

证券代码：002966

证券简称：苏州银行

公告编号：2020-018

苏州银行股份有限公司 2020 年第一季度报告正文

第一节 重要提示

一、苏州银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整。

三、本行于 2020 年 4 月 27 日召开第四届董事会第一次会议，会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2020 年第一季度报告》。

四、本季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，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、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司、江苏泗洪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。

五、本行本季度财务报告未经会计师事务所审计。

六、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：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：人民币千元

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业收入	2,652,074	2,473,480	7.22
归属于上市公司股东的净利润	775,389	704,513	10.06
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	781,248	702,808	11.16
经营活动产生的现金流量净额	-9,366,925	1,157,788	-

基本每股收益（元/股）	0.23	0.23	0.00
稀释每股收益（元/股）	0.23	0.23	0.00
加权平均净资产收益率	2.75%	3.04%	下降 0.29 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.77%	3.04%	下降 0.27 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减（%）
总资产	381,377,017	343,471,558	11.04
归属于上市公司股东的净资产	28,119,579	27,802,331	1.14

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。

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（元/股）	0.23

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减（%）
总资产	381,377,017	343,471,558	11.04
发放贷款及垫款	164,483,136	155,326,331	5.90
公司贷款及垫款	110,494,260	103,996,365	6.25
个人贷款及垫款	59,744,778	56,421,171	5.89
加：应计利息	344,346	310,182	11.01
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	6,100,248	5,401,387	12.94
总负债	352,091,753	314,518,357	11.95
吸收存款	244,098,979	222,114,144	9.90
公司存款	131,394,253	119,541,174	9.92
个人存款	94,800,583	86,942,189	9.04
保证金存款	12,247,929	9,877,507	24.00
其他存款	164,214	233,617	-29.71
加：应计利息	5,492,000	5,519,658	-0.50
股本	3,333,333	3,333,333	0.00
股东权益	29,285,265	28,953,201	1.15

其中：归属于上市公司股东的权益	28,119,579	27,802,331	1.14
归属于上市公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	8.44	8.34	1.20

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

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-3 月
资产处置损益	1,681
与资产相关的政府补助	288
与收益相关的政府补助	117
捐赠及赞助费	-5,937
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,184
非经常性损益合计	-6,035
所得税影响额	854
减：少数股东权益影响额（税后）	678
非经常性损益净额	-5,859

注：1、本行对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。

2、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

本行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。

(三) 补充财务指标

指标	监管指标	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (%)	≥7.5%	10.89	11.30	10.07	10.42
一级资本充足率 (%)	≥8.5%	10.92	11.34	10.10	10.45
资本充足率 (%)	≥10.5%	13.85	14.36	12.96	13.51
流动性比例 (%)	≥25%	58.30	55.65	51.66	57.90
流动性覆盖率 (%)	≥100%	137.77	154.18	129.27	131.94
存贷款比例(本外币) (%)	≤75%	71.35	74.06	73.35	70.77
不良贷款率 (%)	≤5%	1.48	1.53	1.68	1.43

拨备覆盖率 (%)	≥150%	244.50	224.07	174.33	201.90
拨贷比 (%)	-	3.63	3.42	2.94	2.89
单一客户贷款集中度 (%)	≤10%	2.33	2.36	2.98	3.21
单一集团客户授信集中度 (%)	≤15%	4.21	4.77	3.02	4.59
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50%	13.67	13.84	15.80	17.27
正常类贷款迁徙率 (%)	-	0.38	2.44	1.92	3.77
关注类贷款迁徙率 (%)	-	9.27	55.44	67.44	32.17
次级类贷款迁徙率 (%)	-	27.03	84.67	86.87	68.34
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	20.00	84.69	7.98	47.20
总资产收益率 (年化) (%)	-	0.91	0.80	0.78	0.79
成本收入比 (%)	≤45%	26.90	31.68	37.73	38.04
资产负债率 (%)	-	92.32	91.57	92.10	92.16
净利差 (年化) (%)	-	2.37	2.29	1.86	1.80
净利息收益率 (年化) (%)	-	2.20	2.09	2.11	2.01

注：1、上述监管指标中，资本充足指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率（年化）、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据合并财务报表数据重新计算，流动性比例、流动性覆盖率、单一集团客户授信集中度为上报监管部门合并口径数据，正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为上报监管部门母公司口径数据。

2、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。

（四）资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

资本充足率

单位：人民币万元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本净额	2,866,564	2,837,778	2,403,119
一级资本净额	2,876,064	2,847,399	2,411,392
资本净额	3,646,238	3,604,808	3,092,797
风险加权资产	26,332,623	25,104,399	23,870,269
核心一级资本充足率 (%)	10.89	11.30	10.07
一级资本充足率 (%)	10.92	11.34	10.10
资本充足率 (%)	13.85	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，根据合并财务报表数据重新计算。

