

苏州银行股份有限公司
BANK OF SUZHOU CO., LTD

二〇一二年年度报告

目 录

重要提示	2
董事长致辞	3
年度获奖情况	4
第一章 公司基本情况简介	5
第二章 财务概要	6
第三章 股权结构及股东情况	10
第四章 董、监事、高级管理人员和员工情况	14
第五章 公司治理情况	25
第六章 股东大会情况简介	46
第七章：重要事项	48
第八章 企业社会责任	49
第九章 财务报告（见附件）	51

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本年度报告于 2013 年 4 月 28 日由本公司第一届董事会第 27 次会议，以通讯表决审议通过。

本年度报告中“本公司”、“本行”、“苏州银行”均指苏州银行股份有限公司；“本集团”指苏州银行股份有限公司及其附属公司。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，以人民币列示。

本公司审计师安永华明会计师事务所对按照中国会计准则编制的 2012 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

苏州银行股份有限公司董事会

二〇一三年四月二十八日

本公司董事长王兰凤、行长徐挺、主管会计工作副行长顾平，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

董事长致辞

2012年，是中国经济遭遇严峻挑战的一年，也是中国金融业迎来深刻变革的一年。2013年苏州银行顺应时代潮流，锐意进取，稳中求进，发挥中小银行、特色银行的优势，以小为美、以民唯美，努力践行服务中小企业、服务市民、服务区域经济的宗旨，朝气蓬勃地迈向现代商业银行发展之路。

过去的2012年，苏州银行在市委市政府的大力关心下，在广大股东的支持下，全体员工奋发努力，全行发展成绩令人鼓舞，市场地位和影响力显著提升。至2012年年末，全行总资产达1284.20亿元，本外币存款余额706.62亿元，本外币贷款余额429.99亿元；利润指标再创新高，利润总额达到17.63亿元；在实现盈利增长的同时，主要监管指标持续优良，资产质量继续保持稳定，拨备覆盖率达300.73%，资本充足率为17.53%，核心资本充足率16.77%。

展望未来，苏州银行将以民生为中心，寻求业务发展的新机遇，凭借持续的金融创新、优质的客户服务、稳健的经营风格和良好的经营业绩，努力成为具有核心竞争力和自身经营特色的“苏州地方金融发展的排头兵”，为投资者、社会和员工创造更大的价值和更高的回报。

苏州银行股份有限公司董事长

王兰凤

2013年4月28日

年度获奖情况

2012 年，本公司品牌资产不断提升，社会评价及美誉度不断。凭借稳健的营运表现、良好的企业文化与管理能力，本公司获得了十项重要奖项。主要有：

- ★ 2012 年度全国银行间债券市场优秀结算成员；
- ★ 2012 年度银行本币市场交易 100 强；
- ★ 2012 年度苏商首选中小企业金融服务银行；
- ★ 苏州市 2010-2012 年度预防职务犯罪工作先进单位；
- ★ 2012 年度苏州市执行外汇管理政策 A 类银行；
- ★ 2012 年度苏州市直接投资外汇管理工作先进单位；
- ★ 2012 年金融 IC 卡应用工作市级先进单位；
- ★ 2012 年度现金管理市级先进单位；
- ★ 苏州市金融学会先进团体会员；
- ★ 园区平安金融先进集体。

第一章 公司基本情况简介

- 一、公司法定中文名称：苏州银行股份有限公司（简称：苏州银行）
公司法定英文名称：BANK OF SUZHOU CO., LTD（缩写：“BSZ”）
- 二、公司法定代表人：王兰凤
- 三、董事会秘书：姜力
- 四、联系地址：江苏省苏州市钟园路 728 号
邮政编码：215028
联系电话：86-512-69868130
传 真：86-512-69868124
电子信箱：bsz@suzhoubank.com
- 五、注册地址：江苏省苏州市东吴北路 143 号
邮政编码：215128
网 址：www.suzhoubank.com
电子信箱：bsz@suzhoubank.com
- 六、公司选定的信息披露网站：www.suzhoubank.com
年度报告备置地点：本公司董事会办公室
- 七、中国内地法律顾问：江苏五洲信友律师事务所
- 八、国内会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所
办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 50 楼
- 九、首次注册日期：2004 年 12 月 24 日
首次注册地点：江苏省苏州市东吴北路 143 号
- 十、企业法人营业执照号码：320500000039152
- 十一、税务登记证号码：苏州国税登字 320500768299855
苏地税字 320500768299855

