选举	2020.4.21	换届选举
王强	执行董事	被选举	2020.4.21	换届选举
沈谦	股东董事	被选举	2020.4.21	换届选举
徐中	股东董事	被选举	2020.4.21	换届选举
刘晓春	独立董事	被选举	2020.4.21	换届选举
范从来	独立董事	被选举	2020.4.21	换届选举
兰奇	独立董事	被选举	2020.4.21	换届选举
张小玉	首席信息官	聘任	2020.4.27	工作需要
魏纯	副行长	聘任	2020.4.27	工作需要
李微羽	首席信息官	离任	2020.4.27	工作需要
李伟	副行长	聘任	2020.11.23	工作需要
张广鸿	外部监事	离任	2020.11.24	个人原因

注：1.2020 年 4 月 14 日，本行董事钱锋先生因工作变动原因辞去董事及副行长职务。

2.2020 年 4 月 21 日，本行收到《中国银保监会江苏监管局关于赵琨等 7 人任职资格的批复》，赵琨、王强、沈谦、徐中董事任职资格，刘晓春、范从来、兰奇独立董事任职资格获核准。

3.2020 年 4 月 27 日，本行召开第四届董事会第一次会议，选举王兰凤女士为第四届董事会董事长；聘任赵琨先生为本行行长；聘任王强先生、张小玉先生、张水男先生、魏纯女士为本行副行长，魏纯女士任职资格尚待监管机构核准；聘任任巨光先生为本行行长助理；后斌先生为本行风险总监，陈洁女士为本行财务总监、财务负责人；聘任张小玉先生为本行首席信息官；聘任李伟先生为本行第四届董事会秘书。

4、2020 年 8 月 27 日，本行召开第四届董事会第三次会议，聘任李伟先生为本行副行长；2020 年 11 月 23 日，本行收到《中国银保监会江苏监管局关于李伟任职资格的批复》，李伟先生副行长任职资格获核准。

5、2020 年 11 月 24 日，张广鸿先生辞去本行外部监事职务。

6、2021 年 3 月 19 日，徐中先生辞去本行股东董事职务。

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。

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、执行董事、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、本行党委副书记、行长。2020年4月起任本行党委副书记、执行董事、行长。

王强先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行执行董事、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、本行副行长。2020年4月起任本行执行董事、副行长。

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、副行长兼首席信息官。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、执行董事等职。2020年4月起任本行执行董事、副行长兼首席信息官。

闵文军先生：1973年7月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行股东董事、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月起任本行股东董事。

沈谦先生：1988年9月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行股东董事、沙钢投资控股有限公司副董事长及总经理、上海国方母基金股权投资管理有限公司董事、金浦产业投资基金管理有限公司董事、爱驰汽车有限公司董事、沙钢国际贸易有限公司董事。历任沙钢国际新加坡公司市场开发处高级商务经理、沙钢国际贸易有限公司总经理助理、原料贸易处副处长、宁波沙洲贸易有限公司总经理等职。2020年4月起任本行股东董事。

张姝女士：1965年6月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行股东董事、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月起任本行股东董事。

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。

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。

范从来先生：1962年9月出生，经济学博士，教育部长江学者特聘教授。现任本行独立董事、教育部人文社会科学重点研究基地南京大学长江三角洲经济社会发展研究中心主任。历任南京大学经济系主任、商学院副院长、党委书记、学科处处长、经济学院院长、商学院常务副院长、校长助理。2020年4月起任本行独立董事。

刘晓春先生：1959年3月出生，本科学历，高级经济师，现任本行独立董事、上海新金融研究院副院长。历任中国农业银行浙江省分行国际业务部信贷科科长、信贷部经理、营业部副总经理、国际业务部总经理、中国农业银行总行国际业务部副总经理、香港分行副总经理、浙江省分行党委委员、副行长、香港分行总经理、浙商银行党委副书记、副董事长、行长等职。2020年4月起任本行独立董事。

兰奇先生：1956年6月出生，硕士，高级经济师，现任本行独立董事、通联支付网络服务股份有限公司董事、高级顾问、上海通联金融服务有限公司监事长。历任中国人民银行江西省分行金融管理处副处长、中国人民银行江西省萍乡市分行副行长、招商银行总行发展研究部副总经理、证券部副总经理、招银证券公司副总经理、招商银行总行人事部、发展研究部、商人银行部、招银国际金融有限公司总经理及总行办公室主任、招商银行董事会秘书兼董事会办公室主任等职。2020年4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。历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、工会主席。

钱凌欣先生：1963年8月出生，大专学历，经济师，历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、党委组织部部长、人力资源总监兼人力资源部总经理、总行机关党委书记等职。现任本行职工监事。

柯建新先生：1980年4月出生，硕士研究生学历。历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。历任盛虹砂洗厂出纳，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。历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，历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。历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，历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。

高级管理人员

赵琨先生：详见董事部分。

王强先生：详见董事部分。

张小玉先生：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。

魏纯女士：1979年1月出生，本科学历，现任本行副行长。历任苏州证券研究员、东吴证券研究员、办公室副主任、董事会办公室主任、总裁办公室主任、董事会秘书、副总裁、财务负责人等职；2020年9月起任本行副行长。

李伟先生：1973年1月出生，本科学历，高级经济师，现任本行副行长兼董事会秘书。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、董事会秘书等职。2020年11月起任本行副行长兼董事会秘书。

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。

陈洁女士：1974 年 7 月出生，本科学历，高级会计师，注册会计师，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、斯必克集团亚太区财务总监、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。

（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
徐中	苏州工业园区经济发展有限公司	董事长	2018 年 12 月至今	否
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

（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
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
沈谦	江苏沙钢集团投资控股有限公司	副董事长, 总经理	2016 年 3 月至今	是
	江苏沙钢国际贸易有限公司	董事	2013 年 3 月至今	是
	爱驰汽车有限公司	董事	2018 年 4 月至今	否
	道通期货经纪有限公司	董事	2020 年 9 月至今	否
	金浦产业投资基金管理有限公司	董事	2018 年 12 月至今	否
	张家港保税区沙钢矿产品有限公司	董事	2020 年 3 月至今	否
	上海国方母基金股权投资管理有限公司	董事	2017 年 6 月至今	否
	宁波梅山保税港区新沙鸿运投资管理有 限公司	董事	2020 年 5 月至今	否

	沙钢（上海）商贸有限公司	董事	2016 年 7 月至今	否
	上海金浦创新股权投资管理有限公司	董事	2018 年 6 月至今	否
	张家港保税区兴恒得贸易有限公司	董事长	2014 年 12 月至今	否
	张家港保税区沙钢资源贸易有限公司	董事长兼总经理	2013 年 3 月至今	否
	上海沙钢股权投资基金管理有限公司	董事, 总经理	2017 年 5 月至今	否
	上海凯领股权投资基金管理有限公司	董事	2017 年 11 月至今	否
	上海砣飞贸易有限公司	董事	2017 年 8 月至今	否
	上海衍创贸易有限公司	董事	2017 年 7 月至今	否
	上海肇赫贸易有限公司	董事	2017 年 7 月至今	否
	上海谦冶贸易有限公司	董事	2017 年 7 月至今	否
	上海锦沙股权投资基金管理有限公司	董事	2020 年 11 月至今	否
	上海谦越投资管理有限公司	董事	2017 年 4 月至今	否
	上海沙钢企业管理有限公司	董事	2016 年 7 月至今	否
	宁波梅山保税港区新沙洋源投资控股有限公司	董事	2016 年 6 月至今	否
	上海金浦健服股权投资管理有限公司	董事	2016 年 9 月至今	否
	上海金浦医疗健康股权投资基金管理有限公司	董事	2020 年 7 月至今	否
	张家港保税区恒沙贸易有限公司	董事	2015 年 12 月至今	否
	宁波梅山保税港区洋源红树湾股权投资基金管理有限公司	董事	2016 年 6 月至今	否
	张家港保税区章鱼网络科技有限公司	监事	2015 年 8 月至今	否
	宁波梅山保税港区洋源浩瀚投资管理有限公司	董事	2016 年 6 月至今	否
	埃弗瑞航运信息咨询（上海）有限公司	执行董事	2013 年 5 月至今	否
徐中	苏州工业园区国有资产控股发展有限公司	董事长	2018 年 12 月至 2021 年 2 月	是
	苏州元禾控股股份有限公司	董事长	2019 年 8 月至 2021 年 2 月	否
	江苏省苏州宿迁工业园区开发有限公司	董事长	2018 年 12 月至今	否
	苏州三星电子液晶显示科技有限公司	副董事长	2018 年 12 月至今	否
	苏州中方财团控股股份有限公司	董事	2018 年 12 月至今	否
	苏州资产管理有限公司	董事	2020 年 7 月至今	否
	苏州工业园区经济发展有限公司	董事长	2018 年 12 月至今	否
张姝	洛阳银行股份有限公司	董事	2018 年 12 月至今	否

	苏州门泊电子商务有限公司	执行董事、法人代表	2016 年 4 月至 2020 年 6 月	否
	江苏吴中嘉业集团有限公司	董事	2015 年 4 月至今	否
	链且通（上海）科技有限公司	董事长	2019 年 1 月至今	否
	中国汇融金融控股有限公司	非执行董事	2016 年 3 月至今	否
范从来	全美在线（北京）教育科技股份有限公司	独立董事	2019 年 7 月至今	是
	广西睿奕新能源股份有限公司	独立董事	2020 年 7 月至今	否
	鑫元基金管理有限公司	独立董事	2019 年 9 月至今	否
	建信信托有限责任公司	独立董事	2019 年 12 月至今	是
	南京大学长江三角洲经济社会发展研究中心	主任	2019 年 3 月至今	是
刘晓春	上海新金融研究院	副院长	2019 年 1 月至今	否
	华宝证券有限公司	独立董事	2019 年 8 月至今	否
兰奇	通联支付网络服务股份有限公司	董事、高级顾问	2019 年 8 月至今	否
	上海通联金融服务有限公司	监事长	2019 年 12 月至今	否
	上海岩憬信息科技有限公司	法定代表人	2019 年 9 月至今	否
	上海通华资产管理有限公司	法定代表人	2014 年 3 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
	绿洲森工股份有限公司	董事	2017 年 10 月	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
	安道麦（中国）投资有限公司	独立董事	2020 年 11 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
张水男	连云港东方农村商业银行	董事	2018 年 10 月至今	否
	苏州金融租赁股份有限公司	董事长	2020 年 11 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	目前董事会提名与薪酬委员会由 4 名董事组成，其中 3 名独立董事、1 名执行董事。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

酬工作职责	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	董事长	女	57	现任	72.8	否
赵琨	董事、行长	男	53	现任	72.8	否
王强	董事、副行长	男	48	现任	242.59	否
张小玉	董事、副行长兼首席信息官	男	51	现任	301.29	否
金海腾	独立董事	男	69	离任	7.43	是
彭小军	独立董事	男	52	离任	5.66	是
侯福宁	独立董事	男	57	现任	28.45	是
张旭阳	独立董事	男	49	离任	7.43	是
叶建芳	独立董事	女	55	现任	28.45	是
刘晓春	独立董事	男	62	现任	20.89	否
范从来	独立董事	男	58	现任	21.25	是
兰奇	独立董事	男	64	现任	21.25	是
闵文军	股东董事	男	47	现任	0	是
张姝	股东董事	女	55	现任	1.07	是
沈谦	股东董事	男	32	现任	0.71	是
沈彬	股东董事	男	41	离任	0	是
徐中	股东董事	男	52	离任	0	是
高晓东	股东董事	男	45	离任	0	是
孟卫元	股东监事	男	48	现任	1.42	是
杨建清	职工监事、监事长、工会主席	男	55	现任	65.52	否
钱凌欣	职工监事	男	57	现任	161.11	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	40	现任	109.17	否
韩燕	监事	女	36	现任	0	是
何胜旗	监事	男	45	现任	0	否

陈志	外部监事	男	59	现任	19.52	否
张广鸿	外部监事	男	65	离任	14.67	否
葛明	外部监事	男	70	在任	19.13	否
张水男	副行长	男	55	现任	65.52	否
钱锋	副行长	男	49	离任	21.84	否
魏纯	副行长	女	42	现任	49.34	否
李伟	副行长兼董事会 秘书	男	47	现任	155.12	否
任巨光	行长助理兼金融 市场总部总裁	男	54	现任	200.08	否
后斌	风险总监兼风险 管理部总经理	男	52	现任	187.78	是
陈洁	财务总监兼计划 财务部总经理	女	46	现任	170.76	否
李微羽	首席信息官	男	41	离任	186.83	否
合计	--	--	--	--	2259.88	--

注：1、当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内实际任职时间计算。

2、王兰凤、赵琨、张水男、魏纯、杨建清、钱锋、李伟（2020年8月起）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 2019 年度最终报酬总额

单位：万元

姓名	2019 年末时任职务	2019 年度从公司获得的最终税前报酬
王兰凤	董事长	130.20
赵琨	行长	130.20
张水男	副行长	115.88
朱文彪	监事长	117.18
杨建清	职工监事	114.57
钱锋	副行长	115.88

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。

3.市管企业负责人 2019 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）	4001
主要子公司在职员工的数量（人）	494
在职员工的数量合计（人）	4495
当期领取薪酬员工总人数（人）	4495
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	456
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	775
业务人员	2173
专业人员	1383
其他人员	164
合计	4495
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	871
本科	3212
大专及以下	412
合计	4495

（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，2020 年扣回递延薪酬 295 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。2020 年度公司各项经济、风险和社会责任指标达到目标和要求。2020 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，秉持“以终为始”培训服务理念，助力推进全行战略落地、年度重点工作开展。报告期内，本行聚焦战略转型开展大数据专项学习项目培养数字化专业人才，重视青年储备人才成长开展“金帆”行动力人才培养班，申请获得职业技能认定资质并开展行内计算机程序员职业等级认定。同时持续加强线上线下混合模式，创新直播运营培训方式，集合行内行外师资力量，为不同层级员工能力提升搭建良好的学习平台和成长通道。

（四）劳务外包情况

√ 适用 □ 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	2,397,800
劳务外包支付的报酬总额（元）	97,755,968.08

第十一节 公司治理

一、公司治理的基本状况

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《上市公司治理准则》等法律法规要求，本行已基本建立以“三会一层”为基础的现代企业制度。股东大会、董事会、监事会及高级管理层等治理主体权责清晰、相互约束、有效制衡。明确了党委在本行法人治理结构中的核心地位，党的领导和公司治理得到有机统一。

报告期内，本行共召开年度股东大会 1 次、临时股东大会 1 次，董事会共召开会议 9 次，其中现场会议 5 次，通讯表决会议 4 次，董事会专门委员会共计召开 34 次，监事会共召开会议 7 次，专门委员会 7 次。股东大会是本行的权力机构，董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动。

报告期内，本行董事会全面贯彻落实监管部门关于公司治理一系列要求，着力提升公司治理水平，维护广大投资者和股东权益。一是优化顶层架构，推进公司治理良好实践，在董事会下设金融廉洁与伦理委员会，将金融廉洁和伦理工作纳入公司治理范畴；二是持续勤勉履职，保障公司治理机制规范运转，完成新一届董事会组建工作，董事会和全体董事严格按照相关法律法规及公司章程要求，切实履职尽责；三是紧跟监管步伐，加强股权和关联交易管控，修订股权管理办法、股权质押管理办法、关联交易管理办法，切实保障董事会履行各项职能有理有据，上线关联交易管理系统，助力日常关联交易管理；四是丰富资本补充工具，支撑高质量发展要求，完成 15 亿元创新创业金融债券发行，完成 45 亿元二级资本债赎回及等量续发，推进 50 亿元可转债项目发行审批，及时启动 60 亿元无固定期限资本债发行筹备。

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
------	------	---------	------	------	------

2019 年度股东大会	年度股东大会	29.47%	2020 年 5 月 19 日	2020 年 5 月 20 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)
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	38.04%	2020 年 12 月 21 日	2020 年 12 月 22 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	2	0	2	0	0	否	0
彭小军	2	0	2	0	0	否	0
张旭阳	2	0	2	0	0	否	0
侯福宁	9	5	4	0	0	否	0
叶建芳	9	5	4	0	0	否	1
刘晓春	7	2	4	1	0	否	1
范从来	7	4	3	0	0	否	1
兰奇	7	4	3	0	0	否	0

(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

报告期内，本行独立董事能够积极参加董事会及各专门委员会会议，独立、客观的发表意见，注重维护中小股东的利益。

日期	事项	意见类型
2020年3月27日	关于公司2019年度财务决算报告及2020年度财务预算计划的独立意见	同意
2020年3月27日	关于公司2019年度利润分配方案的独立意见	同意
2020年3月27日	关于公司2020年度部分关联方日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2020年3月27日	关于公司2019年度关联交易专项报告的独立意见	同意
2020年3月27日	关于公司修订《苏州银行股份有限公司关联交易管理办法》的独立意见	同意
2020年3月27日	关于苏州国际发展集团有限公司申请集团授信的独立意见	同意
2020年3月27日	关于公司2019年度高级管理人员及总监、总裁绩效考核及薪酬分配的独立意见	同意
2020年3月27日	关于公司2019年度内部控制评价报告的独立意见	同意
2020年3月27日	关于公司2019年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的独立意见	同意
2020年3月27日	关于控股股东及其他关联方占用公司资金、公司对外担保情况的专项说明的独立意见	同意
2020年3月27日	关于聘请外部审计机构的独立意见	同意
2020年4月27日	关于公司高级管理人员聘任的独立意见	同意
2020年4月27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
2020年8月27日	关于江苏吴中集团有限公司申请集团授信的独立意见	同意
2020年8月27日	关于高级管理人员聘任的独立意见	同意
2020年8月27日	关于控股股东及其他关联方占用公司资金、公司对外担保情况的专项说明的独立意见	同意
2020年11月10日	关于公司稳定股价方案的独立意见	同意

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

本行董事会下设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、金融科技管理委员会、消费者权益保护委员会和金融廉洁与伦理委员会 8 个专门委员会，每个委员会的人员组成均结合各个董事的专业背景、工作经历进行均衡分配。其中审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会独立董事人数占多数，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、金融廉洁与伦理委员会主任委员均为独立董事。战略发展与投资管理委员会、风险管理委员会常态化邀请资深专家顾问列席，形成对董事会决策支持的有效补充。

报告期内，董事会专门委员会共计召开 34 次，听取、审议各项议案报告 108 项。其中战略发展与投资管理委员会召开 8 次，听取、审议各项议案报告 27 项，主要涉及调整运营管理部隶属关系、2021 年机构建设规划等；风险管理委员会召开 6 次，听取、审议各项议案报告 36 项，主要涉及风险管理报告、合规风险报告、案防报告等；审计委员会召开 6 次，听取、审议各项议案报告 19 项，主要涉及预算执行情况、利润分配、季度报告等；关联交易控制委员会召开 4 次，听取、审议各项议案报告 8 项，主要涉及关联交易控制情况报告、年度预计额度等；提名与薪酬委员会召开 3 次，审议各项议案 6 项，主要涉及高管薪酬、提名高管人选等；金融科技管理委员会召开 4 次，听取、审议各项议案报告 7 项，主要涉及科技预算、科技项目建设等；消费者权益保护委员会召开 2 次，听取、审议各项议案报告 3 项，主要涉及消保工作总结及计划；金融廉洁与伦理委员会召开一次，审议议案 2 项，主要涉及工作制度制定、员工行为管理等。

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，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。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。

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	2021 年 4 月 27 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）	
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\geq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%\leq错报金额$<$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$<$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\geq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%\leq直接财产损失$<$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$<$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
<p>我们认为，苏州银行于 2020 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。</p>

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	2021 年 4 月 27 日
内部控制鉴证报告全文披露索引	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
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 2020 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： 王兰凤

二〇二一年四月二十七日

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表及审计报告

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 8
2020 年度财务报表	
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并股东权益变动表	5 - 6
银行股东权益变动表	7 - 8
合并及银行现金流量表	9 - 10
财务报表附注	11 - 136
补充资料	1 - 2

审计报告

普华永道中天审字(2021)第 10030 号
(第一页, 共八页)

苏州银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了苏州银行股份有限公司(以下简称“苏州银行”)的财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2020 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附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 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于苏州银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

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。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一)以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量
- (二)结构化主体的合并评估

