

财务报表

1.合并资产负债表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：元

项目	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	23,992,412,936	22,649,199,124
存放同业款项	5,634,339,318	4,396,968,441
贵金属	1,220,975	1,285,776
拆出资金	12,245,164,806	10,793,449,857
买入返售金融资产	4,717,414,226	9,742,557,843
发放贷款及垫款	164,483,135,863	155,326,330,822
金融投资：		
交易性金融资产	59,218,142,981	37,965,192,928
债权投资	70,051,621,969	65,395,487,081
其他债权投资	19,259,688,521	14,575,005,422
其他权益工具投资	54,399,125	54,399,125
长期股权投资	590,827,860	563,040,078
固定资产	2,868,702,641	2,965,293,027
投资性房地产	6,591	6,818
在建工程	96,602,967	80,811,705
无形资产	401,346,259	408,441,457
递延所得税资产	1,637,450,300	1,554,631,546
长期待摊费用	45,401,890	50,027,212
长期应收款	15,511,981,479	16,050,238,825
其他资产	567,156,433	899,190,809
资产总计	381,377,017,140	343,471,557,896
负债：		
向中央银行借款	4,471,199,269	2,462,401,813
同业及其他金融机构存放款项	10,531,651,210	9,056,180,031
拆入资金	17,137,516,644	16,413,096,372

交易性金融负债	243,073,687	372,078,703
卖出回购金融资产	16,829,758,405	23,229,177,674
吸收存款	244,098,979,371	222,114,144,042
应付职工薪酬	510,747,766	765,259,102
应交税费	996,005,942	683,188,066
应付债券	54,503,089,389	37,294,744,854
递延收益	12,363,799	12,651,329
预计负债	458,359,691	434,002,181
其他负债	2,299,007,393	1,681,432,354
负债合计	352,091,752,566	314,518,356,521
股东权益：		
股本	3,333,333,334	3,333,333,334
资本公积	10,814,539,319	10,814,539,319
其他综合收益	367,809,463	159,283,375
盈余公积	2,504,432,336	2,504,432,336
一般风险准备	4,028,931,634	3,710,200,914
未分配利润	7,070,533,363	7,280,541,346
归属于母公司股东的权益	28,119,579,449	27,802,330,624
少数股东权益	1,165,685,125	1,150,870,751
股东权益合计	29,285,264,574	28,953,201,375
负债和股东权益总计	381,377,017,140	343,471,557,896

法定代表人：王兰凤

行长：赵琨

主管会计工作负责人：陈洁

会计机构负责人：徐峰

2. 母公司资产负债表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：元

项目	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	23,179,448,581	21,948,475,086
存放同业款项	3,912,915,337	2,589,562,507
贵金属	1,220,975	1,285,776
拆出资金	12,245,164,806	10,997,542,009

买入返售金融资产	4,717,414,226	9,742,557,843
发放贷款及垫款	159,391,040,480	150,892,267,538
金融投资：		
交易性金融资产	59,218,142,981	37,965,192,928
债权投资	70,155,852,012	65,395,487,081
其他债权投资	19,259,688,521	14,575,005,422
其他权益工具投资	54,399,125	54,399,125
长期股权投资	1,723,886,017	1,696,098,235
固定资产	2,701,429,736	2,753,350,396
投资性房地产	6,591	6,818
在建工程	73,315,807	57,984,925
无形资产	390,078,950	397,025,384
递延所得税资产	1,512,731,969	1,428,699,765
长期待摊费用	38,814,431	43,891,730
其他资产	480,939,774	744,140,460
资产总计	359,056,490,319	321,282,973,028
负债：		
向中央银行借款	4,440,299,269	2,462,401,813
同业及其他金融机构存放款项	10,850,679,716	9,442,924,552
拆入资金	4,226,201,848	3,006,604,459
交易性金融负债	243,073,687	372,078,703
卖出回购金融资产	16,829,758,405	23,229,177,674
吸收存款	237,237,601,040	215,766,664,510
应付职工薪酬	485,986,249	729,193,250
应交税费	933,935,763	643,908,875
应付债券	54,503,089,389	37,294,744,854
递延收益	12,363,799	12,651,329
预计负债	458,359,691	434,002,181
其他负债	1,306,706,406	659,134,941
负债总计	331,528,055,262	294,053,487,141
股东权益：		
股本	3,333,333,334	3,333,333,334
资本公积	10,806,209,221	10,806,209,221
其他综合收益	367,809,463	159,283,375

盈余公积	2,504,432,336	2,504,432,336
一般风险准备	3,799,464,413	3,489,464,413
未分配利润	6,717,186,290	6,936,763,208
股东权益合计	27,528,435,057	27,229,485,887
负债及股东权益总计	359,056,490,319	321,282,973,028