第二章 财务概要

一、主要财务数据及指标

1、合并口径

于报告期间				
		2012年	2011年	2012年比2011年
经营业绩（人民币百万元）				增幅（%）
	净利息收入	3,192.45	2,348.85	35.92
	净非利息收入	262.38	78.73	233.25
	营业收入	3,454.83	2,427.58	42.32
	业务及管理费	1,232.16	805.06	53.05
	资产减值损失	293.82	80.55	264.75
	营业利润	1,721.17	1,418.10	21.37
	利润总额	1,763.29	1,429.30	23.37
	净利润	1,383.33	1,132.62	22.14
	归属于母公司股东的净利润	1,356.46	1,119.28	21.19
	扣除非经常性损益的净利润	1,351.74	1,124.22	20.24
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,359.40	1,115.09	21.91
	经营活动产生的现金流量净额	20,339.50	10,132.19	100.74
每股计（人民币元/股）				增幅（%）
	每股收益	0.46	0.38	22.14
	扣除非经常性损益后的每股收益	0.45	0.37	20.24
	每股经营活动产生的现金流量净额	6.78	3.38	100.74
盈利能力指标（%）				变动百分点
	平均总资产收益率	1.31	1.63	-0.33
	加权平均净资产收益率	9.63	8.44	1.19
	扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	9.56	8.38	1.18
	成本收入比	35.98	33.21	2.77
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	5.07	1.92	3.15
	净利差	2.56	2.89	-0.33
	净息差	3.09	3.46	-0.37
于报告期末				
		2012年	2011年	2012年比2011年
规模指标（人民币百万元）				增幅（%）
	资产总额	128,420.26	83,474.43	53.84
	发放贷款和垫款总额	42,999.30	32,305.72	33.10
	负债总额	113,509.69	69,655.04	62.96
	吸收存款总额	70,662.18	52,906.49	33.56

	归属于母公司股东的权益	14,759.77	13,692.49	7.79
	归属于母公司股东的每股净资产（人民币元/股）	4.92	4.56	7.79
资产质量指标（%）				变动百分点
	不良贷款率	0.85	N/A	N/A
	拨备覆盖率	300.73	N/A	N/A
	贷款拨备率	2.57	2.57	0.00
资本充足指标（%）				
	资本充足率	17.53%	N/A	N/A
	核心资本充足率	16.77%	N/A	N/A
	总权益对总资产比率	11.61	16.56	-4.95

- 注：1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。
2、加权平均净资产收益率=净利润/所有者权益加权平均余额。
3、成本收入比=（业务及管理费用+其他业务成本）/营业收入。
4、净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。
5、净息差=净利息收入/生息资产平均余额。
6、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。
7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。
8、贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。
9、资本充足率为未经审计数。

2、母公司口径

于报告期间				
		2012年	2011年	2012年比2011年
经营业绩（人民币百万元）				增幅（%）
	净利息收入	3,024.55	2,231.46	35.54
	净非利息收入	267.45	78.72	239.76
	营业收入	3,292.01	2,310.18	42.50
	业务及管理费	1,166.39	757.30	54.02
	资产减值损失	250.82	59.10	324.37
	营业利润	1,674.19	1,374.14	21.84
	利润总额	1,670.27	1,379.73	21.06
	净利润	1,315.00	1,095.90	19.99
	扣除非经常性损益的净利润	1,317.95	1,091.71	20.72
	经营活动产生的现金流量净额	21,178.68	11,474.80	84.57
每股计（人民币元/股）				增幅（%）
	每股收益	0.44	0.37	19.99
	每股经营活动产生的现金流量净额	7.06	3.82	84.57
盈利能力指标（%）				变动百分点
	平均总资产收益率	1.26	1.61	-0.35
	加权平均净资产收益率	9.28	8.24	1.03
	成本收入比	35.77	32.83	2.93
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	5.29	1.98	3.31
	净利差	2.44	2.76	-0.32
	净息差	2.98	3.35	-0.37

