

证券代码：002966

证券简称：苏州银行

公告编号：2020-042

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

2020 年第三季度报告正文



2020 年 10 月

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 10 月 29 日召开第四届董事会第五次会议，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 年第三季度报告》。

四、本季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。

五、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。

六、本行本季度财务报告未经会计师事务所审计。

七、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	本报告期末	上年度末	本报告期末比 上年度末增减	
总资产	386,641,730	343,471,558	12.57%	
归属于上市公司股东的净资产	29,151,612	27,802,331	4.85%	
项目	本报告期 (7-9月)	本报告期比 上年同期增减	年初至报告期末 (1-9月)	年初至报告期末比 上年同期增减
营业总收入	2,497,209	9.58%	7,916,748	11.19%
归属于上市公司股东的净利润	603,642	-3.83%	2,102,131	2.17%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	579,749	-7.00%	2,086,734	2.03%
经营活动产生的现金流量净额	3,143,012	-0.05%	9,102,937	上年同期为负
基本每股收益(元/股)	0.18	-5.26%	0.63	-5.97%
稀释每股收益(元/股)	0.18	-5.26%	0.63	-5.97%
加权平均净资产收益率	2.08%	下降 0.32 个百分点	7.36%	下降 1.06 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.00%	下降 0.38 个百分点	7.31%	下降 1.06 个百分点

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)	0.63

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减
总资产	386,641,730	343,471,558	12.57%
发放贷款及垫款	177,307,173	155,326,331	14.15%

公司贷款及垫款	119,509,312	103,996,365	14.92%
个人贷款及垫款	64,820,572	56,421,171	14.89%
加：应计利息	321,987	310,182	3.81%
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	7,344,698	5,401,387	35.98%
总负债	356,003,530	314,518,357	13.19%
吸收存款	250,815,737	222,114,144	12.92%
公司存款	135,461,707	119,541,174	13.32%
个人存款	98,155,381	86,942,189	12.90%
保证金存款	11,242,809	9,877,507	13.82%
其他存款	96,092	233,617	-58.87%
加：应计利息	5,859,748	5,519,658	6.16%
股本	3,333,333	3,333,333	-
股东权益	30,638,200	28,953,201	5.82%
其中：归属于上市公司股东的权益	29,151,612	27,802,331	4.85%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	8.75	8.34	4.92%

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。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-9 月
资产处置损益	245
与资产相关的政府补助	863
与收益相关的政府补助	45,967
捐赠及赞助费	-10,207
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,998
非经常性损益合计	32,870
所得税影响额	-10,468
减：少数股东权益影响额（税后）	7,005
非经常性损益净额	15,397

注：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。

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9月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	11.28	11.30	10.07
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.32	11.34	10.10
资本充足率（%）	≥10.5	14.27	14.36	12.96
流动性比例（%）	≥25	60.30	55.65	51.66
流动性覆盖率（%）	≥100	132.80	154.18	129.27
存贷款比例(本外币)（%）	≤75	75.25	74.06	73.35
不良贷款率（%）	≤5	1.46	1.53	1.68
拨备覆盖率（%）	≥150	277.23	224.07	174.33
拨贷比（%）	-	4.05	3.42	2.94
单一客户贷款集中度（%）	≤10	1.99	2.36	2.98
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	4.69	4.77	3.02
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	11.81	13.84	15.80
正常类贷款迁徙率（%）	-	1.00	2.44	1.92
关注类贷款迁徙率（%）	-	35.58	55.44	67.44
次级类贷款迁徙率（%）	-	67.15	84.67	86.87
可疑类贷款迁徙率（%）	-	44.67	84.69	7.98
总资产收益率（%）	-	0.82	0.80	0.78
成本收入比（%）	≤45	28.07	31.68	37.73
资产负债率（%）	-	92.08	91.57	92.10
净利差（年化）（%）	-	2.26	2.29	1.86
净利息收益率（年化）（%）	-	2.17	2.09	2.11

注：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。

（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9月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本净额	2,956,184	2,837,778	2,403,119
一级资本净额	2,966,812	2,847,399	2,411,392
资本净额	3,740,811	3,604,808	3,092,797
风险加权资产	26,212,062	25,104,399	23,870,269
核心一级资本充足率(%)	11.28	11.30	10.07
一级资本充足率(%)	11.32	11.34	10.10
资本充足率(%)	14.27	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9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
杠杆率(%)	6.78	6.70	6.66	7.24
一级资本净额	2,966,812	2,919,880	2,923,185	2,833,319
调整后表内外资产余额	43,728,841	43,593,313	43,881,342	39,109,074

注：本报告期末、2020 年半年度末、2020 年一季度末及 2019 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）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）要求计算，是上报监管部门合并口径数据。

流动性覆盖率

单位：人民币万元

项目	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
流动性覆盖率(%)	132.80	172.10	137.77	154.18
合格优质流动性资产	4,301,810	4,551,851	4,430,699	3,311,295
未来 30 天现金流出的期末数值	3,239,365	2,644,885	3,216,116	2,147,729

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9月30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	178,341,774	96.75%	153,922,359	95.95%	24,419,415	0.80%
关注类	3,294,352	1.79%	4,054,364	2.53%	-760,012	-0.74%

