

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
(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 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。 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。	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。 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: (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
(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) 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。 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:	我们执行了实质性程序, 主要包括: 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。 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。

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
(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) (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; (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 (3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。 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。 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。	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。 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。 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。 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。

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
(二)结构化主体的合并评估 参见财务报表附注二、5、29(d)、附注九、3。 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。 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。 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。	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。 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: (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。 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。

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，就可能导致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		10,363,936,964	9,424,243,327	9,438,183,282	8,644,872,537
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		(7,037,439,750)	(6,134,387,247)	(6,555,931,798)	(5,782,829,736)
三、营业利润					
		3,326,497,214	3,289,856,080	2,882,251,484	2,862,042,801
营业外收入		20,508,057	10,895,803	19,327,151	9,706,629
营业外支出		(39,431,951)	(15,510,662)	(38,950,544)	(14,819,335)
四、利润总额					
		3,307,573,320	3,285,241,221	2,862,628,091	2,856,930,095
所得税费用	43	(582,197,156)	(674,690,512)	(455,533,995)	(563,367,355)
五、净利润					
		2,725,376,164	2,610,550,709	2,407,094,096	2,293,562,740
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		153,449,487	137,544,289	-	-

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			小计
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	2019 年度							少数股东权益	股东权益合计
		归属于母公司股东的权益								
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、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					
		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
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	8,057,056	-	-	2,407,094,096
(二) 所有者投入和减少资本		-	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)
(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
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

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		273,001,671,263	189,084,520,293	273,014,114,347	189,099,641,593
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		(294,313,965,656)	(184,570,078,333)	(294,583,965,656)	(184,570,078,333)
投资活动现金流出小计		(294,632,423,126)	(184,872,158,592)	(294,886,087,884)	(184,837,365,183)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(21,630,751,863)	4,212,361,701	(21,871,973,537)	4,262,276,410
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		176,166,730,917	184,145,220,220	174,432,550,205	184,145,220,220
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		(181,758,832,586)	(184,970,756,460)	(181,702,782,671)	(184,960,387,020)
筹资活动使用的现金流量净额		(5,592,101,669)	(825,536,240)	(7,270,232,466)	(815,166,800)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(83,879,673)	26,332,397	(83,879,673)	26,332,397
五、本年现金及现金等价物净减少额		(8,171,862,487)	(10,487,577,250)	(8,475,059,828)	(10,647,509,869)
加：年初现金及现金等价物余额		18,753,191,036	29,240,768,286	17,274,288,535	27,921,798,404
六、年末现金及现金等价物余额	45	10,581,328,549	18,753,191,036	8,799,228,707	17,274,288,535

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，其余额冲减少数股东权益。

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。

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”。

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。

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所有者所有。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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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者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	<u>9,130,000,000</u>	<u>9,000,000,000</u>	<u>9,130,000,000</u>	<u>9,200,000,000</u>
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	<u>52,675,000</u>	<u>32,729,660</u>	-
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	68,944,146,819	414,797,748	372,078,703

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	2,248,936,000	9,753,166,251
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	2,248,936,000	8,133,066,251
小计	2,248,936,000	9,753,166,251
应计利息	1,257,453	5,853,803
信用减值准备(附注五、16)	(19,676,845)	(16,462,211)
合计	2,230,516,608	9,742,557,843

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	7,416,895,247	5,401,386,783	7,222,517,115	5,225,112,496
<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	144,292,718	76,520,140	144,292,718	76,520,140
年末余额合计	7,561,187,965	5,477,906,923	7,366,809,833	5,301,632,636

(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)	4,780,839,324	908,886,320	1,727,169,603	7,416,895,247

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			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	2,705,026,216	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)	2,705,026,216	830,864,886	1,689,221,394	5,225,112,496

(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)	67,772,578	-	-	67,772,578
年末余额(附注五、16)	144,292,718	-	-	144,292,718

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	5,761,698	-	-	5,761,698
年末余额(附注五、16)	76,520,140	-	-	76,520,140

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	37,757,685,226	37,550,395,180

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	91,758,432,020	65,755,195,595
应计利息	1,293,270,989	1,016,441,480
债权投资总额	93,051,703,009	66,771,637,075
信用减值准备(附注五、7.2(2))	(1,838,894,352)	(1,376,149,994)
合计	91,212,808,657	65,395,487,081

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			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	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	14,014,360,138	14,373,284,922
应计利息	179,532,661	201,720,500
合计	14,193,892,799	14,575,005,422

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	14,191,371,066	14,193,892,799	2,521,733	(44,378,443)
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	14,486,920,599	14,575,005,422	88,084,823	(8,253,342)