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量</p> <p>参见财务报表附注二、9(a)(ii)、29(a)、附注五、6、7、16、25、42、附注八、4、附注十、1。</p> <p>于 2020 年 12 月 31 日, 苏州银行合并资产负债表中以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额(含应计利息)为人民币 1,680.18 亿元, 管理层确认的预期信用减值准备为人民币 74.17 亿元; 金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币 930.52 亿元, 管理层确认的预期信用减值准备为人民币 18.39 亿元; 表外承诺事项为人民币 609.82 亿元, 管理层确认的预计负债为人民币 4.73 亿元。合并利润表中确认的 2020 年度以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项信用减值损失合计为人民币 34.36 亿元。</p>	<p>我们了解了苏州银行与以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备的内部控制和评估流程, 并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对苏州银行以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备相关内部控制进行评估, 我们针对以下环节进行了测试, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用; (2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性计量的评估和审批; (3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制; (4) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p data-bbox="295 728 845 846">(一) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量(续)</p> <p data-bbox="295 891 845 1176">苏州银行评估了以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的三阶段减值模型计量预期信用减值准备。</p> <p data-bbox="295 1220 845 1299">预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p>	<p data-bbox="869 891 1452 969">我们执行了实质性程序, 主要包括:</p> <p data-bbox="869 1014 1452 1299">根据资产的风险特征, 我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较, 我们评估了不同资产组合的预期信用损失模型方法论的合理性, 并抽样检查了模型的运算, 以测试模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p data-bbox="869 1344 1452 1545">我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们通过与行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; 及</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p> <p>苏州银行就预期信用损失计量建立了相关的管理流程和控制机制。</p> <p>苏州银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于以摊余成本计量的发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的合同敞口, 以及相关预期信用减值准备和预计负债金额重大, 因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>通过对比预期违约概率和实际违约率以执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响。</p> <p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽样评估了苏州银行就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值资产判断标准应用的恰当性。</p> <p>对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们复核了管理层对经济场景权重进行的敏感性分析。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体的合并评估</p> <p>参见财务报表附注二、5、29(d)、附注九、3。</p> <p>苏州银行管理或投资若干结构化主体。于 2020 年 12 月 31 日, 苏州银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 604.14 亿元; 苏州银行发起并管理的未合并非保本理财产品为人民币 564.09 亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及苏州银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到苏州银行结构化主体的合并评估涉及重大判断, 且结构化主体数量较多, 我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估并测试了苏州银行与结构化主体合并相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>此外, 我们抽样检查了苏州银行管理或投资的结构化主体的支持性文件, 通过实施以下审计程序评估苏州银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 分析业务架构, 检查相关合同条款并评估苏州银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力; (2) 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理或投资合同中与苏州银行报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率等, 并与管理层评估中使用的信息进行核对; (3) 我们抽样重新计算了苏州银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性; (4) 基于对苏州银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了苏州银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。 <p>基于我们所执行的程序, 苏州银行管理层对结构化主体的合并评估是可接受的。</p>

四、 其他信息

苏州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括苏州银行 2020 年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。基于我们已经执行的工作, 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

苏州银行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, 除非管理层计划清算苏州银行、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的财务报告过程。

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。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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:

(一)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。

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三)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。

(四)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, 就可能对苏州银行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不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就苏州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并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。

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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

胡 亮(项目合伙人)

中国·上海市
2021 年 4 月 26 日

注册会计师

张 武

苏州银行股份有限公司

2020年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	21,546,216,151	22,649,199,124	20,810,904,353	21,948,475,086
存放同业款项	2	4,304,106,843	4,396,968,441	2,276,207,848	2,589,562,507
贵金属		1,200,573	1,285,776	1,200,573	1,285,776
拆出资金	3	9,102,771,144	10,793,449,857	9,102,771,144	10,997,542,009
衍生金融资产	4	628,318,154	414,797,748	628,318,154	414,797,748
买入返售金融资产	5	2,230,516,608	9,742,557,843	2,230,516,608	9,742,557,843
发放贷款及垫款	6	181,033,837,941	155,326,330,822	175,749,460,614	150,892,267,538
金融投资：	7				
交易性金融资产		37,757,685,226	37,550,395,180	37,757,685,226	37,550,395,180
债权投资		91,212,808,657	65,395,487,081	91,212,808,657	65,395,487,081
其他债权投资		14,193,892,799	14,575,005,422	14,193,892,799	14,575,005,422
其他权益工具投资		-	54,399,125	-	54,399,125
长期股权投资	8	624,634,317	563,040,078	2,027,692,474	1,696,098,235
固定资产	9	2,772,401,579	2,965,293,027	2,591,760,259	2,753,350,396
投资性房地产		6,591	6,818	6,591	6,818
在建工程	10	132,135,148	80,811,705	131,159,474	57,984,925
无形资产	11	475,846,515	408,441,457	464,879,973	397,025,384
递延所得税资产	12	2,249,914,049	1,554,631,546	2,077,881,177	1,428,699,765
长期待摊费用	13	51,489,541	50,027,212	45,505,423	43,891,730
长期应收款	14	19,548,094,213	16,050,238,825	-	-
其他资产	15	202,204,247	899,190,809	115,837,776	744,140,460
资产总计		388,068,080,296	343,471,557,896	361,418,489,123	321,282,973,028

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

2020年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
负债					
向中央银行借款	48	22,373,172,689	2,462,401,813	22,037,754,663	2,462,401,813
同业及其他金融机构存放款项	17	5,375,591,716	9,056,180,031	5,892,404,826	9,442,924,552
拆入资金	18	26,612,675,989	16,413,096,372	10,885,146,018	3,006,604,459
衍生金融负债	4	642,377,024	372,078,703	642,377,024	372,078,703
卖出回购金融资产款	19	14,297,908,094	23,229,177,674	14,297,908,094	23,229,177,674
吸收存款	20	250,109,032,099	222,114,144,042	243,751,852,959	215,766,664,510
应付职工薪酬	21	903,148,987	765,259,102	862,316,424	729,193,250
应交税费	22	974,449,228	683,188,066	918,504,888	643,908,875
应付债券	23	33,451,749,262	37,294,744,854	31,944,302,093	37,294,744,854
递延收益	24	11,501,209	12,651,329	11,501,209	12,651,329
预计负债	25	473,194,516	434,002,181	473,194,516	434,002,181
其他负债	26	1,612,333,724	1,681,432,354	708,735,764	659,134,941
负债总计		356,837,134,537	314,518,356,521	332,425,998,478	294,053,487,141
股东权益					
股本	27	3,333,333,334	3,333,333,334	3,333,333,334	3,333,333,334
资本公积	28	10,829,059,592	10,814,539,319	10,820,729,494	10,806,209,221
其他综合收益	29	162,080,681	159,283,375	162,080,681	159,283,375
盈余公积	30	2,504,432,336	2,504,432,336	2,504,432,336	2,504,432,336
一般风险准备	31	4,106,362,300	3,710,200,914	3,799,464,413	3,489,464,413
未分配利润	32	8,794,899,720	7,280,541,346	8,372,450,387	6,936,763,208
归属于母公司股东的权益		29,730,167,963	27,802,330,624	28,992,490,645	27,229,485,887
少数股东权益		1,500,777,796	1,150,870,751	-	-
股东权益合计		31,230,945,759	28,953,201,375	28,992,490,645	27,229,485,887
负债及股东权益总计		388,068,080,296	343,471,557,896	361,418,489,123	321,282,973,028

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2021年4月26日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定		主管会计	会计机构	
代表人：	行长：	工作负责人：	负责人：	盖章

苏州银行股份有限公司

2020 年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、营业收入					
利息净收入	33	7,525,429,174	6,424,184,986	6,591,402,136	5,648,961,471
利息收入	33	15,890,303,647	14,647,664,983	14,277,517,590	13,231,484,493
利息支出	33	(8,364,874,473)	(8,223,479,997)	(7,686,115,454)	(7,582,523,022)
手续费及佣金净收入	34	944,602,708	713,157,649	942,521,525	707,548,041
手续费及佣金收入	34	1,051,157,956	804,411,262	1,047,904,210	797,108,057
手续费及佣金支出	34	(106,555,248)	(91,253,613)	(105,382,685)	(89,560,016)
其他收益	35	70,858,595	29,215,053	44,285,707	16,227,153
投资收益	36	1,674,863,471	1,947,056,525	1,725,741,031	1,974,193,717
其中：对联营企业的投资					
收益	36	56,888,078	103,502,393	56,888,078	103,502,393
公允价值变动收益	37	41,122,244	200,966,471	41,122,244	200,966,471
资产处置收益	38	5,171,242	13,864,918	4,981,411	14,726,465
汇兑损益		(4,979,110)	24,486,871	(4,979,110)	24,486,871
其他业务收入	39	106,868,640	71,310,854	93,108,338	57,762,348
营业收入合计		<u>10,363,936,964</u>	<u>9,424,243,327</u>	<u>9,438,183,282</u>	<u>8,644,872,537</u>
二、营业支出					
税金及附加	40	(92,288,690)	(105,623,102)	(85,870,158)	(102,768,456)
业务及管理费	41	(3,024,138,480)	(2,932,009,920)	(2,789,531,214)	(2,705,393,654)
资产减值损失		-	9,671	-	9,671
信用减值损失	42	(3,862,980,680)	(3,043,206,390)	(3,636,800,388)	(2,945,508,547)
其他业务成本	39	(58,031,900)	(53,557,506)	(43,730,038)	(29,168,750)
营业支出合计		<u>(7,037,439,750)</u>	<u>(6,134,387,247)</u>	<u>(6,555,931,798)</u>	<u>(5,782,829,736)</u>
三、营业利润					
营业外收入		3,326,497,214	3,289,856,080	2,882,251,484	2,862,042,801
营业外支出		20,508,057	10,895,803	19,327,151	9,706,629
营业外支出		<u>(39,431,951)</u>	<u>(15,510,662)</u>	<u>(38,950,544)</u>	<u>(14,819,335)</u>
四、利润总额					
所得税费用	43	<u>3,307,573,320</u>	<u>3,285,241,221</u>	<u>2,862,628,091</u>	<u>2,856,930,095</u>
		<u>(582,197,156)</u>	<u>(674,690,512)</u>	<u>(455,533,995)</u>	<u>(563,367,355)</u>
五、净利润					
		<u>2,725,376,164</u>	<u>2,610,550,709</u>	<u>2,407,094,096</u>	<u>2,293,562,740</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		2,571,926,677	2,473,006,420	2,407,094,096	2,293,562,740
少数股东损益		<u>153,449,487</u>	<u>137,544,289</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

2020 年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
六、其他综合收益的税后净额		8,057,056	36,172,455	8,057,056	36,172,455
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		8,057,056	36,172,455	8,057,056	36,172,455
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	29	(3,986,592)	13,452,776	(3,986,592)	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	29	(67,840,018)	14,183,988	(67,840,018)	14,183,988
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减值准备	29	77,923,259	5,236,348	77,923,259	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	29	1,960,407	3,299,343	1,960,407	3,299,343
七、综合收益总额		2,733,433,220	2,646,723,164	2,415,151,152	2,329,735,195
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		2,579,983,733	2,509,178,875	2,415,151,152	2,329,735,195
归属于少数股东的综合收益总额		153,449,487	137,544,289	-	-
八、每股收益					
基本/稀释每股收益	44	0.77	0.79	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 4 月 26 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

2020 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

	附注五	2020 年度						归属于母公司股东的权益	少数股东权益	股东权益合计
		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、本年年初余额		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
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	8,057,056	-	-	2,571,926,677	2,579,983,733	153,449,487	2,733,433,220
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 少数股东投入股本		-	-	-	-	-	-	-	230,000,000	230,000,000
2. 其他		-	14,520,273	-	-	-	-	14,520,273	-	14,520,273
(三) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	396,161,386	(396,161,386)	-	-	-
2. 股利分配	32	-	-	-	-	-	(666,666,667)	(666,666,667)	-	(666,666,667)
3. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(33,542,442)	(33,542,442)
(四) 股东权益内部结转		-	-	(5,259,750)	-	-	5,259,750	-	-	-
本年增减变动合计		-	14,520,273	2,797,306	-	396,161,386	1,514,358,374	1,927,837,339	349,907,045	2,277,744,384
三、本年年末余额		3,333,333,334	10,829,059,592	162,080,681	2,504,432,336	4,106,362,300	8,794,899,720	29,730,167,963	1,500,777,796	31,230,945,759

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 4 月 26 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

2020 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

	附注五							少数股东权益	股东权益合计
	2019 年度								
	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、2018 年 12 月 31 日余额	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、2019 年 1 月 1 日余额	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									
(一) 综合收益总额	-	-	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									
1.发行 A 股普通股	333,333,334	2,236,973,620	-	-	-	-	2,570,306,954	-	2,570,306,954
2.其他	-	(7,401,681)	-	-	-	-	(7,401,681)	-	(7,401,681)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	32	-	-	166,666,667	-	(166,666,667)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	281,447,757	(281,447,757)	-	-	-
3. 股利分配	32	-	-	-	-	(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)
本年增减变动合计	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
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

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

2020 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行

	附注五	2020 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、本年年初余额		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
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	8,057,056	-	-	2,407,094,096	2,415,151,152
(二) 所有者投入和减少资本		-	14,520,273	-	-	-	-	14,520,273
(三) 利润分配								
1. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	310,000,000	(310,000,000)	-
2. 股利分配	32	-	-	-	-	-	(666,666,667)	(666,666,667)
(四) 股东权益内部结转		-	-	(5,259,750)	-	-	5,259,750	-
本年增减变动合计		-	14,520,273	2,797,306	-	310,000,000	1,435,687,179	1,763,004,758
三、本年年末余额		3,333,333,334	10,820,729,494	162,080,681	2,504,432,336	3,799,464,413	8,372,450,387	28,992,490,645

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 4 月 26 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

2020 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行

	附注五	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、2018 年 12 月 31 日余额		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、2019 年 1 月 1 日余额		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								
(一) 综合收益总额		-	-	36,172,455	-	-	2,293,562,740	2,329,735,195
(二) 所有者投入和减少资本								
1. 发行 A 股普通股		333,333,334	2,236,973,620	-	-	-	-	2,570,306,954
2. 其他		-	(7,401,681)	-	-	-	-	(7,401,681)
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	166,666,667	-	(166,666,667)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	220,000,000	(220,000,000)	-
3. 股利分配	32	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)
本年增减变动合计		333,333,334	2,229,571,939	36,172,455	166,666,667	220,000,000	1,606,896,073	4,592,640,468
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

2020 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量					
存放中央银行和同业款项 净减少额		1,596,653,778	2,952,121,652	1,554,649,998	2,490,587,721
拆出资金减少额		569,449,257	-	769,449,257	-
向中央银行借款净增加额		19,799,210,460	-	19,463,916,670	-
吸收存款净增加额		27,148,918,316	23,718,126,265	27,160,839,282	23,736,900,062
拆入资金净增加额		10,127,422,232	-	7,850,813,807	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	10,990,536,700	-	10,990,536,700
收取利息、手续费及佣金的现金		15,153,759,153	11,823,907,023	13,536,784,667	10,378,583,344
收到其他与经营活动有关的现金		873,686,633	757,936,878	823,247,631	549,735,525
经营活动现金流入小计		75,269,099,829	50,242,628,518	71,159,701,312	48,146,343,352
向中央银行借款净减少额		-	(639,872,117)	-	(637,911,770)
同业及其他金融机构存放款项 净减少额		(3,673,901,166)	(5,653,437,508)	(3,544,221,048)	(5,729,998,903)
发放贷款及垫款净增加额		(32,271,769,073)	(21,944,479,970)	(27,704,165,594)	(19,253,246,051)
拆入资金净减少额		-	(680,855,876)	-	(2,620,077,162)
拆出资金净增加额		-	(5,988,149,080)	-	(6,188,149,080)
卖出回购金融资产款净减少额		(8,848,769,682)	-	(8,848,769,682)	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		(1,384,426,073)	(19,374,180,351)	(1,384,426,073)	(19,374,180,351)
支付利息、手续费及佣金的现金		(6,221,628,834)	(5,591,604,603)	(5,633,257,155)	(4,962,440,358)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,732,345,856)	(1,615,901,177)	(1,596,842,707)	(1,478,499,197)
支付各项税费		(1,080,768,485)	(942,669,882)	(918,250,850)	(790,673,611)
支付其他与经营活动有关的现金		(920,619,942)	(1,712,213,062)	(778,742,355)	(1,232,118,745)
经营活动现金流出小计		(56,134,229,111)	(64,143,363,626)	(50,408,675,464)	(62,267,295,228)
经营活动产生/(使用)的现金流量 净额	46	19,134,870,718	(13,900,735,108)	20,751,025,848	(14,120,951,876)

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

2020 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		270,262,696,205	184,915,065,404	270,262,696,205	184,915,065,404
取得投资收益收到的现金		2,695,340,506	4,138,258,296	2,746,218,066	4,161,608,857
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		43,634,552	31,196,593	5,200,076	22,967,332
投资活动现金流入小计		<u>273,001,671,263</u>	<u>189,084,520,293</u>	<u>273,014,114,347</u>	<u>189,099,641,593</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(318,457,470)	(302,080,259)	(302,122,228)	(267,286,850)
投资支付的现金		<u>(294,313,965,656)</u>	<u>(184,570,078,333)</u>	<u>(294,583,965,656)</u>	<u>(184,570,078,333)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(294,632,423,126)</u>	<u>(184,872,158,592)</u>	<u>(294,886,087,884)</u>	<u>(184,837,365,183)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(21,630,751,863)</u>	<u>4,212,361,701</u>	<u>(21,871,973,537)</u>	<u>4,262,276,410</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		175,936,730,917	181,525,220,215	174,432,550,205	181,525,220,215
吸收投资收到的现金		230,000,000	2,620,000,005	-	2,620,000,005
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		230,000,000	-	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>176,166,730,917</u>	<u>184,145,220,220</u>	<u>174,432,550,205</u>	<u>184,145,220,220</u>
偿还债务支付的现金		(179,747,094,740)	(182,910,000,000)	(179,743,087,213)	(182,910,000,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,011,737,846)	(2,015,968,409)	(1,959,695,458)	(2,005,598,969)
其中：分配给少数股东的现金股利		(33,542,442)	(10,369,440)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(44,788,051)	-	(44,788,051)
筹资活动现金流出小计		<u>(181,758,832,586)</u>	<u>(184,970,756,460)</u>	<u>(181,702,782,671)</u>	<u>(184,960,387,020)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(5,592,101,669)</u>	<u>(825,536,240)</u>	<u>(7,270,232,466)</u>	<u>(815,166,800)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(83,879,673)</u>	<u>26,332,397</u>	<u>(83,879,673)</u>	<u>26,332,397</u>
五、本年现金及现金等价物净减少额		<u>(8,171,862,487)</u>	<u>(10,487,577,250)</u>	<u>(8,475,059,828)</u>	<u>(10,647,509,869)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>18,753,191,036</u>	<u>29,240,768,286</u>	<u>17,274,288,535</u>	<u>27,921,798,404</u>
六、年末现金及现金等价物余额	45	<u>10,581,328,549</u>	<u>18,753,191,036</u>	<u>8,799,228,707</u>	<u>17,274,288,535</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 4 月 26 日获董事会批准。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

一 银行基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本银行”)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 日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《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》。本行经原银监会江苏监管局批准持有 G1031305H0004 号金融许可证。2010 年 9 月, 经原银监会银监复[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 日经原银监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, 本行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核准, 本行领取了 91320000768299855B 号统一社会信用代码证。本行于 2019 年 8 月 2 日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于 2020 年 12 月 31 日, 本行的总股本为 3,333,333,334 元, 每股面值 1 元。

本行及子公司(统称“本集团”)主要经营业务为: 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; 提供保管箱业务; 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; 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; 租赁物变卖及处理业务; 经济咨询; 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)

本年度纳入合并财务报表范围的主要子公司详见附注九、1。

本财务报表由本行董事会于 2021 年 4 月 26 日批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

1 财务报表的编制基础(续)

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本行 2020 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

5 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本行及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团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动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

5 合并财务报表的编制方法(续)

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不归属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。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期初所有者权益中所享有的份额的，其余冲减少数股东权益。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

6 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属包括经营章币销售等按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。

8 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具

初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以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投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

公允价值的确定方法

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。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、可比公司法等。

计量方法

摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

摊余成本和实际利率(续)

本集团通常应当在金融工具的预计存续期内，对实际利率计算中包括的各项费用、支付或收取的贴息、交易费用及溢价或折价进行摊销。但如果上述各项涉及更短的期间，企业应当在这一更短期间内进行摊销。在某些情况下，如果与上述各项相关的变量在该金融工具预计到期日前按市场利率重新定价，那么摊销期间应为截至下一个重新定价日的期间。

(a) 金融资产

(i) 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：

本集团管理该资产的业务模式；及
该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款与垫款”及“金融投资：债权投资”。本集团采用实际利率法计算资产的利息收入并列报为“利息收入”。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，分别按照业务类别列报于“发放贷款与垫款”及“金融投资：其他债权投资”。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该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权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益，按照业务类别列报于“金融投资：交易性金融资产”。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入当期损益。对于该类金融资产产生的利息收入列报为“投资收益”。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还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。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

债务工具(续)