法定代表人：王兰凤

行长：赵琨

主管会计工作负责人：陈洁

会计机构负责人：徐峰

3.合并利润表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：元

项目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年1-3月 (未经审计)
一、营业收入	2,652,074,463	2,473,480,443
利息净收入	1,741,819,738	1,473,878,968
利息收入	3,833,312,145	3,474,820,851
利息支出	(2,091,492,407)	(2,000,941,883)
手续费及佣金净收入	359,119,075	324,503,204
手续费及佣金收入	374,836,411	344,333,958
手续费及佣金支出	(15,717,336)	(19,830,754)
其他收益	404,744	3,195,930
投资收益	433,755,471	399,708,356
其中：对联营企业的投资收益	10,370,724	16,000,000
公允价值变动损益	59,589,980	214,416,760
资产处置收益	1,681,331	4,561,776
汇兑损益	10,445,181	14,777,590
其他业务收入	45,258,943	38,437,859
二、营业支出	(1,634,457,607)	(1,557,614,650)
税金及附加	(16,152,049)	(24,107,859)
业务及管理费	(676,582,133)	(660,276,935)
信用减值损失	(904,770,231)	(842,448,845)
其他业务成本	(36,953,194)	(30,781,011)
三、营业利润	1,017,616,856	915,865,793

营业外收入	679,010	419,808
营业外支出	(8,800,021)	(5,518,278)
四、利润总额	1,009,495,845	910,767,323
所得税费用	(185,407,626)	(173,381,343)
五、净利润	824,088,219	737,385,980
其中：归属于母公司股东的净利润	775,389,405	704,513,264
少数股东损益	48,698,814	32,872,716
六、其他综合收益的税后净额	208,526,088	(9,551,970)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	208,526,088	(9,551,970)
将重分类进损益的其他综合收益		
权益法可转损益的其他综合收益	17,417,057	13,233,806
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	174,353,324	(20,356,679)
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	16,755,707	(2,429,097)
七、综合收益总额	1,032,614,307	727,834,010
归属于母公司股东的综合收益	983,915,493	694,961,294
归属于少数股东的综合收益	48,698,814	32,872,716
八、每股收益		
基本/稀释每股收益	0.23	0.23

法定代表人：王兰凤

行长：赵琨

主管会计工作负责人：陈洁

会计机构负责人：徐峰

4. 母公司利润表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：元

项目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年1-3月 (未经审计)
一、营业收入	2,481,048,300	2,322,058,884
利息净收入	1,520,762,963	1,306,284,530
利息收入	3,448,247,772	3,138,545,385
利息支出	(1,927,484,809)	(1,832,260,855)
手续费及佣金净收入	357,963,086	319,254,694
手续费及佣金收入	373,315,014	338,745,649

手续费及佣金支出	(15,351,928)	(19,490,955)
其他收益	287,530	1,712,530
投资收益	485,291,032	426,845,548
其中：对联营企业的投资收益	10,370,724	16,000,000
公允价值变动损益	59,589,980	214,416,760
资产处置收益	-	4,733,749
汇兑损益	10,445,181	14,777,590
其他业务收入	46,708,528	34,033,483
二、 营业支出	(1,570,292,598)	(1,492,099,652)
税金及附加	(15,507,311)	(23,627,318)
业务及管理费	(631,571,767)	(618,239,368)
信用减值损失	(891,348,826)	(825,549,144)
其他业务成本	(31,864,694)	(24,683,822)
三、 营业利润	910,755,702	829,959,232
营业外收入	311,899	293,650
营业外支出	(8,800,021)	(5,485,198)
四、 利润总额	902,267,580	824,767,684
所得税费用	(145,177,830)	(144,878,856)
五、 净利润	757,089,750	679,888,828
六、 其他综合收益的税后净额	208,526,088	(9,551,970)
将重分类进损益的其他综合收益		
权益法可转损益的其他综合收益	17,417,057	13,233,806
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	174,353,324	(20,356,679)
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	16,755,707	(2,429,097)
七、 综合收益总额	965,615,838	670,336,858