杠杆率

单位：人民币万元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
杠杆率(%)	6.66	7.24	7.15	6.35
一级资本净额	2,923,185	2,833,319	2,785,710	2,459,996
调整后表内外资产余额	43,881,342	39,109,074	38,988,132	38,730,019

注：本报告期末、2019 年年度末、2019 年第三季度末及 2019 年半年度末的杠杆率相关指标，均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（原中国银监会令 2015 年第 1 号）要求计算，与已上报监管部门合并口径数据一致。

流动性覆盖率

单位：人民币万元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
流动性覆盖率(%)	137.77	154.18	135.73	163.02
合格优质流动性资产	4,430,699	3,311,295	4,475,849	3,275,567
未来 30 天现金流出的期末数值	3,216,116	2,147,729	3,297,723	2,009,355

注：上报监管部门合并口径数据。

（五）贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2020年3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	163,761,037	96.19%	153,922,359	95.95%	9,838,678	0.24%
关注类	3,950,868	2.32%	4,054,364	2.53%	-103,496	-0.21%
次级类	1,131,222	0.66%	1,070,509	0.67%	60,713	-0.01%
可疑类	417,415	0.25%	368,904	0.23%	48,511	0.02%
损失类	978,496	0.57%	1,001,400	0.62%	-22,904	-0.05%
发放贷款及垫款总额	170,239,038	100.00%	160,417,536	100.00%	9,821,502	0.00%
不良贷款收益权转让事项的影响 ⁽¹⁾	235	-	7,141	-	-6,906	-
不良贷款及贷款率	2,527,368	1.48%	2,447,954	1.53%	79,414	-0.05%

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

初始确认并按摊余成本进行后续计量。为与前期口径保持一致，本行在计算 2018 年 12 月 31 日及以后期间的不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时，将上述信贷资产以贷款债权的本金余额计入统计口径。

（六）贷款损失准备计提与核销情况

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	742,953
核销	-83,631
收回的已核销贷款	56,572
已减值贷款利息回拨	-17,033
期末数	6,100,248

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
计提/（回拨）	2,505
期末数	79,025

（七）经营情况分析

2020 年第一季度，本行坚持围绕“稳增长、控风险、强战略、拓实体、严管理”五大核心展开工作，积极响应国家号召，继续加强支持实体企业的力度，并持续强化风险管理，严格管控资产质量，稳定提升经营效益。报告期内，本行经营稳健运行，总体情况如下：

（1）资产负债规模稳定增长：截至报告期末，本行总资产 3,813.77 亿元，较年初增长 11.04%；总负债 3,520.92 亿元，较年初增长 11.95%。资产负债规模保持稳定增长的同时，持续推进结构调整：截至本报告期末，本行贷款本金余额 1,702.39 亿元，较年初增长 6.12%；存款本金余额 2,386.07 亿元，较年初增长 10.16%；存贷比 71.35%，较年初下降 2.71 个百分点。

（2）盈利能力稳步提升：报告期内，本行实现营业收入 26.52 亿元，同比增长 7.22%；实现归属于上市公司股东的净利润 7.75 亿元，同比增长 10.06%；成本收入比 26.90%，较年初下降 4.78 个百分点；净利息收益率(年化)2.20%，较年初提升 0.11 个百分点。报告期内，本行利息净收入、手续费及佣金净收入保持稳定增长，其中实现利息净收入 17.42 亿元，同比增长 18.18%，实现手续费及佣金净收入 3.59 亿元，同比增长 10.67%，为盈利能力的稳步提升打下坚实基础。

（3）经营质效稳步提高：截至报告期末，本行不良贷款率 1.48%，较年初下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 244.50%，较年初提升 20.43 个百分点；拨贷比 3.63%，较年初提升 0.21 个百分点，资产质量持续保持在稳定水平；核心一级资本充足率 10.89%，一级资本充足率 10.92%，资本充足率 13.85%，较上年末均略有下降，主要是今年一季度增加了信贷投放，并计提了 2019 年度现金分红股利的影响；流动性比率 58.30%，流动性覆盖率 137.77%。各项指标均符合监管要求，处于稳健合