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年并未发生。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，列报于“金融投资：交易性金融资产”，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易性为目的的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，列报于“金融投资：其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。当该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应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团同时符合下列条件时，确认股利收入并计入“投资收益”：本集团收取股利的权利已经确立；与股利相关的经济利益很有可能流入本集团；股利的金额能够可靠计量。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(ii) 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十、1.1。

(iii) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- 贷款利率出现重大变化；
- 贷款币种发生改变；
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iii) 贷款合同修改(续)

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

(iv) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iv) 除合同修改以外的终止确认(续)

- 只有从该金融资产收到对等的现金流量时, 才有义务将其支付给最终收款方;
- 禁止出售或抵押该金融资产; 且
- 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券), 由于本集团将按照预先确定的价格进行回购, 实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬, 因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易, 由于同样的原因, 也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利, 既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬, 且保留了对该资产的控制, 则应当适用继续涉入法进行核算, 根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产, 同时确认相关负债, 以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量, 被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本; 如果被转移资产按公允价值计量, 被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

(v) 资产证券化

本集团在经营活动中, 通过将部分金融资产出售给结构化主体, 再由结构化主体向投资者发行资产支持证券, 将金融资产证券化。本集团持有部分或全部次级资产支持证券, 次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商, 提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后, 优先用于偿付优先级资产支持证券的本息, 全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益, 归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度, 部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时, 本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度, 以及本集团对该实体行使控制权的程度:

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(v) 资产证券化(续)

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

(b) 金融负债

(i) 分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具(列报于“衍生金融负债”)。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

(ii) 终止确认

本集团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。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定，本集团终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本集团终止确认该金融负债。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(b) 金融负债(续)

(ii) 终止确认(续)

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

(iii) 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(b) 金融负债(续)

(iii) 权益工具(续)

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

(c) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、其他金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注十、1.1 中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照十、1.1 中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

(d) 衍生工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(d) 衍生工具(续)

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

(e) 金融资产和金融负债的抵消

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权，且本集团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，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示，不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

10 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资和本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

(a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照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投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

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本集团及分享控制权的其他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。

(d) 长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、机器设备、电子设备、经营租出固定资产以及其他等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	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%
经营租出固定资产	6 年	5%	15.83%
其他	5 年	3%	19.40%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

- (c) 本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 固定资产(续)

(d) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

12 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

13 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他, 以成本计量。

本集团取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物, 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。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

(a) 土地使用权

土地使用权按使用年限 50 年平均摊销。

(b) 计算机软件及其他

计算机软件及其他按法律规定的有效年限 3-5 年平均摊销。

(c) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

无形资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

15 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、长期待摊费用及长期股权投资是否存在减值迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计可回收金额。尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为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的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

16 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 职工薪酬

职工薪酬是本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, 包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团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。其中, 非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后, 不再承担进一步支付义务的离职后福利计划; 设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内, 本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险, 均属于设定提存计划。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例, 按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后, 当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间, 将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿, 在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日, 确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债, 同时计入当期损益。

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利, 列示为应付职工薪酬。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

18 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

19 或有负债及预计负债

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。当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

20 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金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指金融工具预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。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，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值准备的金融资产，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；
- 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，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

21 手续费及佣金收入

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

22 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团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。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。本集团将与资产相关的政府补助确认为递延收益，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。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助，若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；若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。

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

23 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(a) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

23 所得税(续)

(b) 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额, 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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的, 以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异, 不予确认有关的递延所得税资产和负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债, 除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间, 而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 只有当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时, 本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 根据税法规定, 按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益, 其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日, 对递延所得税资产的账面价值进行复核, 如果未来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, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利, 且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时, 本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

23 所得税(续)

(b) 递延所得税(续)

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

24 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

25 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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(a) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(b) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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确认为未确认融资收益。

未确认融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款扣除未确认融资收益后的余额在“长期应收款”项目列示。

(c) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

26 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

27 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

28 分部信息

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。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(i)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(ii)** 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；**(iii)** 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。

分部之间收入和费用都会进行抵消。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：公司业务、个人业务、资金业务及其他。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(a) 预期信用损失

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。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行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注十 1.1 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十 1.1。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计估计和判断(续)

(b) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具, 本集团使用了估值技术(例如现金流贴现模型)计算其公允价值。估值技术尽可能地使用可观测数据, 例如: 利率收益率曲线, 外汇汇率等, 但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

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。估值技术经过有效性测试并被定期检验, 且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

(c) 所得税及递延所得税

在计提所得税费用时, 本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中, 部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策, 对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中, 这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定, 如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异, 该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税以及应交税费的金额产生影响。

(d) 合并结构化主体

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时, 本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力, 分析和测试了结构化主体的可变回报, 包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益, 以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外, 本集团在结构化主体交易主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

三 会计政策变更

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号——收入》进行了修订，本集团决定 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

财政部于 2020 年颁布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》(财会[2020]10 号)理规定》。对于由新冠肺炎疫情直接引发的、分别与承租人和出租人达成的且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团和本行在编制 2020 年度财务报表时，均已采用上述通知中的简化方法进行处理。

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	本行及下属子公司均为增值税一般纳税人。本行应税收入按 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。本行部分业务及村镇银行按 3% 的简易征收率缴纳增值税。 苏州金融租赁股份有限公司 2019 年 3 月 31 日(含)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(含)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。
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 3%、5% 缴纳。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	546,928,102	520,307,396	515,051,295	486,192,817
存放中央银行法定准备金 (注 1)	16,849,270,138	18,402,780,950	16,481,860,806	17,975,367,803
存放中央银行超额准备金 (注 2)	4,088,755,856	3,602,429,117	3,752,994,500	3,363,491,863
存放中央银行财政性存款 (注 3)	52,207,000	113,350,000	52,207,000	113,350,000
小计	<u>21,537,161,096</u>	<u>22,638,867,463</u>	<u>20,802,113,601</u>	<u>21,938,402,483</u>
应计利息	<u>9,055,055</u>	<u>10,331,661</u>	<u>8,790,752</u>	<u>10,072,603</u>
合计	<u>21,546,216,151</u>	<u>22,649,199,124</u>	<u>20,810,904,353</u>	<u>21,948,475,086</u>

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。于资产负债表日，本行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：

	本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
人民币存款法定准备金比率	7%	8.5%
外币存款法定准备金比率	5%	5%

于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，下属子公司的人民币存款分别按照中国人民银行规定的准备金率 5%-6%和 5%-7.5%缴存。

注 2：存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

注 3：存放中央银行财政性存款不能用于日常业务。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放境内同业	4,017,958,759	4,136,029,509	1,992,497,080	2,337,178,841
存放境外同业	289,749,832	252,947,763	289,749,832	252,947,763
小计	<u>4,307,708,591</u>	<u>4,388,977,272</u>	<u>2,282,246,912</u>	<u>2,590,126,604</u>
应计利息	6,386,644	9,016,192	655,450	879,647
信用减值准备(附注五、16)	<u>(9,988,392)</u>	<u>(1,025,023)</u>	<u>(6,694,514)</u>	<u>(1,443,744)</u>
合计	<u>4,304,106,843</u>	<u>4,396,968,441</u>	<u>2,276,207,848</u>	<u>2,589,562,507</u>

3 拆出资金

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆放银行同业	26,447,423	1,807,207,680	26,447,423	1,807,207,680
拆放其他金融机构	9,130,000,000	9,000,000,000	9,130,000,000	9,200,000,000
小计	<u>9,156,447,423</u>	<u>10,807,207,680</u>	<u>9,156,447,423</u>	<u>11,007,207,680</u>
应计利息	226,715,333	145,364,184	226,715,333	150,231,307
信用减值准备(附注五、16)	<u>(280,391,612)</u>	<u>(159,122,007)</u>	<u>(280,391,612)</u>	<u>(159,896,978)</u>
合计	<u>9,102,771,144</u>	<u>10,793,449,857</u>	<u>9,102,771,144</u>	<u>10,997,542,009</u>

4 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2020 年 12 月 31 日			
外汇掉期协议	29,048,854,800	562,901,180	606,196,676
外汇远期协议	72,084,172	3,311,016	3,213,873
利率互换协议	18,817,330,000	29,376,298	32,966,475
其他	52,675,000	32,729,660	-
合计	<u>47,990,943,972</u>	<u>628,318,154</u>	<u>642,377,024</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产/负债(续)

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

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。

5 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
按担保物类别分析:		
债券	<u>2,248,936,000</u>	<u>9,753,166,251</u>
按交易对手类别分析:		
境内银行同业	-	1,620,100,000
境内其他金融机构	<u>2,248,936,000</u>	<u>8,133,066,251</u>
小计	<u>2,248,936,000</u>	<u>9,753,166,251</u>
应计利息	1,257,453	5,853,803
信用减值准备(附注五、16)	<u>(19,676,845)</u>	<u>(16,462,211)</u>
合计	<u>2,230,516,608</u>	<u>9,742,557,843</u>

于 2020 年 12 月 31 日和 2019 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 24.00 亿元和人民币 104.63 亿元。于 2020 年 12 月 31 日和 2019 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。

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款及垫款

6.1 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款				
贷款	102,092,895,807	86,982,580,286	101,418,698,333	86,249,944,933
贸易融资	369,343,454	491,485,598	369,343,454	491,485,598
垫款	233,840,428	224,639,849	233,840,428	224,639,849
小计	<u>102,696,079,689</u>	<u>87,698,705,733</u>	<u>102,021,882,215</u>	<u>86,966,070,380</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	26,790,435,894	20,119,015,909	26,356,777,210	19,713,205,440
个人经营贷款	24,535,391,371	19,488,173,964	21,023,373,155	16,785,612,909
个人消费贷款	13,662,646,926	16,813,980,855	12,816,414,989	16,055,812,965
小计	<u>64,988,474,191</u>	<u>56,421,170,728</u>	<u>60,196,565,354</u>	<u>52,554,631,314</u>
加: 应计利息	333,480,637	310,181,710	320,831,489	299,018,906
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款总额	<u>168,018,034,517</u>	<u>144,430,058,171</u>	<u>162,539,279,058</u>	<u>139,819,720,600</u>
减: 以摊余成本计量的贷款信 用减值准备(附注五、6.4(1))	<u>(7,416,895,247)</u>	<u>(5,401,386,783)</u>	<u>(7,222,517,115)</u>	<u>(5,225,112,496)</u>
以摊余成本计量的贷款及垫款 净值小计	<u>160,601,139,270</u>	<u>139,028,671,388</u>	<u>155,316,761,943</u>	<u>134,594,608,104</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:				
公司贷款和垫款				
票据贴现	20,154,807,238	15,910,253,947	20,154,807,238	15,910,253,947
贸易融资	277,891,433	387,405,487	277,891,433	387,405,487
发放贷款及垫款账面价值	<u>181,033,837,941</u>	<u>155,326,330,822</u>	<u>175,749,460,614</u>	<u>150,892,267,538</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款及垫款(续)

6.2 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	17,904,698,709	16,182,126,754	17,526,230,081	16,082,964,843
保证贷款	68,218,102,218	60,879,028,570	66,381,488,561	58,903,645,615
抵押贷款	76,747,325,340	63,933,505,336	73,509,351,314	61,424,612,142
质押贷款	25,247,126,284	19,422,875,235	25,234,076,284	19,407,138,528
小计	<u>188,117,252,551</u>	<u>160,417,535,895</u>	<u>182,651,146,240</u>	<u>155,818,361,128</u>
应计利息	<u>333,480,637</u>	<u>310,181,710</u>	<u>320,831,489</u>	<u>299,018,906</u>
发放贷款及垫款总额	<u>188,450,733,188</u>	<u>160,727,717,605</u>	<u>182,971,977,729</u>	<u>156,117,380,034</u>

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2020 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	90,520,173	157,796,635	99,678,946	1,398,442	349,394,196
保证贷款	297,122,666	384,472,738	279,241,492	38,859,955	999,696,851
抵押贷款	164,891,616	291,934,504	542,864,573	30,080,028	1,029,770,721
质押贷款	-	-	77,000,000	-	77,000,000
合计	<u>552,534,455</u>	<u>834,203,877</u>	<u>998,785,011</u>	<u>70,338,425</u>	<u>2,455,861,768</u>

本集团	2019 年 12 月 31 日				
	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	合计
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
合计	<u>799,576,471</u>	<u>938,788,622</u>	<u>856,603,273</u>	<u>67,469,294</u>	<u>2,662,437,660</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款及垫款(续)

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示(续)

本银行	2020 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	90,520,173	157,796,635	99,678,946	1,398,442	349,394,196
保证贷款	291,352,521	374,133,523	271,424,739	25,977,319	962,888,102
抵押贷款	160,261,749	288,670,623	537,859,771	28,753,394	1,015,545,537
质押贷款	-	-	77,000,000	-	77,000,000
合计	<u>542,134,443</u>	<u>820,600,781</u>	<u>985,963,456</u>	<u>56,129,155</u>	<u>2,404,827,835</u>

本银行	2019 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	193,912,672	116,370,330	29,299,241	923,527	340,505,770
保证贷款	270,422,991	362,408,557	348,347,015	38,337,673	1,019,516,236
抵押贷款	322,215,990	371,655,307	456,623,122	22,610,753	1,173,105,172
质押贷款	2,000,000	75,900,000	-	-	77,900,000
合计	<u>788,551,653</u>	<u>926,334,194</u>	<u>834,269,378</u>	<u>61,871,953</u>	<u>2,611,027,178</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款及垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
<u>以摊余成本计量的发放 贷款及垫款</u>				
年初余额	5,401,386,783	4,084,227,297	5,225,112,496	3,878,244,433
本年计提	2,934,287,169	2,142,289,986	2,915,358,771	2,164,880,383
本年核销及核销后收回	(866,672,936)	(772,281,026)	(866,474,880)	(765,556,946)
其他	(52,105,769)	(52,849,474)	(51,479,272)	(52,455,374)
年末余额小计	<u>7,416,895,247</u>	<u>5,401,386,783</u>	<u>7,222,517,115</u>	<u>5,225,112,496</u>
<u>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</u>				
年初余额	76,520,140	70,758,442	76,520,140	70,758,442
本年计提	67,772,578	5,761,698	67,772,578	5,761,698
年末余额小计	<u>144,292,718</u>	<u>76,520,140</u>	<u>144,292,718</u>	<u>76,520,140</u>
年末余额合计	<u>7,561,187,965</u>	<u>5,477,906,923</u>	<u>7,366,809,833</u>	<u>5,301,632,636</u>

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款:

本集团	2020 年度			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)	
年初余额	2,841,107,678	834,801,022	1,725,478,083	5,401,386,783
第一阶段与第二阶段转移净额	9,296,251	(9,296,251)	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(48,487,400)	-	48,487,400	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(44,002,740)	44,002,740	-
本年净增加/(收回)	1,611,344,725	(607,190,367)	(477,571,653)	526,582,705
重新计量	367,578,070	734,574,656	1,305,551,738	2,407,704,464
核销	-	-	(999,313,653)	(999,313,653)
收回已核销贷款而转回	-	-	132,640,717	132,640,717
已减值贷款利息回拨	-	-	(52,105,769)	(52,105,769)
年末余额(附注五、16)	<u>4,780,839,324</u>	<u>908,886,320</u>	<u>1,727,169,603</u>	<u>7,416,895,247</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款及垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款(续):

本集团	2019 年度			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)	
年初余额	2,301,399,241	721,512,533	1,061,315,523	4,084,227,297
第一阶段与第二阶段转移净额	(15,252,785)	15,252,785	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(20,134,041)	-	20,134,041	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(119,593,455)	119,593,455	-
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、16)	<u>2,841,107,678</u>	<u>834,801,022</u>	<u>1,725,478,083</u>	<u>5,401,386,783</u>
本银行	2020 年度			
	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
年初余额	2,705,026,216	830,864,886	1,689,221,394	5,225,112,496
第一阶段与第二阶段转移净额	9,436,110	(9,436,110)	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(48,116,244)	-	48,116,244	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(44,447,487)	44,447,487	-
本年净增加/(收回)	1,586,127,205	(603,329,788)	(474,485,834)	508,311,583
重新计量	367,745,346	734,574,656	1,304,727,186	2,407,047,188
核销	-	-	(997,500,537)	(997,500,537)
收回已核销贷款而转回	-	-	131,025,657	131,025,657
已减值贷款利息回拨	-	-	(51,479,272)	(51,479,272)
年末余额(附注五、16)	<u>4,620,218,633</u>	<u>908,226,157</u>	<u>1,694,072,325</u>	<u>7,222,517,115</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款及垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款(续):

本银行	2019 年度			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)	
年初余额	2,139,198,761	718,641,620	1,020,404,052	3,878,244,433
第一阶段与第二阶段转移净额	(14,939,003)	14,939,003	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(19,592,802)	-	19,592,802	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(119,250,365)	119,250,365	-
本年计提	600,359,260	216,534,628	1,347,986,495	2,164,880,383
核销	-	-	(873,887,740)	(873,887,740)
收回已核销贷款而转回	-	-	108,330,794	108,330,794
已减值贷款利息回拨	-	-	(52,455,374)	(52,455,374)
年末余额(附注五、16)	<u>2,705,026,216</u>	<u>830,864,886</u>	<u>1,689,221,394</u>	<u>5,225,112,496</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:

本集团及本银行	2020 年度			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)	
年初余额	76,520,140	-	-	76,520,140
本年净增加/(收回)	<u>67,772,578</u>	-	-	<u>67,772,578</u>
年末余额(附注五、16)	<u>144,292,718</u>	-	-	<u>144,292,718</u>

本集团及本银行	2019 年度			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)	
年初余额	70,758,442	-	-	70,758,442
本年计提	<u>5,761,698</u>	-	-	<u>5,761,698</u>
年末余额(附注五、16)	<u>76,520,140</u>	-	-	<u>76,520,140</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款及垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

2020 年度，本集团及本行阶段一以摊余成本计量的发放贷款及垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段一以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面余额较 2020 年 1 月 1 日净新增约 19%和计提比率的增加。

2020 年度，本集团及本行阶段二以摊余成本计量的发放贷款及垫款信用减值准备的变动主要由计提比率增加所致，2020 年 12 月 31 日阶段二以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面余额较 2020 年 1 月 1 日净减少约 23%。

2020 年度，本集团及本行阶段三以摊余成本计量的发放贷款及垫款信用减值准备的变动主要由相关发放贷款及垫款本金由阶段二下迁至三导致计提比例增加所致，其对信用减值准备的影响被 2020 年度相关发放贷款及垫款的还款、核销部分抵消，2020 年 12 月 31 日阶段三以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面余额与 2020 年 1 月 1 日相比未发生重大变化。

2020 年度，本集团及本行阶段一以公允价值计量且其变动其他综合收益的发放贷款及垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段一以公允价值计量且其变动其他综合收益的发放贷款及垫款账面余额较 2020 年 1 月 1 日净新增约 25%和计提比率的增加。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资

7.1 金融投资: 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	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	10,357,578	10,425,468
政策性金融债券	-	30,792,366
金融债券	1,397,098,105	4,012,627,425
企业债券	4,148,498,487	3,357,496,242
理财产品	5,473,891,758	6,502,044,494
资产管理计划及信托计划	8,770,074,172	10,560,267,389
资产支持证券	1,594,472,627	1,876,020,995
权益投资	212,910,096	161,069,873
基金投资	16,150,382,403	11,039,650,928
合计	<u>37,757,685,226</u>	<u>37,550,395,180</u>

于 2020 年 12 月 31 日, 上述资产管理计划及信托计划最终投向均为债券类资产(2019 年 12 月 31 日: 同)。

7.2 金融投资: 债权投资

(1) 债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	41,962,022,903	23,694,290,415
政策性金融债券	11,165,130,015	11,664,117,632
金融债券	400,020,646	450,000,042
企业债券	4,813,005,102	1,476,976,375
资产管理计划及信托计划	28,035,321,221	26,951,693,007
收益凭证	2,271,517,123	805,922,329
债权融资计划	1,275,000,000	685,000,000
资产支持证券	1,836,415,010	27,195,795
小计	<u>91,758,432,020</u>	<u>65,755,195,595</u>
应计利息	1,293,270,989	1,016,441,480
债权投资总额	<u>93,051,703,009</u>	<u>66,771,637,075</u>
信用减值准备(附注五、7.2(2))	<u>(1,838,894,352)</u>	<u>(1,376,149,994)</u>
合计	<u>91,212,808,657</u>	<u>65,395,487,081</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 金融投资：债权投资(续)

(1) 债权投资按投资品种列示(续)

于 2020 年 12 月 31 日，上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的金额为 133.87 亿元，债券类资产的金额为 146.48 亿元(2019 年 12 月 31 日：信贷类资产为 177.05 亿元，债券类资产为 92.47 亿元)。