于报告期末				
		2012年	2011年	2012年比2011年
规模指标（人民币百万元）				增幅（%）
	资产总额	126,316.78	81,865.34	54.30
	发放贷款和垫款总额	40,370.48	30,636.95	31.77
	负债总额	111,626.63	68,201.01	63.67
	吸收存款总额	67,803.50	50,545.02	34.14
资产质量指标（%）				变动百分点
	不良贷款率	0.87	N/A	N/A
	拨备覆盖率	292.34	N/A	N/A
	贷款拨备率	2.55	2.60	-0.05
资本充足指标（%）				
	资本充足率	17.64	N/A	N/A
	核心资本充足率	17.03	N/A	N/A
	总权益对总资产比率	11.63	16.69	-5.06

- 注：1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。
2、加权平均净资产收益率=净利润/所有者权益加权平均余额。
3、成本收入比=（业务及管理费用+其他业务成本）/营业收入。
4、净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。
5、净息差=净利息收入/生息资产平均余额。
6、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。
7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。
8、贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。
9、资本充足率为未经审计数。

二、补充财务数据及指标

1、合并口径

（单位：人民币百万元）

非经常性损益项目	2012年	2011年
营业外收入	52.61	13.31
其中：资产处置利得	0.00	0.00
政府补贴收入	52.15	10.16
其他	0.46	3.14
营业外支出	10.49	2.12
其中：捐赠及赞助费	9.63	0.22
资产处置损失	0.00	0.01
其他	0.86	1.88
营业外收支净额	42.12	11.20
减：非经常性损益项目所得税影响数	10.53	2.80
非经常性损益税后影响净额	31.59	8.40
其中：影响母公司净利润的非经常性损益	-2.94	4.19
影响少数股东净利润的非经常性损益	34.53	4.20

2、母公司口径

(单位：人民币百万元)

非经常性损益项目	2012年	2011年
营业外收入	1.92	7.60
其中：资产处置利得	0.00	0.00
政府补贴收入	1.49	5.66
其他	0.43	1.93
营业外支出	5.84	2.01
其中：捐赠及赞助费	5.33	0.20
资产处置损失	0.00	0.01
其他	0.51	1.80
营业外收支净额	-3.92	5.59
减：非经常性损益项目所得税影响数	-0.98	1.40
非经常性损益税后影响净额	-2.94	4.19

三、资本充足率分析

《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“新办法”）自2013年1月1日起施行。截至2012年12月末，本集团和本公司各级资本充足率均达到新办法达标过渡期内的监管要求。

1、资本结构

我行2012年末核心一级资本净额和一级资本净额均为14499.64（百万），总资本净额为15234.64（百万）。

核心一级资本14,698.23（百万），核心一级资本监管扣除项目198.59（百万），二级资本7,345.00（百万），其他一级资本、其他一级资本监管扣除项目和二级资本监管扣除项目均为0。其中核心一级资本中，实收资本可计入部分3,000.00（百万），资本公积可计入部分8,723.81（百万），盈余公积635.77（百万），一般风险准备755.58（百万），未分配利润1,583.07（百万）。核心一级资本监管扣除项目中，其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额43.37（百万），对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资155.23（百万）。二级资本中，超额贷款损失准备7,345.00（百万）。

2、实收资本

我行实收资本可计入部分在2012年度内无变化，详见下表：

货币单位：百万元（人民币）

披露频率：及时披露

项目	实收资本
期初余额	3,000.00
本期增加	0
本期减少	0
期末余额	3,000.00

3、重大资本投资行为

我行2012年度内无重大资本投资行为。

第三章 股权结构及股东情况

一、股权结构情况

单位：个、万股

	2011年12月31日	占比(%)	2012年12月31日
1、股东数量	3,678		3,685
(1)法人股东数量	122	3.32%	122
(2)自然人股东数量	3,556	96.68%	3,563
2、投资股股本金额	300,000		300,000
(1)法人投资股股本金额	232,936.9772	77.65%	232,936.9772
(2)自然人投资股股本金额	67,063.0228	22.35%	67,063.0228