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)	44,378,443	-	-	44,378,443

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)	8,253,342	-	-	8,253,342

7.4 金融投资：其他权益工具投资

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

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

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	3,703,639,046	19,177,512	146,745,284	539,352,347	77,586,207	65,895,822	4,552,396,218
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	(1,161,620,758)	(13,715,255)	(112,652,767)	(414,489,094)	(24,568,966)	(52,795,306)	(1,779,842,146)
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	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
账面价值							
2020 年 12 月 31 日	2,541,951,771	5,462,257	34,092,517	124,777,277	53,017,241	13,100,516	2,772,401,579
2020 年 1 月 1 日	2,674,728,358	6,633,362	37,705,007	124,863,886	105,503,718	15,858,696	2,965,293,027

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	3,684,715,250	21,766,408	134,673,372	499,640,160	139,979,369	61,875,797	4,542,650,356
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	(1,009,920,375)	(15,133,046)	(96,968,365)	(374,690,298)	(34,475,651)	(46,017,101)	(1,577,204,836)
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	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
账面价值							
2019 年 12 月 31 日	2,674,728,358	6,633,362	37,705,007	124,863,886	105,503,718	15,858,696	2,965,293,027
2019 年 1 月 1 日	2,821,330,314	6,641,919	51,724,235	122,486,810	129,892,474	16,944,623	3,149,020,375

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	329,091,241	809,584,297	1,138,675,538
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	(60,389,489)	(602,439,534)	(662,829,023)
净值			
2020 年 12 月 31 日	268,701,752	207,144,763	475,846,515
2020 年 1 月 1 日	259,566,252	148,875,205	408,441,457
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	312,700,115	693,870,355	1,006,570,470
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	(53,133,863)	(544,995,150)	(598,129,013)
净值			
2019 年 12 月 31 日	259,566,252	148,875,205	408,441,457
2019 年 1 月 1 日	268,400,547	151,913,252	420,313,799

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	324,091,241	799,457,599	1,123,548,840
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	(59,222,823)	(599,446,044)	(658,668,867)
净值			
2020 年 12 月 31 日	264,868,418	200,011,555	464,879,973
2020 年 1 月 1 日	255,607,918	141,417,466	397,025,384
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	307,700,115	684,491,800	992,191,915
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	(52,092,197)	(543,074,334)	(595,166,531)
净值			
2019 年 12 月 31 日	255,607,918	141,417,466	397,025,384
2019 年 1 月 1 日	264,317,213	147,578,074	411,895,287

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	65,617,553	36,534,771	-	102,152,324
贴现收益	81,155,124	(3,073,317)	-	78,081,807
无形资产摊销	2,767,430	(1,283,091)	-	1,484,339
小计	<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	(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>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	19,734,706	31,754,835	51,489,541
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	25,700,949	24,326,263	50,027,212
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	15,414,860	30,090,563	45,505,423
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	20,504,882	23,386,848	43,891,730

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			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	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			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	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	23,081,185,905	(2,837,868,390)	20,243,317,515

	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	18,880,562,809	(2,337,719,176)	16,542,843,633

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	244,279,867	956,642,652	124,898,628	768,711,184
信用减值准备(附注五、16)	(42,075,620)	(57,451,843)	(9,060,852)	(24,570,724)
合计	202,204,247	899,190,809	115,837,776	744,140,460

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	1,723,356	4,490,865	1,657,522	4,404,522

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	118,855,523	771,753,752	67,741,276	715,845,568
信用减值准备	(42,075,620)	(57,451,843)	(9,060,852)	(24,570,724)
合计	76,779,903	714,301,909	58,680,424	691,274,844

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	80,735,791	127,795,687	55,499,830	48,461,094

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	8,023,130,825	3,862,980,680	(868,842,196)	(52,105,769)	10,965,163,540

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	7,322,564,303	3,636,800,388	(868,631,959)	(51,479,272)	10,039,253,460

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	5,196,034,538	2,945,498,876	(766,513,737)	(52,455,374)	7,322,564,303

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	1,459,587,801	(1,320,642,099)	743,360,820
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	1,258,885,174	(1,163,972,214)	604,415,118
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)

本银行	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	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	617,994,393	1,629,388,739	(1,488,312,488)	759,070,644

本银行	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	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	511,097,169	1,420,332,197	(1,313,434,973)	617,994,393

(2)设定提存计划

本集团	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
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	114,410,653	105,167,909	(112,375,477)	107,203,085