(2) 债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	2020 年度			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)	
年初余额	841,423,697	35,146,768	499,579,529	1,376,149,994
第一阶段与第三阶段转移 净额	(7,424,538)	-	7,424,538	-
本年净增加/(收回)	400,514,817	-	-	400,514,817
重新计量	239,305	16,983,504	45,006,732	62,229,541
年末余额(附注五、16)	<u>1,234,753,281</u>	<u>52,130,272</u>	<u>552,010,799</u>	<u>1,838,894,352</u>
本集团及本银行	2019 年度			
	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
年初余额	530,498,998	96,788,000	229,742,500	857,029,498
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(55,500,000)	55,500,000	-
本年计提/(转回)	310,924,699	(6,141,232)	214,337,029	519,120,496
年末余额(附注五、16)	<u>841,423,697</u>	<u>35,146,768</u>	<u>499,579,529</u>	<u>1,376,149,994</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 金融投资：其他债权投资

(1) 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	702,970,300	181,991,040
政策性金融债券	4,175,619,420	3,849,134,590
金融债券	6,058,229,726	7,356,003,430
企业债券	2,350,172,652	2,540,861,042
资产支持证券	727,368,040	445,294,820
小计	<u>14,014,360,138</u>	<u>14,373,284,922</u>
应计利息	<u>179,532,661</u>	<u>201,720,500</u>
合计	<u>14,193,892,799</u>	<u>14,575,005,422</u>

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2020 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、16)
其他债权投资	<u>14,191,371,066</u>	<u>14,193,892,799</u>	<u>2,521,733</u>	<u>(44,378,443)</u>
本集团及本银行	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、16)
其他债权投资	<u>14,486,920,599</u>	<u>14,575,005,422</u>	<u>88,084,823</u>	<u>(8,253,342)</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 金融投资：其他债权投资(续)

(2) 其他债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	2020 年度			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)	
年初余额	8,253,342	-	-	8,253,342
本年净增加/(收回)	36,032,610	-	-	36,032,610
重新计量	92,491	-	-	92,491
年末余额(附注五、16)	<u>44,378,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,378,443</u>

本集团及本银行	2019 年度			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)	
年初余额	7,033,243	-	-	7,033,243
本年计提	1,220,099	-	-	1,220,099
年末余额(附注五、16)	<u>8,253,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,253,342</u>

7.4 金融投资：其他权益工具投资

本集团及本银行						
2020 年度	年初余额	本年增加	本年减少	合计	持股 比例	本年现 金红利
中证机构间报价系 统股份有限公司	<u>54,399,125</u>	<u>2,613,875</u>	<u>(57,013,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本集团及本银行						
2019 年度	年初余额	本年增加	本年减少	合计	持股 比例	本年现 金红利
中证机构间报价系 统股份有限公司	<u>50,000,000</u>	<u>4,399,125</u>	<u>-</u>	<u>54,399,125</u>	小于 5%	<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。

2020 年度，本集团处置了中证机构间报价系统股份有限公司权益工具投资，处置价格为 57,013,000 元，将累计计入其他综合收益转入盈余公积 0 元和税后未分配利润 5,259,750 元(附注五、32)。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 长期股权投资

本集团						2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
权益法：联营企业(附注九、2)						624,634,317	563,040,078
本集团	2020 年 12 月 31 日						
	初始投资成本	年初余额	权益法下确认 的投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	年末余额
权益法： 联营企业	346,668,624	563,040,078	53,674,158	(3,986,592)	14,520,273	(2,613,600)	624,634,317
本集团	2019 年 12 月 31 日						
	初始投资成本	年初余额	权益法下确认 的投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	年末余额
权益法： 联营企业	346,668,624	459,120,508	100,288,475	13,452,776	(7,401,681)	(2,420,000)	563,040,078
本银行						2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
权益法： 联营企业						624,634,317	563,040,078
成本法： 子公司						1,403,058,157	1,133,058,157
合计						2,027,692,474	1,696,098,235

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2020 年 1 月 1 日	3,684,715,250	21,766,408	134,673,372	499,640,160	139,979,369	61,875,797	4,542,650,356
本年增加	5,816,383	1,153,363	10,880,359	40,160,040	-	3,855,950	61,866,095
在建工程转入	33,985,641	-	1,248,652	-	-	200,075	35,434,368
本年减少	(20,878,228)	(3,742,259)	(57,099)	(447,853)	(62,393,162)	(36,000)	(87,554,601)
2020 年 12 月 31 日	<u>3,703,639,046</u>	<u>19,177,512</u>	<u>146,745,284</u>	<u>539,352,347</u>	<u>77,586,207</u>	<u>65,895,822</u>	<u>4,552,396,218</u>
累计折旧							
2020 年 1 月 1 日	(1,009,920,375)	(15,133,046)	(96,968,365)	(374,690,298)	(34,475,651)	(46,017,101)	(1,577,204,836)
本年计提	(156,069,627)	(2,174,912)	(15,732,082)	(40,217,364)	(14,301,862)	(6,813,125)	(235,308,972)
本年减少	4,369,244	3,592,703	47,680	418,568	24,208,547	34,920	32,671,662
2020 年 12 月 31 日	<u>(1,161,620,758)</u>	<u>(13,715,255)</u>	<u>(112,652,767)</u>	<u>(414,489,094)</u>	<u>(24,568,966)</u>	<u>(52,795,306)</u>	<u>(1,779,842,146)</u>
减值准备(附注五、16)							
2020 年 1 月 1 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2020 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2020 年 12 月 31 日	<u>2,541,951,771</u>	<u>5,462,257</u>	<u>34,092,517</u>	<u>124,777,277</u>	<u>53,017,241</u>	<u>13,100,516</u>	<u>2,772,401,579</u>
2020 年 1 月 1 日	<u>2,674,728,358</u>	<u>6,633,362</u>	<u>37,705,007</u>	<u>124,863,886</u>	<u>105,503,718</u>	<u>15,858,696</u>	<u>2,965,293,027</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2019 年 1 月 1 日	3,670,866,296	33,317,779	135,101,558	459,056,784	139,979,369	55,458,378	4,493,780,164
本年增加	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
本年减少	(1,979,964)	(14,618,505)	(3,257,588)	(4,519,251)	-	(865,185)	(25,240,493)
2019 年 12 月 31 日	<u>3,684,715,250</u>	<u>21,766,408</u>	<u>134,673,372</u>	<u>499,640,160</u>	<u>139,979,369</u>	<u>61,875,797</u>	<u>4,542,650,356</u>
累计折旧							
2019 年 1 月 1 日	(849,464,879)	(26,675,860)	(83,377,323)	(336,478,913)	(10,086,895)	(38,513,755)	(1,344,597,625)
本年计提	(162,006,562)	(2,611,313)	(16,337,859)	(42,233,184)	(24,388,756)	(8,212,633)	(255,790,307)
本年减少	1,551,066	14,154,127	2,746,817	4,021,799	-	709,287	23,183,096
2019 年 12 月 31 日	<u>(1,009,920,375)</u>	<u>(15,133,046)</u>	<u>(96,968,365)</u>	<u>(374,690,298)</u>	<u>(34,475,651)</u>	<u>(46,017,101)</u>	<u>(1,577,204,836)</u>
减值准备(附注五、16)							
2019 年 1 月 1 日	(71,103)	-	-	(91,061)	-	-	(162,164)
本年减少	4,586	-	-	5,085	-	-	9,671
2019 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2019 年 12 月 31 日	<u>2,674,728,358</u>	<u>6,633,362</u>	<u>37,705,007</u>	<u>124,863,886</u>	<u>105,503,718</u>	<u>15,858,696</u>	<u>2,965,293,027</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>2,821,330,314</u>	<u>6,641,919</u>	<u>51,724,235</u>	<u>122,486,810</u>	<u>129,892,474</u>	<u>16,944,623</u>	<u>3,149,020,375</u>

于 2020 年 12 月 31 日和 2019 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 46,416,286 元和 45,803,435 元，净值分别为人民币 22,232,826 元和 23,599,843 元。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权登记证明不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于 2020 年 12 月 31 日和 2019 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 520,512,856 元和 435,360,640 元。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2020 年 1 月 1 日	3,540,571,803	18,264,623	127,047,338	475,589,712	54,726,764	4,216,200,240
本年增加	2,914,095	350,053	8,749,290	37,436,945	3,036,757	52,487,140
在建工程转入	9,709,004	-	1,248,652	-	200,075	11,157,731
本年减少	(20,878,228)	(2,252,613)	-	(294,257)	-	(23,425,098)
2020 年 12 月 31 日	<u>3,532,316,674</u>	<u>16,362,063</u>	<u>137,045,280</u>	<u>512,732,400</u>	<u>57,963,596</u>	<u>4,256,420,013</u>
累计折旧						
2020 年 1 月 1 日	(956,417,084)	(12,329,570)	(93,013,933)	(358,525,443)	(42,411,321)	(1,462,697,351)
本年计提	(149,081,741)	(1,837,477)	(13,989,771)	(37,900,908)	(5,786,817)	(208,596,714)
本年减少	4,369,244	2,147,745	-	269,815	-	6,786,804
2020 年 12 月 31 日	<u>(1,101,129,581)</u>	<u>(12,019,302)</u>	<u>(107,003,704)</u>	<u>(396,156,536)</u>	<u>(48,198,138)</u>	<u>(1,664,507,261)</u>
减值准备(附注五、16)						
2020 年 1 月 1 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2020 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2020 年 12 月 31 日	<u>2,431,120,576</u>	<u>4,342,761</u>	<u>30,041,576</u>	<u>116,489,888</u>	<u>9,765,458</u>	<u>2,591,760,259</u>
2020 年 1 月 1 日	<u>2,584,088,202</u>	<u>5,935,053</u>	<u>34,033,405</u>	<u>116,978,293</u>	<u>12,315,443</u>	<u>2,753,350,396</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2019 年 1 月 1 日	3,528,162,871	29,148,462	125,813,381	432,745,900	48,323,217	4,164,193,831
本年增加	9,493,312	2,800,490	1,233,957	42,557,812	6,403,547	62,489,118
在建工程转入	4,392,740	-	-	286,000	-	4,678,740
本年减少	(1,477,120)	(13,684,329)	-	-	-	(15,161,449)
2019 年 12 月 31 日	<u>3,540,571,803</u>	<u>18,264,623</u>	<u>127,047,338</u>	<u>475,589,712</u>	<u>54,726,764</u>	<u>4,216,200,240</u>
累计折旧						
2019 年 1 月 1 日	(802,816,915)	(23,314,288)	(77,854,231)	(318,787,082)	(35,144,165)	(1,257,916,681)
本年计提	(155,003,433)	(2,263,258)	(15,159,702)	(39,738,361)	(7,267,156)	(219,431,910)
本年减少	1,403,264	13,247,976	-	-	-	14,651,240
2019 年 12 月 31 日	<u>(956,417,084)</u>	<u>(12,329,570)</u>	<u>(93,013,933)</u>	<u>(358,525,443)</u>	<u>(42,411,321)</u>	<u>(1,462,697,351)</u>
减值准备(附注五、16)						
2019 年 1 月 1 日	(71,103)	-	-	(91,061)	-	(162,164)
本年减少	4,586	-	-	5,085	-	9,671
2019 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2019 年 12 月 31 日	<u>2,584,088,202</u>	<u>5,935,053</u>	<u>34,033,405</u>	<u>116,978,293</u>	<u>12,315,443</u>	<u>2,753,350,396</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>2,725,274,853</u>	<u>5,834,174</u>	<u>47,959,150</u>	<u>113,867,757</u>	<u>13,179,052</u>	<u>2,906,114,986</u>

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 在建工程

本集团	2020年1月1日	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	2020年12月31日	资金来源
营业用房	79,686,499	93,257,553	(35,434,368)	-	(7,003,597)	130,506,087	自筹
其他	1,125,206	503,855	-	-	-	1,629,061	自筹
合计	<u>80,811,705</u>	<u>93,761,408</u>	<u>(35,434,368)</u>	<u>-</u>	<u>(7,003,597)</u>	<u>132,135,148</u>	
本集团	2019年1月1日	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	2019年12月31日	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	<u>24,110,011</u>	<u>76,073,055</u>	<u>(4,678,740)</u>	<u>(8,787,064)</u>	<u>(5,905,557)</u>	<u>80,811,705</u>	
本银行	2020年1月1日	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	2020年12月31日	资金来源
营业用房	56,897,455	91,335,877	(11,157,731)	-	(7,003,597)	130,072,004	自筹
其他	1,087,470	-	-	-	-	1,087,470	自筹
合计	<u>57,984,925</u>	<u>91,335,877</u>	<u>(11,157,731)</u>	<u>-</u>	<u>(7,003,597)</u>	<u>131,159,474</u>	
本银行	2019年1月1日	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	2019年12月31日	资金来源
营业用房	18,396,042	48,799,710	(4,392,740)	-	(5,905,557)	56,897,455	自筹
其他	5,713,969	708,829	(286,000)	(5,049,328)	-	1,087,470	自筹
合计	<u>24,110,011</u>	<u>49,508,539</u>	<u>(4,678,740)</u>	<u>(5,049,328)</u>	<u>(5,905,557)</u>	<u>57,984,925</u>	

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 1 月 1 日	312,700,115	693,870,355	1,006,570,470
本年增加	16,505,136	119,229,942	135,735,078
本年减少	(114,010)	(3,516,000)	(3,630,010)
2020 年 12 月 31 日	<u>329,091,241</u>	<u>809,584,297</u>	<u>1,138,675,538</u>
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	(53,133,863)	(544,995,150)	(598,129,013)
本年计提	(7,284,129)	(60,960,384)	(68,244,513)
本年减少	28,503	3,516,000	3,544,503
2020 年 12 月 31 日	<u>(60,389,489)</u>	<u>(602,439,534)</u>	<u>(662,829,023)</u>
净值			
2020 年 12 月 31 日	<u>268,701,752</u>	<u>207,144,763</u>	<u>475,846,515</u>
2020 年 1 月 1 日	<u>259,566,252</u>	<u>148,875,205</u>	<u>408,441,457</u>
本集团			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2019 年 1 月 1 日	315,447,122	591,186,556	906,633,678
本年增加	874,667	94,038,235	94,912,902
在建工程转入	-	8,787,064	8,787,064
本年减少	(3,621,674)	(141,500)	(3,763,174)
2019 年 12 月 31 日	<u>312,700,115</u>	<u>693,870,355</u>	<u>1,006,570,470</u>
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	(47,046,575)	(439,273,304)	(486,319,879)
本年计提	(7,075,735)	(105,863,346)	(112,939,081)
本年减少	988,447	141,500	1,129,947
2019 年 12 月 31 日	<u>(53,133,863)</u>	<u>(544,995,150)</u>	<u>(598,129,013)</u>
净值			
2019 年 12 月 31 日	<u>259,566,252</u>	<u>148,875,205</u>	<u>408,441,457</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>268,400,547</u>	<u>151,913,252</u>	<u>420,313,799</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2020 年 1 月 1 日	307,700,115	684,491,800	992,191,915
本年增加	16,505,136	118,481,799	134,986,935
本年减少	(114,010)	(3,516,000)	(3,630,010)
2020 年 12 月 31 日	<u>324,091,241</u>	<u>799,457,599</u>	<u>1,123,548,840</u>
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	(52,092,197)	(543,074,334)	(595,166,531)
本年计提	(7,159,129)	(59,887,710)	(67,046,839)
本年减少	28,503	3,516,000	3,544,503
2020 年 12 月 31 日	<u>(59,222,823)</u>	<u>(599,446,044)</u>	<u>(658,668,867)</u>
净值			
2020 年 12 月 31 日	<u>264,868,418</u>	<u>200,011,555</u>	<u>464,879,973</u>
2020 年 1 月 1 日	<u>255,607,918</u>	<u>141,417,466</u>	<u>397,025,384</u>
本银行			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2019 年 1 月 1 日	310,447,122	585,427,151	895,874,273
本年增加	874,667	94,015,321	94,889,988
在建工程转入	-	5,049,328	5,049,328
本年减少	(3,621,674)	-	(3,621,674)
2019 年 12 月 31 日	<u>307,700,115</u>	<u>684,491,800</u>	<u>992,191,915</u>
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	(46,129,909)	(437,849,077)	(483,978,986)
本年计提	(6,950,735)	(105,225,257)	(112,175,992)
本年减少	988,447	-	988,447
2019 年 12 月 31 日	<u>(52,092,197)</u>	<u>(543,074,334)</u>	<u>(595,166,531)</u>
净值			
2019 年 12 月 31 日	<u>255,607,918</u>	<u>141,417,466</u>	<u>397,025,384</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>264,317,213</u>	<u>147,578,074</u>	<u>411,895,287</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

2020 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	8,598,049,732	2,149,512,433	7,932,318,464	1,983,079,616
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	642,377,024	160,594,256	642,377,024	160,594,256
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	3,540,712	885,178	3,540,712	885,178
已计提但尚未支付的工资	408,609,296	102,152,324	386,209,076	96,552,269
贴现收益	312,327,228	78,081,807	312,327,228	78,081,807
无形资产摊销	5,937,356	1,484,339	5,937,356	1,484,339
小计	9,970,841,348	2,492,710,337	9,282,709,860	2,320,677,465
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(839,736,176)	(209,934,044)	(839,736,176)	(209,934,044)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(2,537,064)	(634,266)	(2,537,064)	(634,266)
固定资产折旧	(72,999,164)	(18,249,791)	(72,999,164)	(18,249,791)
固定资产评估增值	(55,912,748)	(13,978,187)	(55,912,748)	(13,978,187)
小计	(971,185,152)	(242,796,288)	(971,185,152)	(242,796,288)
净额	8,999,656,196	2,249,914,049	8,311,524,708	2,077,881,177

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

2019 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	6,055,083,500	1,513,770,875	5,571,718,180	1,392,929,545
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	372,078,703	93,019,676	372,078,703	93,019,676
已计提但尚未支付的工资	262,470,212	65,617,553	242,149,648	60,537,412
贴现收益	324,620,496	81,155,124	324,579,256	81,144,814
无形资产摊销	11,069,720	2,767,430	11,069,720	2,767,430
小计	<u>7,025,322,631</u>	<u>1,756,330,658</u>	<u>6,521,595,507</u>	<u>1,630,398,877</u>
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(599,936,716)	(149,984,179)	(599,936,716)	(149,984,179)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(93,848,840)	(23,462,210)	(93,848,840)	(23,462,210)
固定资产折旧	(54,040,960)	(13,510,240)	(54,040,960)	(13,510,240)
固定资产评估增值	(58,969,932)	(14,742,483)	(58,969,932)	(14,742,483)
小计	<u>(806,796,448)</u>	<u>(201,699,112)</u>	<u>(806,796,448)</u>	<u>(201,699,112)</u>
净额	<u>6,218,526,183</u>	<u>1,554,631,546</u>	<u>5,714,799,059</u>	<u>1,428,699,765</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：

本集团	2020 年 1 月 1 日	计入损益	计入其他 综合收益	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,513,770,875	661,715,978	(25,974,420)	2,149,512,433
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	93,019,676	67,574,580	-	160,594,256
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(341,223)	-	1,226,401	885,178
已计提但尚未支付的工资 贴现收益	65,617,553	36,534,771	-	102,152,324
无形资产摊销	81,155,124	(3,073,317)	-	78,081,807
小计	<u>2,767,430</u>	<u>(1,283,091)</u>	<u>-</u>	<u>1,484,339</u>
	<u>1,755,989,435</u>	<u>761,468,921</u>	<u>(24,748,019)</u>	<u>2,492,710,337</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(149,984,179)	(59,949,865)	-	(209,934,044)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(23,120,987)	-	22,486,721	(634,266)
固定资产折旧	(13,510,240)	(4,739,551)	-	(18,249,791)
固定资产评估增值	(14,742,483)	764,296	-	(13,978,187)
小计	<u>(201,357,889)</u>	<u>(63,925,120)</u>	<u>22,486,721</u>	<u>(242,796,288)</u>
递延所得税净值	<u>1,554,631,546</u>	<u>697,543,801</u>	<u>(2,261,298)</u>	<u>2,249,914,049</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本集团	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更 (注)	2019 年 1 月 1 日	计入损益	计入其他综合 收益	2019 年 12 月 31 日
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
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	50,979,512	-	50,979,512	42,040,164	-	93,019,676
已计提但尚未支付的工资	81,164,475	-	81,164,475	(15,546,922)	-	65,617,553
贴现收益	61,150,731	-	61,150,731	20,004,393	-	81,155,124
无形资产摊销	4,054,220	-	4,054,220	(1,286,790)	-	2,767,430
小计	<u>1,084,390,334</u>	<u>140,779,105</u>	<u>1,225,169,439</u>	<u>532,906,668</u>	<u>(1,745,449)</u>	<u>1,756,330,658</u>
递延所得税负债:						
可供出售金融资产公允价值变动	(51,789,973)	51,789,973	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(54,889,849)	2,532,827	(52,357,022)	(97,627,157)	-	(149,984,179)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融工具公允价值变 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)
固定资产评估增值	(15,506,780)	-	(15,506,780)	764,297	-	(14,742,483)
小计	<u>(130,182,558)</u>	<u>36,688,367</u>	<u>(93,494,191)</u>	<u>(102,377,144)</u>	<u>(5,827,777)</u>	<u>(201,699,112)</u>
递延所得税净值	<u>954,207,776</u>	<u>177,467,472</u>	<u>1,131,675,248</u>	<u>430,529,524</u>	<u>(7,573,226)</u>	<u>1,554,631,546</u>