次级类	1,202,527	0.65%	1,070,509	0.67%	132,018	-0.02%
可疑类	781,454	0.42%	368,904	0.23%	412,550	0.19%
损失类	709,777	0.39%	1,001,400	0.62%	-291,623	-0.23%
发放贷款及垫款总额	184,329,884	100.00%	160,417,536	100.00%	23,912,348	-
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	2,693,758	1.46%	2,447,954	1.53%	245,804	-0.07%

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。

（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	2,409,301
核销	-527,258
收回的已核销贷款	108,902
已减值贷款利息回拨	-47,635
期末数	7,344,698

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）	46,811
期末数	123,331

（七）经营情况分析

2020 年前三季度，本行面对突如其来的新冠疫情和前所未有的挑战压力，一手抓防疫抗疫不松懈，一手抓经营发展不动摇，全力以赴做好各项金融服务工作，优化业务结构、控制业务成本、强化风险管理、稳定提升经营效益，推动全行业务稳步发展。报告期内，本行总体情况如下：

1、业务规模稳定增长：截至报告期末，本行资产总额 3,866.42 亿元，较年初增加 431.70 亿元，增幅 12.57%；负债总额 3,560.04 亿元，较年初增加 414.85 亿元，增幅 13.19%；贷款本金余额 1,843.30 亿元，较年初增加 239.12 亿元，增幅 14.91%；

存款本金余额 2,449.56 亿元，较年初增加 283.62 亿元，增幅 13.09%；存贷比 75.25%，较年初上升 1.19 个百分点。

2、盈利能力稳步提升：2020 年 1-9 月，本行实现营业收入 79.17 亿元，同比增长 7.96 亿元，增幅 11.19%；实现归属于上市公司股东的净利润 21.02 亿元，同比增长 0.45 亿元，增幅 2.17%；实现利息净收入 54.33 亿元，同比增长 9.99 亿元，增幅 22.51%；实现手续费及佣金净收入 9.69 亿元，同比增长 0.95 亿元，增幅 10.90%；成本收入比 28.07%，较年初下降 3.61 个百分点；净利息收益率(年化)2.17%，较年初提升 0.08 个百分点。

3、经营质效稳中有升：截至报告期末，本行不良贷款率 1.46%，较年初下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率 277.23%，较年初提升 53.16 个百分点；拨贷比 4.05%，较年初提升 0.63 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 11.28%，一级资本充足率 11.32%，资本充足率 14.27%；流动性比例 60.30%，流动性覆盖率 132.80%。各项指标符合监管要求，处于稳健合理水平。

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		102,094		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	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	-	-
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			
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			
昆山新城创置发展有限公司	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			
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）	无					

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是否进行约定购回交易。

是 否

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

适用 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9月30日	2019年12月31日	比上年末增减	主要原因
拆出资金	15,966,947	10,793,450	47.93%	根据资金市场情况，调整同业业务
买入返售金融资产	147,607	9,742,558	-98.48%	根据资金市场情况，调整同业业务
债权投资	86,422,775	65,395,487	32.15%	国债投资增加
其他权益工具投资	-	54,399	-100.00%	相关投资已转让
在建工程	145,532	80,812	80.09%	建造营业用房
递延所得税资产	2,102,530	1,554,632	35.24%	资产减值准备税金差异
向中央银行借款	12,996,785	2,462,402	427.81%	央行政策，再贷款增加
其他综合收益	66,088	159,283	-58.51%	投资估值变动
项目	2020年1-9月	2019年1-9月	比上年同期增减	主要原因
其他收益	46,830	7,910	492.04%	政府补助增加
对联营企业的投资收益	45,214	82,351	-45.10%	联营企业同期净利润下降
公允价值变动损益	-78,418	159,563	-149.15%	投资估值变动
资产处置收益	245	19,652	-98.75%	本期无大额资产处置
汇兑损益	-3,674	26,353	-113.94%	美元汇率波动
其他业务收入	77,905	56,956	36.78%	代销贵金属业务增长
营业外收入	6,636	2,016	229.17%	拆迁补贴收入增加
营业外支出	-20,842	-10,623	96.20%	捐赠支出增加
其他综合收益的税后净额	-93,196	17,251	-640.24%	投资估值变动

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

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

适用 不适用

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、证券投资情况

1、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 82.40 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 政策性银行	2,610,000	4.04	2027-04-10	-
18 政策性银行	800,000	4.65	2028-05-11	-
20 政策性银行	690,000	2.05	2022-04-07	-
17 政策性银行	680,000	4.39	2027-09-08	-
17 政策性银行	680,000	3.85	2024-01-09	-
18 政策性银行	630,000	3.76	2023-08-14	-
16 政策性银行	600,000	3.30	2021-12-05	-
18 政策性银行	540,000	4.89	2028-03-26	-
16 政策性银行	510,000	3.18	2026-09-05	-
18 政策性银行	500,000	4.98	2025-01-12	-

五、募集资金投资项目进展情况

适用 不适用

六、对 2020 年度经营业绩的预计

适用 不适用

七、日常经营重大合同

适用 不适用

八、委托理财

适用 不适用

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。

九、违规对外担保情况

适用 不适用

报告期内，本行无违规对外担保情况。

十、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

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。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

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7月7日	上海	其他	机构	机构投资者	经营情况	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)《苏州银行股份有限公司投资者关系活动记录表》
2020年7月7日	上海	其他	机构	机构投资者	经营情况	
2020年9月16日	上海	其他	机构	机构投资者	经营情况	

苏州银行股份有限公司

董事长：王兰凤

2020年10月29日