本集团	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
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	97,091,831	193,006,793	(175,687,971)	114,410,653

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 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 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	111,198,857	100,577,142	(108,530,219)	103,245,780

本银行	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 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	94,880,035	181,383,048	(165,064,226)	111,198,857

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	974,449,228	683,188,066	918,504,888	643,908,875

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	33,324,982,598	37,135,829,512	31,825,292,504	37,135,829,512
应计利息	126,766,664	158,915,342	119,009,589	158,915,342
合计	33,451,749,262	37,294,744,854	31,944,302,093	37,294,744,854

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				
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	与资产/收益相关
搬迁补偿款	12,651,329	(1,150,120)	11,501,209	与资产相关
2019 年度				
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	与资产/收益相关
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			
	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
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			
	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
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

本集团	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
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>
本集团	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
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>
本银行	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
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>
本银行	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
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	3,299,343	(3,299,343)	-
合计	159,283,375	2,797,306	162,080,681

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	167,233,775	(44,122,855)	123,110,920	36,172,455	159,283,375

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	49,797,507	(37,725,903)	(4,014,548)	8,057,056
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	101,715,617	(57,969,936)	(7,573,226)	36,172,455

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)	<u>396,161,386</u>	<u>281,447,757</u>	<u>310,000,000</u>	<u>220,000,000</u>
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	<u>38,551,972</u>	<u>204,659,052</u>
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	106,868,640	71,310,854	93,108,338	57,762,348
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	58,031,900	53,557,506	43,730,038	29,168,750

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	92,288,690	105,623,102	85,870,158	102,768,456

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	3,024,138,480	2,932,009,920	2,789,531,214	2,705,393,654

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	3,862,980,680	3,043,206,390	3,636,800,388	2,945,508,547

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	582,197,156	674,690,512	455,533,995	563,367,355

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	582,197,156	674,690,512	455,533,995	563,367,355

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：					
江苏沐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)	624,634,317	563,040,078
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	49,687,566	113,741,251

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，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

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。

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)。

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				2019 年 12 月 31 日		
	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	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
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
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
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
第三阶段	-	-	-	2,555,993,350	2,555,993,350	(1,727,169,603)	828,823,747
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
第二阶段	-	-	158,000,000	-	158,000,000	(52,130,272)	105,869,728
第三阶段	-	-	-	621,170,000	621,170,000	(552,010,799)	69,159,201
其他债权投资							
(第一阶段)	14,193,892,799	-	-	-	14,193,892,799	-	14,193,892,799
长期应收款							
第一阶段	19,707,722,073	-	-	-	19,707,722,073	(572,022,081)	19,135,699,992
第二阶段	-	402,914,372	-	-	402,914,372	(57,016,918)	345,897,454
第三阶段	-	-	-	132,681,070	132,681,070	(66,184,303)	66,496,767
其他金融资产							
第一阶段	70,139,246	-	-	-	70,139,246	(1,214,768)	68,924,478
第三阶段	-	-	-	50,439,633	50,439,633	(40,860,852)	9,578,781
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

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			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	2,721,798,691	(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	346,054,368,787	3,565,864,620	3,386,731,476	353,006,964,883

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	298,781,992,867	4,104,627,089	3,745,305,506	306,631,925,462

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评级的分布如下：

	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	2,643,695,310	8,244,599,549	65,514,170,651	133,179,336,540	147,821,863,791	73,270,116,195	16,849,270,139	447,523,052,175

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)

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	56,055,549,288	29,010,059,097	112,357,423,214	116,236,039,595	63,522,448,296	4,455,231,505	381,636,750,995
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	135,531,599,446	39,120,076,568	89,254,925,965	77,056,406,082	4,499,516,911	8,960,036,523	354,422,561,495
利率风险缺口	(79,476,050,158)	(10,110,017,471)	23,102,497,249	39,179,633,513	59,022,931,385	(4,504,805,018)	27,214,189,500

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	71,395,788,199	29,770,517,884	105,855,788,483	78,749,317,400	46,638,506,333	5,257,703,943	337,667,622,242
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	127,533,857,146	33,457,866,963	67,060,523,122	72,283,112,531	4,492,701,461	7,629,132,426	312,457,193,649
利率风险缺口	(56,138,068,947)	(3,687,349,079)	38,795,265,361	6,466,204,869	42,145,804,872	不适用	不适用

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	380,183,336,889	1,414,779,702	1,617	4,100,299	16,593,721	17,938,767	381,636,750,995

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	334,622,905,955	3,024,564,056	62,886	2,926,506	16,543,451	619,388	337,667,622,242

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。