注：本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》。该会计政策变更的相关调整已经确认在财务报表中。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2020 年 1 月 1 日	计入损益	计入其他 综合收益	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	1,392,929,545	616,124,491	(25,974,420)	1,983,079,616
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	93,019,676	67,574,580	-	160,594,256
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(341,223)	-	1,226,401	885,178
已计提但尚未支付的工资	60,537,412	36,014,857	-	96,552,269
贴现收益	81,144,814	(3,063,007)	-	78,081,807
无形资产摊销	2,767,430	(1,283,091)	-	1,484,339
小计	<u>1,630,057,654</u>	<u>715,367,830</u>	<u>(24,748,019)</u>	<u>2,320,677,465</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(149,984,179)	(59,949,865)	-	(209,934,044)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(23,120,987)	-	22,486,721	(634,266)
固定资产折旧	(13,510,240)	(4,739,551)	-	(18,249,791)
固定资产评估增值	(14,742,483)	764,296	-	(13,978,187)
小计	<u>(201,357,889)</u>	<u>(63,925,120)</u>	<u>22,486,721</u>	<u>(242,796,288)</u>
递延所得税净值	<u>1,428,699,765</u>	<u>651,442,710</u>	<u>(2,261,298)</u>	<u>2,077,881,177</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	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	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产:						
资产减值准备	782,020,255	140,779,105	922,799,360	471,875,634	(1,745,449)	1,392,929,545
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	50,979,512	-	50,979,512	42,040,164	-	93,019,676
已计提但尚未支付的工资	77,365,452	-	77,365,452	(16,828,040)	-	60,537,412
贴现收益	61,140,421	-	61,140,421	20,004,393	-	81,144,814
无形资产摊销	4,054,220	-	4,054,220	(1,286,790)	-	2,767,430
小计	<u>975,559,860</u>	<u>140,779,105</u>	<u>1,116,338,965</u>	<u>515,805,361</u>	<u>(1,745,449)</u>	<u>1,630,398,877</u>
递延所得税负债:						
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工具公允价值变动	(51,789,973)	51,789,973	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(54,889,849)	2,532,827	(52,357,022)	(97,627,157)	-	(149,984,179)
固定资产折旧	(7,995,956)	-	(7,995,956)	(5,514,284)	-	(13,510,240)
固定资产评估增值	(15,506,780)	-	(15,506,780)	764,297	-	(14,742,483)
小计	<u>(130,182,558)</u>	<u>36,688,367</u>	<u>(93,494,191)</u>	<u>(102,377,144)</u>	<u>(5,827,777)</u>	<u>(201,699,112)</u>
递延所得税净值	<u>845,377,302</u>	<u>177,467,472</u>	<u>1,022,844,774</u>	<u>413,428,217</u>	<u>(7,573,226)</u>	<u>1,428,699,765</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2020 年 1 月 1 日	25,700,949	24,326,263	50,027,212
本年增加	8,181,549	18,913,340	27,094,889
在建工程转入	7,003,597	-	7,003,597
本年摊销	(21,151,389)	(11,484,768)	(32,636,157)
2020 年 12 月 31 日	<u>19,734,706</u>	<u>31,754,835</u>	<u>51,489,541</u>

本集团	装修费	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	46,871,831	29,743,294	76,615,125
本年增加	7,259,364	15,267,914	22,527,278
在建工程转入	5,905,557	-	5,905,557
本年摊销	(34,335,803)	(20,684,945)	(55,020,748)
2019 年 12 月 31 日	<u>25,700,949</u>	<u>24,326,263</u>	<u>50,027,212</u>

本银行	装修费	其他	合计
2020 年 1 月 1 日	20,504,882	23,386,848	43,891,730
本年增加	6,039,398	17,272,878	23,312,276
在建工程转入	7,003,597	-	7,003,597
本年摊销	(18,133,017)	(10,569,163)	(28,702,180)
2020 年 12 月 31 日	<u>15,414,860</u>	<u>30,090,563</u>	<u>45,505,423</u>

本银行	装修费	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	40,052,978	28,349,098	68,402,076
本年增加	6,009,864	15,038,721	21,048,585
在建工程转入	5,905,557	-	5,905,557
本年摊销	(31,463,517)	(20,000,971)	(51,464,488)
2019 年 12 月 31 日	<u>20,504,882</u>	<u>23,386,848</u>	<u>43,891,730</u>

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 长期应收款

本集团	2020年12月31日	2019年12月31日
长期应收款	23,081,185,905	18,880,562,809
减：未实现融资租赁收益	(2,837,868,390)	(2,337,719,176)
长期应收款净额	<u>20,243,317,515</u>	<u>16,542,843,633</u>
信用减值准备(附注五、16)	<u>(695,223,302)</u>	<u>(492,604,808)</u>
长期应收款净值	<u>19,548,094,213</u>	<u>16,050,238,825</u>

本集团	2020年度			
	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
年初余额	384,831,949	2,287,844	105,485,015	492,604,808
第一阶段与第二 阶段转移净额	(13,649,867)	13,649,867	-	-
第一阶段与第三 阶段转移净额	(1,786,718)	-	1,786,718	-
第二阶段与第三 阶段转移净额	-	(562,521)	562,521	-
本年净增加/(收 回)	137,569,550	(466,907)	(46,340,186)	90,762,457
重新计量	65,057,167	42,108,635	4,690,235	111,856,037
年末余额(附注 五、16)	<u>572,022,081</u>	<u>57,016,918</u>	<u>66,184,303</u>	<u>695,223,302</u>

本集团	2019年度			
	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
年初余额	364,374,506	22,725,004	-	387,099,510
第一阶段与第二 阶段转移净额	(109,744)	109,744	-	-
第一阶段与第三 阶段转移净额	(2,008,820)	-	2,008,820	-
第二阶段与第三 阶段转移净额	-	(21,366,974)	21,366,974	-
本年计提	22,576,007	820,070	82,109,221	105,505,298
年末余额(附注 五、16)	<u>384,831,949</u>	<u>2,287,844</u>	<u>105,485,015</u>	<u>492,604,808</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 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:

	2020 年 12 月 31 日		
	长期应收款	未实现融资租赁收益	长期应收款净额
1 年以内	7,508,794,618	(1,119,724,365)	6,389,070,253
1 至 2 年	6,216,011,799	(766,269,449)	5,449,742,350
2 至 3 年	4,539,962,299	(466,333,790)	4,073,628,509
3 年以上	4,816,417,189	(485,540,786)	4,330,876,403
合计	<u>23,081,185,905</u>	<u>(2,837,868,390)</u>	<u>20,243,317,515</u>

	2019 年 12 月 31 日		
	长期应收款	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
合计	<u>18,880,562,809</u>	<u>(2,337,719,176)</u>	<u>16,542,843,633</u>

15 其他资产

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、15.1)	1,723,356	4,490,865	1,657,522	4,404,522
其他应收款(附注五、15.2)	118,855,523	771,753,752	67,741,276	715,845,568
预付款(附注五、15.3)	80,735,791	127,795,687	55,499,830	48,461,094
待抵扣进项税额	42,965,197	52,602,348	-	-
小计	<u>244,279,867</u>	<u>956,642,652</u>	<u>124,898,628</u>	<u>768,711,184</u>
信用减值准备(附注五、16)	<u>(42,075,620)</u>	<u>(57,451,843)</u>	<u>(9,060,852)</u>	<u>(24,570,724)</u>
合计	<u>202,204,247</u>	<u>899,190,809</u>	<u>115,837,776</u>	<u>744,140,460</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产(续)

15.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收贷款和垫款利息	<u>1,723,356</u>	<u>4,490,865</u>	<u>1,657,522</u>	<u>4,404,522</u>

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。

15.2 其他应收款

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待清算款项	57,222,159	680,590,043	51,730,750	680,590,793
应收诉讼费垫款	16,916,277	36,509,368	15,098,668	33,513,436
其他	44,717,087	54,654,341	911,858	1,741,339
小计	<u>118,855,523</u>	<u>771,753,752</u>	<u>67,741,276</u>	<u>715,845,568</u>
信用减值准备	<u>(42,075,620)</u>	<u>(57,451,843)</u>	<u>(9,060,852)</u>	<u>(24,570,724)</u>
合计	<u>76,779,903</u>	<u>714,301,909</u>	<u>58,680,424</u>	<u>691,274,844</u>

15.3 预付款

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
项目预付款	33,639,308	87,418,242	15,674,706	16,777,455
待摊费用	47,096,483	37,320,559	39,825,124	31,683,639
其他	-	3,056,886	-	-
合计	<u>80,735,791</u>	<u>127,795,687</u>	<u>55,499,830</u>	<u>48,461,094</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备

本集团	2020 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2020 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	1,025,023	8,963,369	-	-	9,988,392
拆出资金信用减值准备	159,122,007	121,269,605	-	-	280,391,612
买入返售金融资产信用减值准备	16,462,211	3,214,634	-	-	19,676,845
发放贷款及垫款信用减值准备	5,477,906,923	3,002,059,747	(866,672,936)	(52,105,769)	7,561,187,965
其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款	5,401,386,783	2,934,287,169	(866,672,936)	(52,105,769)	7,416,895,247
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	76,520,140	67,772,578	-	-	144,292,718
债权投资信用减值准备	1,376,149,994	462,744,358	-	-	1,838,894,352
其他债权投资信用减值准备	8,253,342	36,125,101	-	-	44,378,443
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	492,604,808	202,618,494	-	-	695,223,302
其他资产信用减值准备	57,451,843	(13,206,963)	(2,169,260)	-	42,075,620
表外业务信用减值准备	434,002,181	39,192,335	-	-	473,194,516
合计	<u>8,023,130,825</u>	<u>3,862,980,680</u>	<u>(868,842,196)</u>	<u>(52,105,769)</u>	<u>10,965,163,540</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本集团	2019 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	266,334	758,689	-	-	1,025,023
拆出资金信用减值准备	9,188,138	149,933,869	-	-	159,122,007
买入返售金融资产信用减值准备	65,049,542	(48,587,331)	-	-	16,462,211
发放贷款及垫款信用减值准备	4,154,985,739	2,148,051,684	(772,281,026)	(52,849,474)	5,477,906,923
其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款	4,084,227,297	2,142,289,986	(772,281,026)	(52,849,474)	5,401,386,783
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款及垫款	70,758,442	5,761,698	-	-	76,520,140
债权投资信用减值准备	857,029,498	519,120,496	-	-	1,376,149,994
其他债权投资信用减值准备	7,033,243	1,220,099	-	-	8,253,342
固定资产减值准备	162,164	(9,671)	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	387,099,510	105,505,298	-	-	492,604,808
其他资产信用减值准备	40,286,470	18,142,558	(977,185)	-	57,451,843
表外业务信用减值准备	284,941,153	149,061,028	-	-	434,002,181
合计	<u>5,806,041,791</u>	<u>3,043,196,719</u>	<u>(773,258,211)</u>	<u>(52,849,474)</u>	<u>8,023,130,825</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本银行	2020 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2020 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	1,443,744	5,250,770	-	-	6,694,514
拆出资金信用减值准备	159,896,978	120,494,634	-	-	280,391,612
买入返售金融资产信用减值准备	16,462,211	3,214,634	-	-	19,676,845
发放贷款及垫款信用减值准备	5,301,632,636	2,983,131,349	(866,474,880)	(51,479,272)	7,366,809,833
其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款	5,225,112,496	2,915,358,771	(866,474,880)	(51,479,272)	7,222,517,115
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	76,520,140	67,772,578	-	-	144,292,718
债权投资信用减值准备	1,376,149,994	462,744,358	-	-	1,838,894,352
其他债权投资信用减值准备	8,253,342	36,125,101	-	-	44,378,443
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	24,570,724	(13,352,793)	(2,157,079)	-	9,060,852
表外业务信用减值准备	434,002,181	39,192,335	-	-	473,194,516
合计	<u>7,322,564,303</u>	<u>3,636,800,388</u>	<u>(868,631,959)</u>	<u>(51,479,272)</u>	<u>10,039,253,460</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本银行	2019 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	266,007	1,177,737	-	-	1,443,744
拆出资金信用减值准备	9,188,138	150,708,840	-	-	159,896,978
买入返售金融资产信用减值准备	65,049,542	(48,587,331)	-	-	16,462,211
发放贷款及垫款信用减值准备	3,949,002,875	2,170,642,081	(765,556,946)	(52,455,374)	5,301,632,636
其中：以摊余成本计量的发放贷款及垫款	3,878,244,433	2,164,880,383	(765,556,946)	(52,455,374)	5,225,112,496
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	70,758,442	5,761,698	-	-	76,520,140
债权投资信用减值准备	857,029,498	519,120,496	-	-	1,376,149,994
其他债权投资信用减值准备	7,033,243	1,220,099	-	-	8,253,342
固定资产减值准备	162,164	(9,671)	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	23,361,918	2,165,597	(956,791)	-	24,570,724
表外业务信用减值准备	284,941,153	149,061,028	-	-	434,002,181
合计	<u>5,196,034,538</u>	<u>2,945,498,876</u>	<u>(766,513,737)</u>	<u>(52,455,374)</u>	<u>7,322,564,303</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行同业	4,018,837,369	3,186,592,356	4,535,120,437	3,573,195,305
境内其他金融机构	1,340,925,425	5,847,071,604	1,340,925,425	5,847,071,604
小计	<u>5,359,762,794</u>	<u>9,033,663,960</u>	<u>5,876,045,862</u>	<u>9,420,266,909</u>
应计利息	<u>15,828,922</u>	<u>22,516,071</u>	<u>16,358,964</u>	<u>22,657,643</u>
合计	<u>5,375,591,716</u>	<u>9,056,180,031</u>	<u>5,892,404,826</u>	<u>9,442,924,552</u>

18 拆入资金

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	26,363,944,376	16,236,522,144	10,847,168,800	2,996,354,993
应计利息	<u>248,731,613</u>	<u>176,574,228</u>	<u>37,977,218</u>	<u>10,249,466</u>
合计	<u>26,612,675,989</u>	<u>16,413,096,372</u>	<u>10,885,146,018</u>	<u>3,006,604,459</u>

于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，本集团拆入资金人民币 1,723,175,576 元和 1,217,752,616 元分别系由账面价值人民币 2,370,332,017 元和 1,733,257,245 元的租赁业务应收款作为质押。

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

19 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日
按担保物类别分析:		
债券	11,468,100,000	16,634,880,000
贵金属	-	3,357,691,343
票据	2,826,522,778	3,150,821,117
小计	14,294,622,778	23,143,392,460
按交易对手类别分析:		
境内银行同业	14,294,622,778	23,143,392,460
应计利息	3,285,316	85,785,214
合计	14,297,908,094	23,229,177,674

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, 作为负债的担保物账面价值列示如下:

项目	本集团及本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日
债权投资	12,597,727,591	18,139,887,836
发放贷款及垫款	2,827,332,504	3,151,433,248

20 吸收存款

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款				
公司客户	69,277,700,911	63,195,785,555	67,459,766,119	61,380,648,358
个人客户	26,308,317,064	21,786,883,214	25,225,325,085	20,748,654,963
定期存款				
公司客户	63,474,717,507	56,345,388,492	62,835,412,261	55,225,702,248
个人客户	73,264,351,209	65,155,305,566	70,671,701,315	62,993,110,900
保证金存款	11,277,252,307	9,877,506,952	11,210,844,236	9,801,542,584
其他存款	141,065,684	233,616,587	141,065,684	233,616,365
小计	243,743,404,682	216,594,486,366	237,544,114,700	210,383,275,418
应计利息	6,365,627,417	5,519,657,676	6,207,738,259	5,383,389,092
合计	250,109,032,099	222,114,144,042	243,751,852,959	215,766,664,510

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
短期薪酬(1)	795,945,902	650,848,449	759,070,644	617,994,393
设定提存计划(2)	107,203,085	114,410,653	103,245,780	111,198,857
合计	<u>903,148,987</u>	<u>765,259,102</u>	<u>862,316,424</u>	<u>729,193,250</u>

(1)短期薪酬

本集团	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
	工资、奖金、津贴和补贴			604,415,118
职工福利费	-	39,664,476	(39,664,476)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	4,629,653	48,429,896	(46,975,336)	6,084,213
工伤保险费	731,633	233,399	(163,504)	801,528
生育保险费	243,198	6,220,244	(6,316,692)	146,750
住房公积金	866,315	176,805,130	(177,495,588)	175,857
工会经费和职工教育经费	39,962,532	34,126,886	(28,712,684)	45,376,734
合计	<u>650,848,449</u>	<u>1,765,067,832</u>	<u>(1,619,970,379)</u>	<u>795,945,902</u>

本集团	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
	工资、奖金、津贴和补贴			509,502,158
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
合计	<u>544,291,272</u>	<u>1,546,770,383</u>	<u>(1,440,213,206)</u>	<u>650,848,449</u>

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

(1)短期薪酬(续)

	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	572,109,868	1,356,536,004	(1,221,972,654)	706,673,218
职工福利费	-	27,718,251	(27,718,251)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	4,629,653	44,721,396	(43,287,311)	6,063,738
工伤保险费	731,633	224,260	(156,559)	799,334
生育保险费	243,198	5,622,544	(5,718,992)	146,750
住房公积金	866,315	163,011,877	(163,702,335)	175,857
工会经费和职工教育经费	39,413,726	31,554,407	(25,756,386)	45,211,747
合计	<u>617,994,393</u>	<u>1,629,388,739</u>	<u>(1,488,312,488)</u>	<u>759,070,644</u>

	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	477,103,835	1,162,345,917	(1,067,339,884)	572,109,868
职工福利费	-	22,138,640	(22,138,640)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	4,900,932	52,729,359	(53,000,638)	4,629,653
工伤保险费	736,136	892,529	(897,032)	731,633
生育保险费	307,408	5,147,172	(5,211,382)	243,198
住房公积金	1,243,243	136,396,429	(136,773,357)	866,315
工会经费和职工教育经费	26,805,615	40,682,151	(28,074,040)	39,413,726
合计	<u>511,097,169</u>	<u>1,420,332,197</u>	<u>(1,313,434,973)</u>	<u>617,994,393</u>

(2)设定提存计划

	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
本集团				
基本养老保险费	283,782	19,832,985	(13,623,270)	6,493,497
失业保险费	2,375,754	753,821	(542,941)	2,586,634
企业年金	111,751,117	84,581,103	(98,209,266)	98,122,954
合计	<u>114,410,653</u>	<u>105,167,909</u>	<u>(112,375,477)</u>	<u>107,203,085</u>

	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
本集团				
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
企业年金	94,718,971	76,691,667	(59,659,521)	111,751,117
合计	<u>97,091,831</u>	<u>193,006,793</u>	<u>(175,687,971)</u>	<u>114,410,653</u>

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划(续)

本银行	2020年			2020年
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险费	283,782	18,865,883	(12,830,548)	6,319,117
失业保险费	2,375,754	552,671	(344,716)	2,583,709
企业年金	108,539,321	81,158,588	(95,354,955)	94,342,954
合计	<u>111,198,857</u>	<u>100,577,142</u>	<u>(108,530,219)</u>	<u>103,245,780</u>

本银行	2019年			2019年
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老保险费	-	107,385,642	(107,101,860)	283,782
失业保险费	2,372,860	1,006,456	(1,003,562)	2,375,754
企业年金	92,507,175	72,990,950	(56,958,804)	108,539,321
合计	<u>94,880,035</u>	<u>181,383,048</u>	<u>(165,064,226)</u>	<u>111,198,857</u>

22 应交税费

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企业所得税	820,661,591	529,564,874	767,379,289	492,845,979
增值税	104,227,241	98,406,541	102,558,331	96,830,516
城建税	20,333,709	24,321,580	20,256,536	24,233,664
教育费附加	12,791,542	15,640,442	12,716,369	15,557,175
房产税	7,892,427	7,886,846	7,509,845	7,509,845
个人所得税	5,587,670	4,768,184	5,243,618	4,448,535
其他	2,955,048	2,599,599	2,840,900	2,483,161
合计	<u>974,449,228</u>	<u>683,188,066</u>	<u>918,504,888</u>	<u>643,908,875</u>