理水平，经营质效稳步提高。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数 (户)		97,348		报告期末表决权恢复的优先 股股东总数 (如有)		0	
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件 的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
苏州国际发展集团 有限公司	国有法人	9.00%	300,000,000	300,000,000	-	-	
张家港市虹达运 输有限公司	境内非国有法人	5.85%	195,000,000	195,000,000	-	-	
苏州工业园区经 济发展有限公司	国有法人	5.40%	180,000,000	180,000,000	-	-	
波司登股份有限 公司	境内非国有法人	3.99%	133,000,000	133,000,000	质押	133,000,000	
盛虹集团有限公 司	境内非国有法人	3.33%	111,152,660	111,152,660	-	-	
江苏吴中集团有 限公司	境内非国有法人	2.70%	90,000,000	90,000,000	质押	44,000,000	
苏州城市建设投 资发展有限责任 公司	国有法人	2.22%	74,000,000	74,000,000	-	-	
江苏国泰国际贸 易有限公司	国有法人	1.92%	64,000,000	64,000,000	-	-	
苏州海竞信息科 技集团有限公司	境内非国有法人	1.64%	54,812,341	54,812,341	质押	20,000,000	
苏州市相城区江 南化纤集团有限 公司	境内非国有法人	1.50%	50,000,000	50,000,000	质押	50,000,000	
苏州新浒投资发 展有限公司	国有法人	1.50%	50,000,000	50,000,000	-	-	
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件股份数量			股份种类			
				股份种类	数量		

刘大鹏		3,100,000	人民币普通股	3,100,000
隋熙明		2,138,526	人民币普通股	2,138,526
桂晓军		1,944,918	人民币普通股	1,944,918
北京天坛实业总公司		1,916,400	人民币普通股	1,916,400
开源证券股份有限公司		1,898,043	人民币普通股	1,898,043
王桂敏		1,300,000	人民币普通股	1,300,000
万华强		1,107,983	人民币普通股	1,107,983
王会清		1,046,100	人民币普通股	1,046,100
邬冬花		918,200	人民币普通股	918,200
葛兴元		831,300	人民币普通股	831,300
上述股东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 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	上述前 10 名股东中，桂晓军通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 1,944,918 股，王桂敏通过东北证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 1,300,000 股，王会清通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 875,000 股。			

本行前 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。

2、本行优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

不适用

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)	主要原因
买入返售金融资产	4,717,414	9,742,558	-51.58	买入返售债券余额减少
交易性金融资产	59,218,143	37,965,193	55.98	商业银行金融债券余额增加
其他债权投资	19,259,689	14,575,005	32.14	政策性金融债券余额增加
其他资产	567,156	899,191	-36.93	其他应收款项余额减少
向中央银行借款	4,471,199	2,462,402	81.58	央行中期借贷便利余额增加
交易性金融负债	243,074	372,079	-34.67	衍生金融负债余额减少
应付职工薪酬	510,748	765,259	-33.26	应付职工工资余额减少
应交税费	996,006	683,188	45.79	应交企业所得税余额增加

应付债券	54,503,089	37,294,745	46.14	发行同业存单余额增加
其他负债	2,299,007	1,681,432	36.73	计提 2019 年度股利分红使应计股利增加
其他综合收益	367,809	159,283	130.92	以公允价值计量且当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动增加
项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)	主要原因
其他收益	405	3,196	-87.33	本期政府补助减少
对联营企业的投资收益	10,371	16,000	-35.18	本期因股权稀释影响导致对江苏盐城农村商业银行股份有限公司确认的投资收益减少
公允价值变动损益	59,590	214,417	-72.21	交易性金融资产公允价值变动影响
资产处置收益	1,681	4,562	-63.15	子公司资产处置收益减少
税金及附加	16,152	24,108	-33.00	本期计提的税金减少
少数股东损益	48,699	32,873	48.14	本期子公司净利润增加

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

报告期内，除已披露外，本行没有其他重要事项。

三、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超期未履行完毕的承诺事项

报告期内，本行不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对 2020 年 1-6 月经营业绩的预计

根据相关规定，本行不适用需披露 2020 年 1-6 月业绩预告的情形。

五、证券投资情况

报告期内，本行兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本行持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 92.40 亿元，主要为政策性银行债。

截至报告期末，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
17 年政策性银行债券	3,020,000	4.04	2027-04-10	0
19 年政策性银行债券	930,000	3.65	2029-05-21	0
18 年政策性银行债券	800,000	4.65	2028-05-11	0
17 年政策性银行债券	780,000	4.24	2027-08-24	0

17 年政策性银行债券	680,000	3.85	2024-01-09	0
17 年政策性银行债券	680,000	4.39	2027-09-08	0
18 年政策性银行债券	630,000	3.76	2023-08-14	0
16 年政策性银行债券	600,000	3.30	2021-12-05	0
18 年商业银行债券	560,000	4.39	2021-08-29	1,352.45
19 年政策性银行债券	560,000	3.74	2029-07-12	0

六、委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

七、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

八、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

报告期内，本行不存在控股股东，亦不存在控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金。

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

苏州银行股份有限公司

董事长：王兰凤

2020 年 4 月 27 日