法定代表人：王兰凤

行长：赵琨

主管会计工作负责人：陈洁

会计机构负责人：徐峰

5.合并现金流量表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：元

项目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
向中央银行借款净增加额	2,004,514,401	-
吸收存款净增加额	21,917,843,898	20,628,630,309
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,458,359,547	-
拆入资金增加额	683,747,504	6,169,568,804
卖出回购金融资产净增加额	-	991,959,968
收取利息、手续费及佣金的现金	3,082,293,139	2,960,868,467
收到其他与经营活动有关的现金	460,800,257	327,558,278
经营活动现金流入小计	29,607,558,746	31,078,585,826
向中央银行借款净减少额	-	(1,562,889,485)
存放中央银行和同业款项净增加	(433,169,887)	(1,837,778,661)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(6,568,388,138)
发放贷款及垫款净增加额	(9,274,867,928)	(9,262,009,162)
拆出资金净增加额	(2,501,331,405)	(553,154,650)
卖出回购金融资产净减少额	(6,301,219,957)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(17,616,978,019)	(6,966,855,024)
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,747,899,483)	(1,609,445,261)
支付给职工以及为职工支付的现金	(718,253,378)	(633,723,924)
支付各项税费	(66,550,734)	(80,547,561)
支付其他与经营活动有关的现金	(314,213,240)	(846,005,678)
经营活动现金流出小计	(38,974,484,031)	(29,920,797,544)
经营活动使用的现金流量净额	(9,366,925,285)	1,157,788,282
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	49,395,365,453	58,443,359,191
取得投资收益收到的现金	1,013,936,233	632,131,267
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	39,869,696	12,449,459
投资活动现金流入小计	50,449,171,382	59,087,939,917
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(32,757,852)	(91,167,629)
投资支付的现金	(61,869,390,391)	(68,973,111,344)

投资活动现金流出小计	(61,902,148,243)	(69,064,278,973)
投资活动使用的现金流量净额	(11,452,976,861)	(9,976,339,056)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	60,414,149,466	35,700,000,000
筹资活动现金流入小计	60,414,149,466	35,700,000,000
偿还债务支付的现金	(43,270,000,000)	(30,343,346,703)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(314,398,666)	(365,089,997)
筹资活动现金流出小计	(43,584,398,666)	(30,708,436,700)
筹资活动产生的现金流量净额	16,829,750,800	4,991,563,300
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	28,302,832	(45,512,885)
五、本期现金及现金等价物净减少额	(3,961,848,514)	(3,872,500,359)
加：期初现金及现金等价物余额	18,753,191,036	29,240,768,286
六、期末现金及现金等价物余额	14,791,342,522	25,368,267,927

法定代表人：王兰凤

行长：赵琨

主管会计工作负责人：陈洁

会计机构负责人：徐峰

6. 母公司现金流量表

编制单位：苏州银行股份有限公司

单位：元

项目	2020年1-3月 (未经审计)	2019年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
向中央银行借款净增加额	1,973,614,401	-
吸收存款净增加额	21,409,471,215	20,106,979,824
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,390,602,168	-
拆入资金净增加额	1,215,261,378	5,898,317,740
卖出回购金融资产净增加额	-	991,959,968
收取利息、手续费及佣金的现金	2,676,243,949	2,618,645,484
收到其他与经营活动有关的现金	461,765,517	235,353,125
经营活动现金流入小计	29,126,958,628	29,851,256,141
向中央银行借款净减少额	-	(1,562,889,485)
存放中央银行和同业款项净增加	(243,755,610)	(1,889,094,706)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(6,523,799,339)
发放贷款及垫款净增加额	(9,142,733,566)	(8,237,653,914)

拆出资金净增加	(2,301,331,405)	(553,154,650)
卖出回购金融资产净减少额	(6,301,219,957)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(17,616,978,019)	(6,966,855,024)
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,625,347,986)	(1,328,021,525)
支付给职工以及为职工支付的现金	(673,827,376)	(580,414,293)
支付各项税费	(49,709,153)	(52,668,317)
支付其他与经营活动有关的现金	(236,720,240)	(803,698,778)
经营活动现金流出小计	(38,191,623,312)	(28,498,250,031)
经营活动使用的现金流量净额	(9,064,664,684)	1,353,006,110
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	49,395,365,453	58,447,145,823
取得投资收益收到的现金	1,013,936,234	632,131,267
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	12,621,432
投资活动现金流入小计	50,409,301,687	59,091,898,522
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(29,157,376)	(46,717,745)
投资支付的现金	(61,974,390,391)	(68,973,111,344)
投资活动现金流出小计	(62,003,547,767)	(69,019,829,089)
投资活动使用的现金流量净额	(11,594,246,080)	(9,927,930,567)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	60,414,149,466	35,700,000,000
筹资活动现金流入小计	60,414,149,466	35,700,000,000
偿还债券支付的现金	(43,270,000,000)	(30,343,346,703)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(314,398,666)	(368,876,629)
筹资活动现金流出小计	(43,584,398,666)	(30,712,223,332)
筹资活动产生的现金流量净额	16,829,750,800	4,987,776,668
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	28,302,832	(45,512,885)
五、本期现金及现金等价物净减少额	(3,800,857,132)	(3,632,660,674)
加：期初现金及现金等价物余额	17,274,288,535	27,921,798,404
六、期末现金及现金等价物余额	13,473,431,403	24,289,137,730

法定代表人：王兰凤

行长：赵琨

主管会计工作负责人：陈洁

会计机构负责人：徐峰