23 应付债券

	本集团		本银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同业存单(注1)	25,826,221,205	32,643,128,051	25,826,221,205	32,643,128,051
应付金融债券(注2)	1,499,690,094	-	-	-
应付商业银行金融债 (注3)	1,499,554,388	-	1,499,554,388	-
应付二级资本债券 (注4)	4,499,516,911	4,492,701,461	4,499,516,911	4,492,701,461
小计	<u>33,324,982,598</u>	<u>37,135,829,512</u>	<u>31,825,292,504</u>	<u>37,135,829,512</u>
应计利息	<u>126,766,664</u>	<u>158,915,342</u>	<u>119,009,589</u>	<u>158,915,342</u>
合计	<u>33,451,749,262</u>	<u>37,294,744,854</u>	<u>31,944,302,093</u>	<u>37,294,744,854</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付债券(续)

注 1: 2020 年度和 2019 年度本行在全国银行间市场分别发行了 326 期及 357 期人民币同业存单, 面值均为人民币 100 元, 折价发行。截止至 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日, 本行发行的人民币同业存单分别有 89 期和 105 期尚未到期, 余额分别为人民币 258.26 亿元和 326.43 亿元, 期限为 1 个月至 1 年不等。2020 年度和 2019 年度, 本行发行的人民币同业存单利率期间分别为 1.00%~3.43%和 2.41%~3.45%。

注 2: 苏州金融租赁股份有限公司经 2019 年 9 月 29 日第二届董事会第五次会议决议, 拟在银行间债券市场发行不超过 15 亿元人民币的金融债券。根据中国人民银行 2020 年 4 月 27 日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2020]第 78 号)和中国银行保险监督管理委员会 2020 年 2 月 13 日《关于苏州金融租赁股份有限公司发行金融债券的批复》(苏银保监复[2020]61 号)批准, 苏州金融租赁股份有限公司于 2020 年 5 月 25 日在银行间债券市场发行了总额为 15 亿元人民币的金融债券, 债券期限为 3 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 2.99%。

注 3: 本行经 2019 年 2 月 27 日第二届董事会第三十二次会议决议, 拟在银行间债券市场发行不超过 15 亿元人民币的商业银行债券。根据中国人民银行 2020 年 1 月 15 日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2020]8 号)和中国银行保险监督管理委员会 2020 年 1 月 13 日《中国银保监会关于苏州银行发行金融债券的批复》(苏银保监复[2020]27 号)批准, 本行于 2020 年 3 月 11 日在银行间债券市场发行了总额为 15 亿元人民币的商业银行金融债券, 债券期限为 3 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 2.92%。

注 4: 本行经 2019 年 12 月 31 日第一次临时股东大会批准, 拟在银行间债券市场发行不超过 45 亿元人民币的二级资本债券。根据中国人民银行 2020 年 7 月 22 日《准予行政许可决定书》(银许准予决字[2020]第 48 号)和中国银保监会江苏监管局文件 2020 年 7 月 1 日《中国银保监会江苏监管局关于苏州银行发行二级资本债券的批复》(银银保监复[2020]257 号)批准, 本行于 2020 年 8 月 5 日在银行间债券市场发行了总额为 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 4.62%, 在 2025 年 8 月 7 日即第五年, 本行有权行使赎回权。

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 递延收益

	本集团及本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	11,501,209	12,651,329

	2020年度			与资产/收益相关
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	
搬迁补偿款	12,651,329	(1,150,120)	11,501,209	与资产相关

	2019年度			与资产/收益相关
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	
搬迁补偿款	13,801,449	(1,150,120)	12,651,329	与资产相关

25 预计负债

	本集团及本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日
表外业务信用减值准备(附注五、16)	473,194,516	434,002,181

本集团及本银行	2020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)	
表外业务信用减值准备	465,265,329	3,394,805	4,534,382	473,194,516

本集团及本银行	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)	
表外业务信用减值准备	412,634,648	6,247,532	15,120,001	434,002,181

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 其他负债

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他应付款(附注 五、26.1)	1,050,722,945	933,999,522	665,667,970	555,385,869
融资租赁保证金	390,110,898	273,374,442	-	-
长期应付款	117,696,631	358,086,089	-	-
递延收入	52,279,102	114,448,153	41,543,646	102,224,924
应付股利	1,524,148	1,524,148	1,524,148	1,524,148
合计	<u>1,612,333,724</u>	<u>1,681,432,354</u>	<u>708,735,764</u>	<u>659,134,941</u>

26.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待清算款项	677,417,005	678,093,408	306,615,117	321,223,565
项目尾款	219,547,164	108,843,027	210,120,576	90,902,423
预提费用	47,332,791	51,614,041	47,183,023	50,882,900
久悬未取款	20,801,391	13,084,070	18,985,500	11,228,353
应付工程款	23,366,116	21,150,864	21,150,864	21,150,864
代销贵金属应付款	11,135,113	20,381,371	11,135,113	20,381,371
其他	51,123,365	40,832,741	50,477,777	39,616,393
合计	<u>1,050,722,945</u>	<u>933,999,522</u>	<u>665,667,970</u>	<u>555,385,869</u>

27 股本

	2020 年 12 月 31 日	
	股份数	名义金额
境内上市(A 股)，每股面值人民币 1 元	<u>3,333,333,334</u>	<u>3,333,333,334</u>
	2019 年 12 月 31 日	
	股份数	名义金额
境内上市(A 股)，每股面值人民币 1 元	<u>3,333,333,334</u>	<u>3,333,333,334</u>

注 1：A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

注 2：本行于 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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 资本公积

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
本集团				
股本溢价	10,814,627,643	-	-	10,814,627,643
其他	(88,324)	14,520,273	-	14,431,949
合计	<u>10,814,539,319</u>	<u>14,520,273</u>	<u>-</u>	<u>10,829,059,592</u>
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
本集团				
股本溢价(注 1)	8,577,654,023	2,236,973,620	-	10,814,627,643
其他	7,313,357	-	(7,401,681)	(88,324)
合计	<u>8,584,967,380</u>	<u>2,236,973,620</u>	<u>(7,401,681)</u>	<u>10,814,539,319</u>
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
本银行				
股本溢价	10,806,209,221	-	-	10,806,209,221
其他	-	14,520,273	-	14,520,273
合计	<u>10,806,209,221</u>	<u>14,520,273</u>	<u>-</u>	<u>10,820,729,494</u>
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
本银行				
股本溢价(注 1)	8,569,235,601	2,236,973,620	-	10,806,209,221
其他	7,401,681	-	(7,401,681)	-
合计	<u>8,576,637,282</u>	<u>2,236,973,620</u>	<u>(7,401,681)</u>	<u>10,806,209,221</u>

注 1：本行于 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 元计入本行股本，股本溢价人民币 2,236,973,620 元计入本行资本公积。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他综合收益

本集团及本银行	2020 年 1 月 1 日	增减变动	2020 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	25,316,635	(3,986,592)	21,330,043
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	67,087,285	(67,840,018)	(752,733)
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减值准备(注 1)	63,580,112	77,923,259	141,503,371
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	<u>3,299,343</u>	<u>(3,299,343)</u>	<u>-</u>
合计	<u>159,283,375</u>	<u>2,797,306</u>	<u>162,080,681</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他综合收益(续)

本集团及本银行	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
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减值准备(注 1)	-	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	<u>167,233,775</u>	<u>(44,122,855)</u>	<u>123,110,920</u>	<u>36,172,455</u>	<u>159,283,375</u>

注 1：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减值准备为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的信用减值准备和金融投资：其他债权投资的信用减值准备。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的信用减值准备计入其他综合收益 2020 年余额为 108,219,538 元(2019 年：57,390,105 元)，金融投资：其他债权投资的信用减值准备计入其他综合收益 2020 年余额为 33,283,833 元(2019 年：6,190,007 元)。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他综合收益(续)

本集团及本银行	2020 年度利润表中其他综合收益			
	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	(3,986,592)	-	-	(3,986,592)
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	(52,727,455)	(37,725,903)	22,613,340	(67,840,018)
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减值准备	103,897,679	-	(25,974,420)	77,923,259
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	2,613,875	-	(653,468)	1,960,407
合计	<u>49,797,507</u>	<u>(37,725,903)</u>	<u>(4,014,548)</u>	<u>8,057,056</u>
本集团及本银行	2019 年度利润表中其他综合收益			
	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
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减值准备	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	<u>101,715,617</u>	<u>(57,969,936)</u>	<u>(7,573,226)</u>	<u>36,172,455</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 盈余公积

	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,666,666,667	1,666,666,667
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	<u>2,504,432,336</u>	<u>2,504,432,336</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。由于本行已提取的法定盈余公积金累计额为本行注册资本 50%，于 2020 年度本行未提取法定盈余公积金(2019 年度本行提取法定盈余公积金 166,666,667 元)。经股东大会批准，提取的法定盈余公积金可用于弥补亏损或者转增资本。

本行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。

31 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
年初余额	3,710,200,914	3,428,753,157	3,489,464,413	3,269,464,413
本年提取(附注五、32)	396,161,386	281,447,757	310,000,000	220,000,000
年末余额	<u>4,106,362,300</u>	<u>3,710,200,914</u>	<u>3,799,464,413</u>	<u>3,489,464,413</u>

根据本行 2020 年 5 月 19 日召开的 2019 年度股东大会决议，本行从 2019 年度可供分配利润中提取一般风险准备人民币 310,000,000 元。

根据本行 2019 年 3 月 20 日召开的 2018 年度股东大会决议，本行从 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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 未分配利润

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
上年末未分配利润	7,280,541,346	6,043,928,913	6,936,763,208	5,818,146,698
会计政策变更	-	(488,279,563)	-	(488,279,563)
年初未分配利润	7,280,541,346	5,555,649,350	6,936,763,208	5,329,867,135
加：本年净利润	2,571,926,677	2,473,006,420	2,407,094,096	2,293,562,740
其他综合收益转入 (附注五、7.4)	5,259,750	-	5,259,750	-
减：提取法定盈余公积	-	(166,666,667)	-	(166,666,667)
提取一般风险准备	(396,161,386)	(281,447,757)	(310,000,000)	(220,000,000)
股利分配(注 1)	(666,666,667)	(300,000,000)	(666,666,667)	(300,000,000)
合计	<u>8,794,899,720</u>	<u>7,280,541,346</u>	<u>8,372,450,387</u>	<u>6,936,763,208</u>

注 1：根据本行 2020 年 5 月 19 日召开的 2019 年度股东大会决议，本行以总股本 3,333,333,334 股为基数，按照每 10 股派发股利 2.00 元(含税)，共计派发股利 666,666,667 元(含税)。

根据本行 2019 年 3 月 20 日召开的 2018 年度股东大会决议，本行以总股本 3,000,000,000 股为基数，按照每 10 股派发股利 1.00 元(含税)，共计派发股利 300,000,000 元(含税)。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

33 利息净收入

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利息收入				
发放贷款及垫款	9,568,238,080	9,023,846,993	9,205,206,505	8,704,226,138
其中：公司贷款及垫款	5,218,193,137	5,190,900,475	5,171,948,536	5,139,072,990
个人贷款	3,778,086,778	3,343,128,795	3,461,299,804	3,075,335,425
票据贴现	542,910,288	445,479,680	542,910,288	445,479,680
贸易融资	29,047,877	44,338,043	29,047,877	44,338,043
金融投资	4,110,387,173	3,532,869,317	4,110,387,173	3,532,869,317
长期应收款	1,215,023,239	1,043,884,463	-	-
买入返售金融资产	58,435,085	217,417,697	58,435,085	217,417,697
存放中央银行款项	302,640,193	362,676,315	294,993,786	353,792,101
拆出资金	577,994,936	378,366,501	579,224,637	383,146,637
存放同业款项	57,584,941	88,603,697	29,270,404	40,032,603
小计	15,890,303,647	14,647,664,983	14,277,517,590	13,231,484,493
其中：已减值金融资产利息收入	52,105,769	52,849,474	51,479,272	52,455,374
利息支出				
吸收存款	(5,591,109,037)	(4,964,915,862)	(5,453,380,505)	(4,843,936,087)
应付债券	(1,278,896,969)	(1,693,267,016)	(1,253,123,038)	(1,693,267,016)
拆入资金	(731,347,125)	(719,021,504)	(226,123,565)	(216,699,554)
同业存放款项	(189,452,309)	(301,151,174)	(193,166,276)	(307,990,399)
卖出回购金融资产款	(294,395,097)	(470,613,203)	(294,395,097)	(470,613,203)
向中央银行借款	(268,398,176)	(50,065,514)	(265,926,973)	(50,016,763)
长期应付款	(11,275,760)	(24,445,724)	-	-
小计	(8,364,874,473)	(8,223,479,997)	(7,686,115,454)	(7,582,523,022)
合计	7,525,429,174	6,424,184,986	6,591,402,136	5,648,961,471

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入				
代客理财业务	473,041,729	226,270,358	473,041,729	226,270,358
代理类业务	259,469,709	237,479,280	259,511,246	239,060,177
结算类业务	156,421,120	168,752,213	156,365,022	168,672,835
投融资业务	83,560,781	72,033,211	83,560,781	72,033,211
银行卡业务	65,433,222	75,285,289	65,122,480	74,988,857
其他	13,231,395	24,590,911	10,302,952	16,082,619
小计	<u>1,051,157,956</u>	<u>804,411,262</u>	<u>1,047,904,210</u>	<u>797,108,057</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(29,168,870)	(30,548,760)	(29,035,106)	(30,412,367)
代理类业务	(25,200,616)	(24,919,467)	(25,117,004)	(24,779,747)
结算类业务	(21,872,861)	(17,970,813)	(23,368,507)	(18,865,226)
其他	(30,312,901)	(17,814,573)	(27,862,068)	(15,502,676)
小计	<u>(106,555,248)</u>	<u>(91,253,613)</u>	<u>(105,382,685)</u>	<u>(89,560,016)</u>
合计	<u>944,602,708</u>	<u>713,157,649</u>	<u>942,521,525</u>	<u>707,548,041</u>

35 其他收益

计入当年损益的政府补助如下:

	与资产/ 收益相关	本集团		本银行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
搬迁补偿	资产	1,150,120	1,150,120	1,150,120	1,150,120
与日常活动相关的 政府补助	收益	69,708,475	28,064,933	43,135,587	15,077,033
合计		<u>70,858,595</u>	<u>29,215,053</u>	<u>44,285,707</u>	<u>16,227,153</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 投资收益

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
衍生金融工具收益	31,063,340	95,389,306	31,063,340	95,389,306
交易性金融资产收益	1,466,767,091	1,725,646,883	1,466,767,091	1,725,646,883
其他债权投资收益	120,144,962	22,517,943	120,144,962	22,517,943
长期股权投资收益	56,888,078	103,502,393	107,765,638	130,639,585
合计	<u>1,674,863,471</u>	<u>1,947,056,525</u>	<u>1,725,741,031</u>	<u>1,974,193,717</u>

37 公允价值变动收益

	本集团及本银行	
	2020 年度	2019 年度
衍生金融工具	2,570,272	(3,692,581)
交易性金融资产	38,551,972	204,659,052
合计	<u>41,122,244</u>	<u>200,966,471</u>

38 资产处置收益

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
固定资产处置损益	5,171,242	16,159,332	4,981,411	17,020,879
其他资产处置损益	-	(2,294,414)	-	(2,294,414)
合计	<u>5,171,242</u>	<u>13,864,918</u>	<u>4,981,411</u>	<u>14,726,465</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
其他业务收入				
销售贵金属收入	51,559,504	34,174,919	51,559,504	34,174,919
机器设备经营租赁收入	20,766,145	22,968,853	-	-
其他收入	34,542,991	14,167,082	41,548,834	23,587,429
合计	<u>106,868,640</u>	<u>71,310,854</u>	<u>93,108,338</u>	<u>57,762,348</u>
其他业务成本				
销售贵金属成本	43,729,811	29,166,821	43,729,811	29,166,821
经营租出机器设备折旧	14,301,862	24,388,756	-	-
投资性房地产折旧	227	1,929	227	1,929
合计	<u>58,031,900</u>	<u>53,557,506</u>	<u>43,730,038</u>	<u>29,168,750</u>

40 税金及附加

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	31,636,674	39,261,611	29,519,357	39,058,166
教育费附加	22,893,785	28,126,060	21,303,590	27,898,085
房产税	29,608,141	30,221,985	28,071,308	28,717,586
其他	8,150,090	8,013,446	6,975,903	7,094,619
合计	<u>92,288,690</u>	<u>105,623,102</u>	<u>85,870,158</u>	<u>102,768,456</u>

41 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
员工费用	1,870,235,741	1,739,777,176	1,729,965,881	1,601,715,245
业务费用	832,014,959	792,871,364	755,219,600	720,606,019
固定资产折旧	221,007,110	231,401,551	208,596,714	219,431,910
资产摊销	100,880,670	167,959,829	95,749,019	163,640,480
合计	<u>3,024,138,480</u>	<u>2,932,009,920</u>	<u>2,789,531,214</u>	<u>2,705,393,654</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

42 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
存放同业款项	8,963,369	758,689	5,250,770	1,177,737
拆出资金	121,269,605	149,933,869	120,494,634	150,708,840
买入返售金融资产	3,214,634	(48,587,331)	3,214,634	(48,587,331)
发放贷款及垫款	3,002,059,747	2,148,051,684	2,983,131,349	2,170,642,081
其中：以摊余成本计量	2,934,287,169	2,142,289,986	2,915,358,771	2,164,880,383
以公允价值计				
量且其变动计入				
其他综合收益	67,772,578	5,761,698	67,772,578	5,761,698
债权投资	462,744,358	519,120,496	462,744,358	519,120,496
其他债权投资	36,125,101	1,220,099	36,125,101	1,220,099
长期应收款	202,618,494	105,505,298	-	-
其他资产	(13,206,963)	18,142,558	(13,352,793)	2,165,597
表外业务	39,192,335	149,061,028	39,192,335	149,061,028
合计	<u>3,862,980,680</u>	<u>3,043,206,390</u>	<u>3,636,800,388</u>	<u>2,945,508,547</u>

43 所得税费用

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用	1,279,740,957	1,105,220,036	1,106,976,705	976,795,572
递延所得税费用				
(附注五、12)	(697,543,801)	(430,529,524)	(651,442,710)	(413,428,217)
合计	<u>582,197,156</u>	<u>674,690,512</u>	<u>455,533,995</u>	<u>563,367,355</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利润总额	3,307,573,320	3,285,241,221	2,862,628,091	2,856,930,095
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	826,893,330	821,310,305	715,657,023	714,232,524
免税收入(注 1)	(371,651,259)	(269,580,471)	(384,005,850)	(276,463,876)
不可抵扣的支出(注 2)	134,962,039	130,056,140	132,224,117	128,785,034
对以前期间当期税项的				
调整	(8,006,954)	(7,095,462)	(8,341,295)	(3,186,327)
所得税费用	<u>582,197,156</u>	<u>674,690,512</u>	<u>455,533,995</u>	<u>563,367,355</u>

注 1：免税收入主要包括国债利息收入、地方政府债券利息收入、基金分红、免税长期股权投资收益等。

注 2：不可抵扣的支出主要包括无法在税前抵扣的贷款核销影响和不可抵扣的业务招待费用等。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

44 每股收益

基本每股收益按照归属于本行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	本集团	
	2020 年度	2019 年度
归属于于本行普通股股东的当期净利润	2,571,926,677	2,473,006,420
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,333,333,334	3,133,924,027
每股收益	0.77	0.79

45 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金	8,192,392,549	7,332,713,785	6,550,292,707	6,429,811,284
其中: 库存现金	546,928,102	520,307,396	515,051,295	486,192,817
活期存放同业款项	3,556,708,591	3,209,977,272	2,282,246,912	2,580,126,604
存放中央银行非限制性款项	4,088,755,856	3,602,429,117	3,752,994,500	3,363,491,863
现金等价物	2,388,936,000	11,420,477,251	2,248,936,000	10,844,477,251
其中: 期限不超过三个月的存放同业款项	140,000,000	586,000,000	-	10,000,000
期限不超过三个月的拆出资金	-	1,081,311,000	-	1,081,311,000
期限不超过三个月的买入返售金融资产	2,248,936,000	9,753,166,251	2,248,936,000	9,753,166,251
现金及现金等价物余额	10,581,328,549	18,753,191,036	8,799,228,707	17,274,288,535

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

46 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	2,725,376,164	2,610,550,709	2,407,094,096	2,293,562,740
加：资产减值损失	-	(9,671)	-	(9,671)
信用减值损失	3,862,980,680	3,043,206,390	3,636,800,388	2,945,508,547
固定资产折旧	221,007,110	231,401,551	208,596,714	219,431,910
经营租出固定资产折旧	14,301,862	24,388,756	-	-
投资性房地产折旧	227	1,929	227	1,929
公允价值变动收益	(41,122,244)	(200,966,471)	(41,122,244)	(200,966,471)
长期待摊费用摊销	32,636,157	55,020,748	28,702,180	51,464,488
无形资产摊销	68,244,513	112,939,081	67,046,839	112,175,992
资产处置收益	(5,171,242)	(13,864,918)	(4,981,411)	(14,726,465)
汇兑损益	83,879,673	(26,332,397)	83,879,673	(26,332,397)
投资活动净收益	(3,189,098,918)	(4,672,757,165)	(3,239,976,478)	(4,699,500,257)
发行债券利息支出	1,278,896,969	1,693,267,016	1,253,123,038	1,693,267,016
递延所得税资产的增加	(697,543,801)	(430,529,524)	(651,442,710)	(413,428,217)
经营性应收项目的增加	(31,088,304,518)	(45,158,674,239)	(26,426,663,042)	(43,069,435,321)
经营性应付项目的增加	45,868,788,086	28,831,623,097	43,429,968,578	26,988,034,301
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	19,134,870,718	(13,900,735,108)	20,751,025,848	(14,120,951,876)

47 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

资产证券化交易

在日常交易中，本集团及本银行将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团及本银行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本银行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本银行面临的风险水平。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团继续确认的资产价值为人民币 0.04 亿元（2019 年 12 月 31 日：人民币 0.04 亿元）。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

47 金融资产转移(续)

贷款转让

2020 年度，本集团通过向第三方转让不良贷款人民币 0.17 亿元(2019 年度：0.15 亿元)。由于本集团转移了不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，因此本集团终止确认不良贷款。

卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日无相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资已包括在附注五、19 的披露中。

48 担保物信息

于 2020 年 12 月 31 日，本集团向中央银行借款系由账面价值人民币 196.47 亿元的债权投资和 21.62 亿元的发放贷款及垫款作为质押(于 2019 年 12 月 31 日：15.30 亿元的债权投资和 11.27 亿元的发放贷款及垫款作为质押)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团拆入资金系由账面价值人民币 23.70 亿元的租赁业务应收款作为质押(于 2019 年 12 月 31 日：17.33 亿元的租赁业务应收款作为质押)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团卖出回购金融资产款系由账面价值人民币 125.98 亿元的债权投资和 28.27 亿元的发放贷款及垫款作为质押(于 2019 年 12 月 31 日：181.40 亿元的债权投资和 31.51 亿元的发放贷款及垫款作为质押)。

六 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；

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

六 分部报告(续)

(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。

本集团	2020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	3,553,708,886	1,106,182,415	2,865,537,873	-	7,525,429,174
内部利息净收入	923,676,088	1,106,677,218	(2,030,353,306)	-	-
手续费及佣金净收入	361,252,492	502,480,289	80,869,927	-	944,602,708
投资收益	-	-	1,617,975,393	56,888,078	1,674,863,471
公允价值变动收益	-	-	41,122,244	-	41,122,244
汇兑损益	52,608,929	26,689,318	(84,277,357)	-	(4,979,110)
其他业务收入/成本	14,458,694	7,965,879	-	26,412,167	48,836,740
税金及附加	(51,131,573)	(30,714,686)	(10,442,431)	-	(92,288,690)
业务及管理费	(1,366,537,334)	(875,530,325)	(746,904,184)	(35,166,637)	(3,024,138,480)
信用减值损失	(2,137,836,815)	(1,092,826,798)	(632,317,067)	-	(3,862,980,680)
其他收益	64,595,456	6,263,139	-	-	70,858,595
资产处置收益	2,672,836	2,498,406	-	-	5,171,242
营业利润	1,417,467,659	759,684,855	1,101,211,092	48,133,608	3,326,497,214
营业外收支净额	(16,917,497)	(2,006,397)	-	-	(18,923,894)
利润总额	1,400,550,162	757,678,458	1,101,211,092	48,133,608	3,307,573,320
资产总额	153,832,299,205	74,402,822,644	159,159,449,775	673,508,672	388,068,080,296
负债总额	167,751,070,931	103,025,515,215	86,015,718,187	44,830,204	356,837,134,537
补充信息:					
资本性支出	126,457,747	61,162,795	130,836,928	-	318,457,470
折旧和摊销费用	158,097,106	95,483,179	82,609,357	-	336,189,642
本集团	2019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	3,568,710,424	946,279,471	1,909,195,091	-	6,424,184,986
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	254,412,933	162,766,590	-	713,157,649
投资收益	-	-	1,843,554,132	103,502,393	1,947,056,525
公允价值变动收益	-	-	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

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七 关联方关系及其交易

1 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东；

关联方名称	2020 年 12 月 31 日		2019 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	9.00%
张家港市虹达运输有限公司	19,500	5.85%	19,500	5.85%
苏州工业园区经济发展有限公司	18,000	5.40%	18,000	5.40%

2) 本行的控股子公司，详见附注九、1；

3) 本行的联营企业，详见附注九、2；

4) 本行的其他关联方，包括持本行 5%及 5%以上股份的股东所控制的企业，对本行施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，本行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 本行与关联方之主要交易

2.1 与持本行 5%及 5%以上股份的股东之交易

交易余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
吸收存款	<u>1,027,872,951</u>	<u>236,185,785</u>

交易金额

	2020 年度	2019 年度
吸收存款利息支出	<u>3,771,581</u>	<u>6,036,559</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七 关联方关系及其交易(续)

2 本行与关联方之主要交易(续)

2.2 与本行控股子公司之交易

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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放同业款项	219,517,202	224,025,324
拆出资金	-	200,000,000
其他资产	-	234,021
同业存放款项	516,283,068	386,602,948
吸收存款	162,833,481	3,446,770
银行承兑汇票	368,514,916	-

交易金额

	2020 年度	2019 年度
存放同业款项利息收入	7,017,975	5,975,491
拆出资金利息收入	-	4,780,136
同业存放款项利息支出	3,712,135	6,878,532
吸收存款利息支出	1,392,240	509,551
手续费及佣金支出	1,612,916	905,696
手续费及佣金收入	1,578,759	-
劳务服务	7,082,918	9,185,659

2.3 与本行联营公司之交易

交易余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放同业款项	1,479,389	5,874,569

交易金额

	2020 年度	2019 年度
存放同业款项利息收入	18,770	25,108

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七 关联方关系及其交易(续)

2 本行与关联方之主要交易(续)

2.4 与本行其他关联方之交易

交易余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放同业款项	18,237,013	-
发放贷款	501,105,350	381,986,352
交易性金融资产	160,958,200	481,035,793
债权投资	706,799,172	-
其他债权投资	199,934,593	-
吸收存款及同业存放款项	2,175,306,387	986,276,232
银行承兑汇票	126,759,999	10,000,000
保函	832,151,004	399,997,752

关联方作为管理人的资产管理计划及信托计划

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产	-	481,035,793
债权投资	850,000,000	1,344,023,608

交易金额

	2020 年度	2019 年度
存放同业款项利息收入	1,628,274	-
贷款利息收入	22,174,426	20,811,731
金融投资利息收入	18,853,750	-
投资收益	21,378,789	23,485,486
手续费及佣金收入	1,953,268	-
吸收存款及同业存放利息支出	54,305,874	30,475,911

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

七 关联方关系及其交易(续)

2 本行与关联方之主要交易(续)

2.5 其他关联方交易

交易名称

	2020 年度	2019 年度
关键管理人员薪酬	<u>22,598,938</u>	<u>24,362,280</u>

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。

八 或有事项、承诺及主要表外事项

1 未决诉讼

于 2020 年 12 月 31 日和 2019 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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已批准但尚未签约	<u>47,272,839</u>	<u>3,888,931</u>
已签约但未拨付	<u>228,777,667</u>	<u>35,853,154</u>

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：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	116,095,853	127,757,527
1 年至 2 年(含 2 年)	92,838,338	105,486,837
2 年至 3 年(含 3 年)	66,953,380	83,733,912
3 年以上	<u>81,009,704</u>	<u>159,041,034</u>
合计	<u>356,897,275</u>	<u>476,019,310</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

八 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4 表外承诺事项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	34,646,052,018	32,424,104,985
开出保函	1,152,855,803	802,039,445
开出信用证	596,210,541	1,074,927,858
信用卡额度	23,255,059,700	27,245,935,900
不可撤销的贷款承诺	693,372,276	803,236,417
其他财务担保	638,145,600	305,254,946
合计	<u>60,981,695,938</u>	<u>62,655,499,551</u>

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。

5 委托代理业务

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托存款	<u>2,290,144,063</u>	<u>3,295,387,751</u>
委托贷款	<u>2,290,144,063</u>	<u>3,295,387,751</u>

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托理财资金	<u>56,408,797,522</u>	<u>51,352,521,445</u>
委托理财资产	<u>56,408,574,158</u>	<u>51,352,488,000</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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

九 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	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	金融租赁公司	200,000 万	54.00%

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(注 1)	江苏省	江苏省	银行业	15.21%	权益法
连云港东方农村商业银行股份有限公司(注 2)	江苏省	江苏省	银行业	9.3%	权益法

注 1：本集团是江苏盐城农村商业银行股份有限公司第一大股东并向其派驻董事，即使仅拥有其不足 20%的表决权，仍能够对其经营和财务决策施加重大影响。

注 2：本集团是连云港东方农村商业银行股份有限公司第二大股东并向其派驻董事，即使仅拥有其不足 20%的表决权，仍能够对其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：

	2020 年度	2019 年度
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	<u>624,634,317</u>	<u>563,040,078</u>
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	53,674,158	100,288,475
其他综合收益	(3,986,592)	13,452,776
综合收益总额	<u>49,687,566</u>	<u>113,741,251</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

九 在其他主体中的权益(续)

3 在结构化主体中的权益

3.1 纳入合并财务报表范围的结构化主体

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。2020 年度及 2019 年度本集团无纳入合并财务报表范围的结构化主体。

3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息如下:

本集团管理的结构化主体

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 2020 年 12 月 31 日, 本集团非合并的理财产品合计人民币 564.09 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 513.52 亿元)。于 2020 年度, 本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币 4.73 亿元(2019 年度: 2.26 亿元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。

第三方机构发起及管理的结构化主体

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:

2020 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	5,473,891,758	-	-	5,473,891,758	5,473,891,758
基金	16,150,382,403	-	-	16,150,382,403	16,150,382,403
资产管理计划及信托					
计划	8,770,074,172	25,860,701,124	-	34,630,775,296	34,630,775,296
资产支持证券	1,594,472,627	1,836,334,238	728,631,426	4,159,438,291	4,159,438,291
合计	<u>31,988,820,960</u>	<u>27,697,035,362</u>	<u>728,631,426</u>	<u>60,414,487,748</u>	<u>60,414,487,748</u>
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
合计	<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>

十 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、金融投资以及长期应收款。

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，会先进行信用评级，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。

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。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率以及风险敞口。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)、及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部评级反映单个交易对手的违约概率(PD)评估结果。本集团的内部评级体系包括了 15 个未违约等级(AAA 到 C)及 1 个违约等级(D)。主标尺为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一段时间内保持稳定。本集团定期对评级的方法进行验证和重新校准，且在实际计算预期信用损失时根据选取的宏观因子的变动对违约概率进行前瞻性调整，使其能够反映出观测时点的合理预测。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)

集团为规范信贷业务风险管理，制定了信贷业务风险预警管理办法。通过集团内大数据平台对接工商数据、舆情信息、司法诉讼数据等，在信贷业务的各环节中及时发现对集团信贷资产产生负面影响的事由。黄色预警：指情况不紧急，暂不会形成实质风险或损失的情形；橙色预警：指情况比较紧急，预计会对资产形成实质性风险的情形；红色预警：指情况非常紧急，风险已经基本确定而且非常高，将会使集团信贷资产造成损失的情形。

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：

(a) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

(b) 货币时间价值；

(c) 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)。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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如下判断、假设和估计。

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标准或定性指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

(a) 定量指标

债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天。

(b) 定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化。

其他信用风险显著增加的情况。例如出现风险预警或五级分类下降，可能给本集团造成损失的金融资产。

新型冠状病毒感染后的肺炎疫情发生后，本集团依政府规定对受疫情影响的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团审慎评估该等客户的还款能力，对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困，同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)

违约及已发生信用减值资产的定义

本集团界定金融资产发生违约的标准与已发生信用减值的定义一致。当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约或违约：

- (a) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (b) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (c) 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；
- (d) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (e) 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；
- (f) 资产在集团内部评级为 D(违约级别)；
- (g) 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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)

预期信用损失计量的参数(续)

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。根据交易对手的类型以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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。

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宏观经济指标，主要包括消费者物价指数及社会消费品零售总额等。

在不同的业务类型中，这些经济指标对违约概率的影响有所不同。本集团定期应用外部专业机构对于经济指标进行预测，并且评估了其预测值的合理性，通过回归分析确定预期信用减值准备计算中涉及的宏观经济指标。本集团定期对模型进行评估并且全面重审前瞻性信息。

于 2020 年度，本集团对 2021 年关键经济指标消费者物价指数同比增长率在不同情景下的预测值如下：基准情景下为 1.00%，乐观情景下为 2.00%，悲观情景下为 0.00%；对社会消费品零售总额累计同比增长率在不同的情景下的预测值如下：基准情景下为 5.00%，乐观情景下为 8.00%，悲观情景下为 3.00%。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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(续)

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，“基准”50%、“乐观”25%、“悲观”25%(2019年12月31日：同)。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。

敏感性分析

于资产负债表日，三种情景加权平均后的信用损失准备较100%基准情景下的信用减值准备增加如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
发放贷款及垫款	22,755,571	7,737,850
金融投资	<u>21,005,550</u>	<u>6,478,293</u>

假若乐观情景的权重增加10%，而基准情景的权重减少10%，则信用减值准备的变动不超过当前信用减值准备的5%(2019年12月31日：同)；假若悲观情景的权重增加10%，而基准情况的权重减少10%，则信用减值准备的变动不超过当前信用减值准备5%(2019年12月31日：同)。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	31,966,907,287	16.99%	26,115,254,407	16.27%
租赁和商务服务业	18,392,601,069	9.78%	13,382,292,922	8.34%
水利、环境和公共设施管 理业	14,658,501,191	7.79%	13,864,036,207	8.64%
批发和零售业	15,143,241,684	8.06%	13,212,982,982	8.24%
建筑业	12,857,837,611	6.84%	11,825,906,440	7.37%
房地产业	6,548,524,245	3.48%	5,652,316,733	3.53%
农、林、牧、渔业	6,225,965,242	3.31%	4,583,041,650	2.86%
交通运输、仓储及邮政业	2,590,807,072	1.38%	2,204,835,272	1.37%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	1,753,303,425	0.93%	2,106,940,308	1.31%
信息传输、计算机服务和 软件业	1,259,813,606	0.67%	1,002,645,332	0.63%
科学研究、技术服务和地 质勘查业	1,267,454,051	0.67%	910,780,117	0.57%
住宿和餐饮业	833,775,631	0.44%	810,525,366	0.51%
金融业	571,500,000	0.30%	751,500,000	0.47%
文化、体育和娱乐业	723,775,408	0.38%	605,925,411	0.38%
居民服务和其他服务业	430,696,805	0.23%	251,495,524	0.16%
卫生、社会保障和社会福 利业	128,500,000	0.07%	44,193,699	0.03%
教育业	56,449,267	0.03%	78,102,000	0.05%
个人贷款和垫款	64,988,474,191	34.55%	56,421,170,728	35.16%
转贴现	7,719,124,766	4.10%	6,593,590,797	4.11%
合计	<u>188,117,252,551</u>	<u>100.00%</u>	<u>160,417,535,895</u>	<u>100.00%</u>

1.3 贷款及垫款按地区分类列示如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	117,600,843,540	62.51%	105,172,541,293	65.57%
江苏省内其他地区	70,516,409,011	37.49%	55,244,994,602	34.43%
合计	<u>188,117,252,551</u>	<u>100.00%</u>	<u>160,417,535,895</u>	<u>100.00%</u>

本集团以发放贷款的分支机构地区为依据划分地区分类。

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行款项	20,999,288,049	22,128,891,728
存放同业款项	4,304,106,843	4,396,968,441
拆出资金	9,102,771,144	10,793,449,857
衍生金融资产	628,318,154	414,797,748
买入返售金融资产	2,230,516,608	9,742,557,843
发放贷款及垫款	181,033,837,941	155,326,330,822
金融投资：		
其中：交易性金融资产	37,544,775,130	37,389,325,307
债权投资	91,212,808,657	65,395,487,081
其他债权投资	14,193,892,799	14,575,005,422
长期应收款	19,548,094,213	16,050,238,825
其他金融资产	78,503,259	718,792,774
表内信用风险敞口	<u>380,876,912,797</u>	<u>336,931,845,848</u>
承诺事项	<u>60,981,695,938</u>	<u>62,655,499,551</u>
最大信用风险敞口	<u>441,858,608,735</u>	<u>399,587,345,399</u>

纳入减值评估范围的金融工具

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类，将纳入信用减值准备的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。

“低风险”指偿债能力较强，未来发生减值的可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高；“违约”指符合本集团已减值定义的资产。

下表对纳入信用减值准备评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口：

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十 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(续)

	2020 年 12 月 31 日				账面金额	减值准备	2019 年 12 月 31 日	
	低风险	中风险	高风险	违约			账面价值	账面价值
存放中央银行款项								
(第一阶段)	20,999,288,049	-	-	-	20,999,288,049	-	20,999,288,049	22,128,891,728
应收同业款项								
第一阶段	15,921,004,021	-	-	-	15,921,004,021	(283,609,426)	15,637,394,595	24,932,976,141
第三阶段	-	-	-	26,447,423	26,447,423	(26,447,423)	-	-
发放贷款及垫款								
第一阶段	138,225,519,104	44,664,270,486	-	-	182,889,789,590	(4,780,839,324)	178,108,950,266	151,268,183,055
第二阶段	729,308,550	1,823,076,249	452,565,449	-	3,004,950,248	(908,886,320)	2,096,063,928	3,061,827,159
第三阶段	-	-	-	2,555,993,350	2,555,993,350	(1,727,169,603)	828,823,747	996,320,608
债权投资								
第一阶段	77,467,249,525	14,805,283,484	-	-	92,272,533,009	(1,234,753,281)	91,037,779,728	64,974,743,378
第二阶段	-	-	158,000,000	-	158,000,000	(52,130,272)	105,869,728	162,853,232
第三阶段	-	-	-	621,170,000	621,170,000	(552,010,799)	69,159,201	257,890,471
其他债权投资								
(第一阶段)	14,193,892,799	-	-	-	14,193,892,799	-	14,193,892,799	14,575,005,422
长期应收款								
第一阶段	19,707,722,073	-	-	-	19,707,722,073	(572,022,081)	19,135,699,992	15,983,052,874
第二阶段	-	402,914,372	-	-	402,914,372	(57,016,918)	345,897,454	7,711,064
第三阶段	-	-	-	132,681,070	132,681,070	(66,184,303)	66,496,767	59,474,887
其他金融资产								
第一阶段	70,139,246	-	-	-	70,139,246	(1,214,768)	68,924,478	702,363,263
第三阶段	-	-	-	50,439,633	50,439,633	(40,860,852)	9,578,781	196,827,546
合计	287,314,123,367	61,695,544,591	610,565,449	3,386,731,476	353,006,964,883	(10,303,145,370)	342,703,819,513	299,308,120,828

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

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。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2020 年 12 月 31 日			持有担保品的 公允价值
	账面金额	减值准备	账面价值	
已发生信用减值的资产				
发放贷款及垫款	2,555,993,350	(1,727,169,603)	828,823,747	2,256,410,169
金融投资	621,170,000	(552,010,799)	69,159,201	641,190,000
	2019 年 12 月 31 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款及垫款	2,721,798,691	(1,725,478,083)	996,320,608	2,145,457,347
金融投资	757,470,000	(499,579,529)	257,890,471	706,037,900

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十 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 2020 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:

2020 年 12 月 31 日	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)	
存放中央银行款项	20,999,288,049	-	-	20,999,288,049
存放同业款项	4,314,095,235	-	-	4,314,095,235
拆出资金	9,356,715,333	-	26,447,423	9,383,162,756
买入返售金融资产	2,250,193,453	-	-	2,250,193,453
发放贷款及垫款	182,889,789,590	3,004,950,248	2,555,993,350	188,450,733,188
债权投资	92,272,533,009	158,000,000	621,170,000	93,051,703,009
其他债权投资	14,193,892,799	-	-	14,193,892,799
长期应收款	19,707,722,073	402,914,372	132,681,070	20,243,317,515
其他金融资产	70,139,246	-	50,439,633	120,578,879
合计	<u>346,054,368,787</u>	<u>3,565,864,620</u>	<u>3,386,731,476</u>	<u>353,006,964,883</u>

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:

2019 年 12 月 31 日	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)	
存放中央银行款项	22,128,891,728	-	-	22,128,891,728
存放同业款项	4,397,993,464	-	-	4,397,993,464
拆出资金	10,924,295,184	-	28,276,680	10,952,571,864
买入返售金融资产	9,759,020,054	-	-	9,759,020,054
发放贷款及垫款	154,109,290,733	3,896,628,181	2,721,798,691	160,727,717,605
债权投资	65,816,167,075	198,000,000	757,470,000	66,771,637,075
其他债权投资	14,575,005,422	-	-	14,575,005,422
长期应收款	16,367,884,823	9,998,908	164,959,902	16,542,843,633
其他金融资产	703,444,384	-	72,800,233	776,244,617
合计	<u>298,781,992,867</u>	<u>4,104,627,089</u>	<u>3,745,305,506</u>	<u>306,631,925,462</u>

债权投资中包括由第三方受托人或资产管理人管理和运作的资产管理计划及信托计划, 并最终投向于信贷类资产、债券等。于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日, 第三阶段债权投资最终投向均为信贷类资产。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.7 债券资产

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等级的分布如下：

	2020 年 12 月 31 日		
	无评级	A(含)以上	合计
政府债券	33,715,653,822	8,967,105,960	42,682,759,782
政策性金融债券	9,530,142,816	5,904,288,706	15,434,431,522
金融债券	-	7,908,833,490	7,908,833,490
企业债券	2,220,496,273	9,114,873,143	11,335,369,416
合计	45,466,292,911	31,895,101,299	77,361,394,210

	2019 年 12 月 31 日		
	无评级	A(含)以上	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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中包含中国财政部、江苏省政府等信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。

1.8 债权投资中资产管理计划及信托计划按基础资产担保方式列示：

	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
第三方企业担保	14,353,352,037	17,590,176,768
信用	9,692,099,184	7,343,016,239
财产抵押	1,429,420,000	1,602,000,000
质押	2,560,450,000	416,500,000
合计	28,035,321,221	26,951,693,007

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

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。

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：

2020 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	-	4,687,890,958	9,055,054	-	-	-	16,849,270,139	21,546,216,151
存放同业款项	-	3,556,708,591	402,336,426	361,566,832	-	-	-	4,320,611,849
拆出资金	-	-	3,292,917,000	6,231,014,718	-	-	-	9,523,931,718
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	13,590,506,081	6,634,944,323	17,214,338,764	118,536,354	-	37,558,325,522
买入返售金融资产	-	-	2,251,273,161	-	-	-	-	2,251,273,161
发放贷款及垫款	2,001,379,711	-	33,873,739,928	94,950,372,167	51,159,652,612	44,681,879,111	-	226,667,023,529
债权投资	433,450,000	-	6,543,905,022	16,222,103,930	57,647,396,229	25,251,063,280	-	106,097,918,461
其他债权投资	-	-	3,370,000,000	3,507,175,000	6,599,493,000	2,879,319,000	-	16,355,987,000
长期应收款	158,425,966	-	2,123,215,820	5,267,900,585	15,192,325,084	339,318,450	-	23,081,185,905
其他金融资产	50,439,633	-	57,222,159	4,258,985	8,658,102	-	-	120,578,879
资产总额	<u>2,643,695,310</u>	<u>8,244,599,549</u>	<u>65,514,170,651</u>	<u>133,179,336,540</u>	<u>147,821,863,791</u>	<u>73,270,116,195</u>	<u>16,849,270,139</u>	<u>447,523,052,175</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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):

2020 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	-	-	7,525,032,582	14,861,069,472	-	-	-	22,386,102,054
同业及其他金融机构								
存放款项	-	369,762,794	4,910,252,094	100,972,222	-	-	-	5,380,987,110
拆入资金	-	-	7,770,692,140	17,612,300,958	1,834,391,760	-	-	27,217,384,858
卖出回购金融资产款	-	-	14,303,160,266	-	-	-	-	14,303,160,266
吸收存款	-	94,732,388,730	42,755,013,400	44,715,438,334	86,900,564,387	-	-	269,103,404,851
应付债券	-	-	10,963,800,000	15,412,750,000	4,008,900,000	5,539,500,000	-	35,924,950,000
其他金融负债	-	-	557,093,073	421,638,259	575,085,158	72,299,615	1,524,148	1,627,640,253
负债总额	-	95,102,151,524	88,785,043,555	93,124,169,245	93,318,941,305	5,611,799,615	1,524,148	375,943,629,392
表内流动性净额	2,643,695,310	(86,857,551,975)	(23,270,872,904)	40,055,167,295	54,502,922,486	67,658,316,580	16,847,745,991	71,579,422,783
表外承诺	-	-	43,179,803,097	16,923,607,801	878,285,040	-	-	60,981,695,938
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	9,457,123	7,931,444	-	-	-	17,388,567
流出合计	-	-	(9,254,083)	(8,023,796)	-	-	-	(17,277,879)
合计	-	-	203,040	(92,352)	-	-	-	110,688
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	5,270,545,050	7,699,938,994	-	-	-	12,970,484,044
流出合计	-	-	(4,989,395,900)	(7,235,498,102)	-	-	-	(12,224,894,002)

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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
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
其他金融资产	72,800,233	-	664,606,272	30,985,491	7,852,621	-	-	776,244,617
资产总额	<u>3,485,124,712</u>	<u>7,446,063,785</u>	<u>73,687,249,366</u>	<u>115,265,702,966</u>	<u>97,639,057,297</u>	<u>79,461,536,100</u>	<u>18,402,780,950</u>	<u>395,387,515,176</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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
卖出回购金融资产款	-	-	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
其他金融负债	-	-	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	3,485,124,712	(78,090,058,457)	(4,220,630,975)	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)

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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

本集团面临的利率风险主要是由于市场相关利率可能发生的不利变动会导致利息净收入减少和金融工具公允价值减少，从而导致利率风险敞口公允价值减少。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团遵照中国人民银行规定的存贷款利率政策经营业务。中国人民银行于 2019 年 8 月 16 日发布中国人民银行公告[2019]第 15 号，决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，要求各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

2020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
资产项目							
现金及存放中央银行款项	20,938,025,993	-	-	-	-	608,190,158	21,546,216,151
存放同业款项	3,787,905,067	154,640,598	355,174,534	-	-	6,386,644	4,304,106,843
拆出资金	872,439,917	2,084,162,024	5,919,453,870	-	-	226,715,333	9,102,771,144
衍生金融资产	-	-	-	-	-	628,318,154	628,318,154
买入返售金融资产	2,229,259,155	-	-	-	-	1,257,453	2,230,516,608
发放贷款及垫款	14,438,392,753	15,907,594,709	77,567,504,990	34,742,962,120	37,482,752,040	894,631,329	181,033,837,941
交易性金融资产	9,458,932,831	4,036,270,710	6,529,980,798	17,191,724,344	102,537,054	438,239,489	37,757,685,226
债权投资	3,052,836,932	3,209,917,988	14,745,460,552	45,759,265,869	23,082,897,126	1,362,430,190	91,212,808,657
其他债权投资	619,563,042	2,504,321,331	2,945,679,535	5,393,628,460	2,551,167,770	179,532,661	14,193,892,799
长期应收款	658,193,598	1,113,151,737	4,294,168,935	13,148,458,802	303,094,306	31,026,835	19,548,094,213
其他金融资产	-	-	-	-	-	78,503,259	78,503,259
资产总额	<u>56,055,549,288</u>	<u>29,010,059,097</u>	<u>112,357,423,214</u>	<u>116,236,039,595</u>	<u>63,522,448,296</u>	<u>4,455,231,505</u>	<u>381,636,750,995</u>
负债项目							
向中央银行借款	510,289,565	6,866,634,950	14,883,772,340	-	-	112,475,834	22,373,172,689
同业及其他金融机构存放 款项	4,949,762,794	310,000,000	100,000,000	-	-	15,828,922	5,375,591,716
拆入资金	4,339,960,000	2,892,329,500	17,501,244,524	1,630,410,352	-	248,731,613	26,612,675,989
衍生金融负债	-	-	-	-	-	642,377,024	642,377,024
卖出回购金融资产款	14,294,622,778	-	-	-	-	3,285,316	14,297,908,094
吸收存款	108,958,358,809	20,590,909,160	41,766,062,707	72,426,751,247	-	6,366,950,176	250,109,032,099
应付债券	2,478,605,500	8,396,269,310	14,951,346,394	2,999,244,483	4,499,516,911	126,766,664	33,451,749,262
其他金融负债	-	63,933,648	52,500,000	-	-	1,443,620,974	1,560,054,622
负债总额	<u>135,531,599,446</u>	<u>39,120,076,568</u>	<u>89,254,925,965</u>	<u>77,056,406,082</u>	<u>4,499,516,911</u>	<u>8,960,036,523</u>	<u>354,422,561,495</u>
利率风险缺口	<u>(79,476,050,158)</u>	<u>(10,110,017,471)</u>	<u>23,102,497,249</u>	<u>39,179,633,513</u>	<u>59,022,931,385</u>	<u>(4,504,805,018)</u>	<u>27,214,189,500</u>

苏州银行股份有限公司

2020年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)：

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
资产项目							
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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	414,797,748	414,797,748
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
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	373,843,180	37,550,395,180
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
其他金融资产	-	-	-	-	-	718,792,774	718,792,774
资产总额	<u>71,395,788,199</u>	<u>29,770,517,884</u>	<u>105,855,788,483</u>	<u>78,749,317,400</u>	<u>46,638,506,333</u>	<u>5,257,703,943</u>	<u>337,667,622,242</u>
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 款项	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
衍生金融负债	-	-	-	-	-	372,078,703	372,078,703
卖出回购金融资产款	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
其他金融负债	-	84,732,576	157,117,264	116,236,250	-	1,157,284,070	1,515,370,160
负债总额	<u>127,533,857,146</u>	<u>33,457,866,963</u>	<u>67,060,523,122</u>	<u>72,283,112,531</u>	<u>4,492,701,461</u>	<u>7,629,132,426</u>	<u>312,457,193,649</u>
利率风险缺口	<u>(56,138,068,947)</u>	<u>(3,687,349,079)</u>	<u>38,795,265,361</u>	<u>6,466,204,869</u>	<u>42,145,804,872</u>	不适用	不适用

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十 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行权益的潜在影响。缺口分析是本行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:

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:

2020 年 12 月 31 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	759,261,261	(759,261,261)

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)

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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

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。

有关资产和负债按币种列示如下：

2020 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
资产项目							
现金及存放中央银行款项	21,456,182,720	87,742,790	-	1,640,342	372,280	278,019	21,546,216,151
存放同业款项	3,783,516,484	494,606,565	1,617	2,459,957	5,861,472	17,660,748	4,304,106,843
拆出资金	9,076,323,721	26,447,423	-	-	-	-	9,102,771,144
衍生金融资产	62,105,958	566,212,196	-	-	-	-	628,318,154
买入返售金融资产	2,230,516,608	-	-	-	-	-	2,230,516,608
发放贷款及垫款	180,783,707,244	239,770,728	-	-	10,359,969	-	181,033,837,941
交易性金融资产	37,757,685,226	-	-	-	-	-	37,757,685,226
债权投资	91,212,808,657	-	-	-	-	-	91,212,808,657
其他债权投资	14,193,892,799	-	-	-	-	-	14,193,892,799
长期应收款	19,548,094,213	-	-	-	-	-	19,548,094,213
其他金融资产	78,503,259	-	-	-	-	-	78,503,259
资产总额	<u>380,183,336,889</u>	<u>1,414,779,702</u>	<u>1,617</u>	<u>4,100,299</u>	<u>16,593,721</u>	<u>17,938,767</u>	<u>381,636,750,995</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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):

2020 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	22,373,172,689	-	-	-	-	-	22,373,172,689
同业及其他金融机构存放款项	5,375,591,716	-	-	-	-	-	5,375,591,716
拆入资金	23,669,946,089	2,942,729,900	-	-	-	-	26,612,675,989
衍生金融负债	609,410,549	32,966,475	-	-	-	-	642,377,024
卖出回购金融资产款	14,297,908,094	-	-	-	-	-	14,297,908,094
吸收存款	248,309,458,908	1,764,274,340	3,742	2,383,031	15,056,704	17,855,374	250,109,032,099
应付债券	33,451,749,262	-	-	-	-	-	33,451,749,262
其他金融负债	1,560,054,622	-	-	-	-	-	1,560,054,622
负债总额	<u>349,647,291,929</u>	<u>4,739,970,715</u>	<u>3,742</u>	<u>2,383,031</u>	<u>15,056,704</u>	<u>17,855,374</u>	<u>354,422,561,495</u>
表内净头寸	<u>30,536,044,960</u>	<u>(3,325,191,013)</u>	<u>(2,125)</u>	<u>1,717,268</u>	<u>1,537,017</u>	<u>83,393</u>	<u>27,214,189,500</u>
表外头寸	<u>60,309,805,472</u>	<u>525,894,557</u>	<u>-</u>	<u>94,716,603</u>	<u>51,279,306</u>	<u>-</u>	<u>60,981,695,938</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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
资产项目							
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	22,649,199,124
存放同业款项	3,903,152,890	487,605,030	62,886	1,196,825	4,553,343	397,467	4,396,968,441
拆出资金	8,997,559,655	1,795,890,202	-	-	-	-	10,793,449,857
衍生金融资产	29,747,830	385,049,918	-	-	-	-	414,797,748
买入返售金融资产	9,742,557,843	-	-	-	-	-	9,742,557,843
发放贷款及垫款	155,058,587,998	255,962,562	-	-	11,780,262	-	155,326,330,822
交易性金融资产	37,550,395,180	-	-	-	-	-	37,550,395,180
债权投资	65,395,487,081	-	-	-	-	-	65,395,487,081
其他债权投资	14,575,005,422	-	-	-	-	-	14,575,005,422
其他权益工具投资	54,399,125	-	-	-	-	-	54,399,125
长期应收款	16,050,238,825	-	-	-	-	-	16,050,238,825
其他金融资产	718,792,774	-	-	-	-	-	718,792,774
资产总额	<u>334,622,905,955</u>	<u>3,024,564,056</u>	<u>62,886</u>	<u>2,926,506</u>	<u>16,543,451</u>	<u>619,388</u>	<u>337,667,622,242</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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项	9,056,180,031	-	-	-	-	-	9,056,180,031
拆入资金	15,411,180,691	1,001,915,681	-	-	-	-	16,413,096,372
衍生金融负债	3,178,619	368,900,084	-	-	-	-	372,078,703
卖出回购金融资产款	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
其他金融负债	1,515,370,160	-	-	-	-	-	1,515,370,160
负债总额	<u>307,677,558,738</u>	<u>4,758,878,560</u>	<u>4,012</u>	<u>3,670,264</u>	<u>16,468,643</u>	<u>613,432</u>	<u>312,457,193,649</u>
表内净头寸	<u>26,945,347,217</u>	<u>(1,734,314,504)</u>	<u>58,874</u>	<u>(743,758)</u>	<u>74,808</u>	<u>5,956</u>	<u>25,210,428,593</u>
表外头寸	<u>62,314,471,263</u>	<u>270,382,158</u>	<u>-</u>	<u>22,969,638</u>	<u>47,676,492</u>	<u>-</u>	<u>62,655,499,551</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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损益的可能影响。下表列出于 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2020 年 12 月 31 日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	33,218,555	(33,218,555)

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)

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。

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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2020 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	-	20,432,698,671	-	20,432,698,671
衍生金融资产	-	628,318,154	-	628,318,154
交易性金融资产				
债券投资	-	5,555,954,170	-	5,555,954,170
理财产品	-	-	5,473,891,758	5,473,891,758
资管计划及信托计划	-	-	8,770,074,172	8,770,074,172
资产支持证券	-	1,594,472,627	-	1,594,472,627
基金投资	16,150,382,403	-	-	16,150,382,403
权益投资	45,528,353	-	167,381,743	212,910,096
其他债权投资	-	14,193,892,799	-	14,193,892,799
其他权益工具投资	-	-	-	-
金融资产合计	<u>16,195,910,756</u>	<u>42,405,336,421</u>	<u>14,411,347,673</u>	<u>73,012,594,850</u>
衍生金融负债	-	642,377,024	-	642,377,024

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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
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
衍生金融资产	-	414,797,748	-	414,797,748
交易性金融资产				
债券投资	-	7,411,341,501	-	7,411,341,501
理财产品	-	-	6,502,044,494	6,502,044,494
资管计划及信托计划	-	-	10,560,267,389	10,560,267,389
资产支持证券	-	1,876,020,995	-	1,876,020,995
基金投资	11,039,650,928	-	-	11,039,650,928
权益投资	45,765,789	-	115,304,084	161,069,873
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	<u>11,085,416,717</u>	<u>40,373,104,600</u>	<u>17,232,015,092</u>	<u>68,690,536,409</u>
衍生金融负债	-	372,078,703	-	372,078,703

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)

2020 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：

	2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	91,212,808,657	92,173,894,314
应付债券	33,451,749,262	33,000,678,970

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

下表列示了在 2020 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
2020 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	60,139,558,925	32,034,335,389	92,173,894,314
金融负债				
应付债券	-	33,000,678,970	-	33,000,678,970

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	-	38,002,395,789	29,494,318,699	67,496,714,488
金融负债				
应付债券	-	36,930,107,350	-	36,930,107,350

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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)

以公允价值计量的金融工具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。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、波动水平等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数：

- (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) 对于本集团持有的资管计划和信托计划以及非保本理财产品，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) 对于本集团持有的权益工具投资，所采用的估值技术为可比公司法，若涉及的参数不可观察的，划分为第三层级。管理层使用的估值模型包含并考虑了市场流动性的折扣率等不可观察的参数。

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	卖出回购金融资产款
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	

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 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：

	2020 年度					
	年初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		年末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：理财产品	6,502,044,494	10,130,196,191	(11,216,360,005)	58,011,078	-	5,473,891,758
资管计划及信托计划	10,560,267,389	86,680,385,435	(88,396,634,076)	(73,944,576)	-	8,770,074,172
权益投资	115,304,084	-	-	52,077,659	-	167,381,743
其他权益工具投资	54,399,125	-	(54,399,125)	-	-	-
合计	<u>17,232,015,092</u>	<u>96,810,581,626</u>	<u>(99,667,393,206)</u>	<u>36,144,161</u>	<u>-</u>	<u>14,411,347,673</u>
	2019 年度					
	年初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		年末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：权益投资	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	<u>92,654,084</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,650,000</u>	<u>4,399,125</u>	<u>169,703,209</u>

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

十 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)

公允价值的计量的调节(续)

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:

	2020 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	36,144,161	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	36,144,161	-
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	-

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的除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持足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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十 金融工具及其风险分析(续)

4 资本管理(续)

项目	2020 年 12 月 31 日 人民币万元	2019 年 12 月 31 日 人民币万元
核心资本净额	3,023,153	2,837,778
一级资本净额	3,034,486	2,847,399
资本净额	3,816,166	3,604,808
风险加权资产	26,854,097	25,104,399
核心一级资本充足率	11.26%	11.30%
一级资本充足率	11.30%	11.34%
资本充足率	14.21%	14.36%

十一 资产负债表日后事项

1 2021 年绿色金融债券

2021 年 1 月 29 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 10 亿元的“苏州银行股份有限公司 2021 年绿色金融债券”。该债券为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.55%。

2 公开发行可转换公司债券

于 2021 年 3 月 16 日，本行收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准苏州银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2021]788 号），核准本行向社会公开发行面值总额 50 亿元可转换公司债券，期限 6 年。上述可转债将在深圳证券交易所挂牌交易，债券简称“苏行转债”，债券代码为“127032”。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 资产负债表日后事项(续)

3 资产负债表日后利润分配

经本行 2021 年 4 月 26 日第四届董事会第十一次会议决议，2020 年度本行利润分配方案预案为：

1、由于本行已提取的法定盈余公积金累计达到本行注册资本的 50%(166,666.67 万元)，按照《公司法》和本行章程，2020 年度不再提取法定盈余公积；

2、提取一般风险准备 47,300 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 80,000 万元，每 10 股派发现金股利 2.40 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。

十二 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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度

财务报表补充资料

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

一 非经常性损益明细表

	2020 年度	2019 年度
归属于普通股股东的净利润	2,571,926,677	2,473,006,420
资产处置损益	5,171,242	13,864,918
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	69,708,475	28,064,933
捐赠及赞助费	(11,774,814)	(5,673,775)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(7,149,080)	1,058,916
非经常性损益合计	57,105,943	38,465,112
所得税影响额	(18,397,117)	(12,512,022)
减：少数股东权益影响额(税后)	(7,617,062)	(3,014,426)
非经常性损益净额	31,091,764	22,938,664
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	2,540,834,913	2,450,067,756

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。

苏州银行股份有限公司

2020 年度财务报表补充资料(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

二 净资产收益率及每股收益

	2020 年度			
	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	2,571,926,677	8.96%	0.77	0.77
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	2,540,834,913	8.85%	0.76	0.76

	2019 年度			
	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

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 2010 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。