二、股东情况

1、本公司前十名股东持股情况如下表

单位：万元、%

股东名称	报告期内增减	报告期末股份总额(万元)	占股本总额比例%
(一) 苏州国际发展集团有限公司	-	30,000	10.00
(二) 张家港市虹达运输有限公司	-	19,500	6.50
(三) 苏州工业园区经济发展有限公司	-	18,000	6.00
(四) 江苏吴中集团有限公司	-	13,538	4.51
(五) 波司登股份有限公司	-	13,300	4.43
(六) 盛虹集团有限公司	-	8,500	2.83
(七) 苏州城市建设投资发展有限公司	-	7,400	2.47
(八) 江苏国泰国际集团有限公司	-	7,000	2.33
(九) 苏州新浒投资发展有限公司	-	5,000	1.67
(十) 苏州相城区江南化纤集团有限公司	-	5,000	1.67

2、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

3、持有本公司5%（含5%）以上股份股东的股份质押及冻结情况

序号	出质人			质权人	债务人	
	名称	原持股数	质押股数		名称	名称
1	苏州国际发展集团有限公司	300,000,000	50,000,000	交通银行股份有限公司苏州分行	苏州国际发展集团有限公司	2011年5月23日至2014年1月1日

2	苏州国际发展集团有限公司	250,000,000	183,000,000	67,000,000	中粮信托有限责任公司	苏州国际发展集团有限公司	2012年12月04日至2015年12月03日
---	--------------	-------------	-------------	------------	------------	--------------	-------------------------

4、控股股东及实际控制人情况

无。

5、持有本公司5%（含5%）以上股份的股东情况

（1）苏州国际发展集团有限公司（以下简称“国发集团”）

国发集团成立于1995年8月。2001年底经江苏省人民政府核准，由苏州市人民政府批准授予国有资产投资主体职能。2003年，在市属国有资产重组中，苏州市委市政府明确将国发集团建成以金融投资为主业的国有控股公司。经过近五年来的营运，已经建立起“银行、证券、保险、信托、担保、创投”六位一体的地方金融平台，是一家具有金融服务、资本经营、资产管理等综合功能的国有独资公司。

集团公司注册资本金10亿元，按照现代企业制度的规范设立董事会。自成立以来，集团在股权投资管理上保持稳健经营、稳步发展，取得了较好的经济效益。至2010年底，集团公司资产总额252亿元，净资产66亿元。

（2）张家港市虹达运输有限公司：

张家港市虹达运输有限公司成立于一九九三年十月，公司的主要功能是解决沙钢集团各成员分厂的生产所需的铁矿、煤、焦炭和辅料及其热轧卷钢、宽厚板、螺纹钢、线材、板坯、方坯等产成品的运输配套服务。公司服务理念以沙钢为主体，发展并带动周边企业物流管理水平，为各类客户提供优质物流服务。

目前公司拥有各类车辆1151辆，其中重型车为549辆，中型车为10辆；利用整合社会车辆125辆，现有车辆品牌以斯太尔、汇众为主。公司同时配备了25-45吨卡尔玛及海斯特进口大型叉车9台，小松进口推耙机6台，25-100吨移动吊8台，200吨汽车吊1台，8-50吨汽车吊7台，装载机28台，8-10吨叉车35台，年运输能力已达1300万吨。

目前公司从事业务为钢铁等件杂货运输仓储、原辅材料装卸仓储，以及各类设备等超大件、超重货物的装卸运输业务，其中以中厚板、设备等装卸运输能力水平已达到较高水准，能够满足各类客户专业物流需求。

公司认真吸取和借鉴国内外码头管理的先进经验，不断挖掘潜力，苦练内功，严格管理，运输作业量和装卸效率不断攀升。

为充分利用社会物流资源，提高虹达运输公司管理水平与效率，公司积极利用及整合社会物流资源，充分发挥社会物流资源的能力与作用，以此提高虹达运输公司物流管理水平。目前公司采用部分劳务外包，将部分件杂化装卸运输等业务进行了外包，提高了码头作业效率；将部分码头运输业务外包，降低公司物流成本，提高作业效率；将外贸进出口货物的船代、货代全部委托专业物流公司进行管理操作，提高了公司物流管理水平与效率。

展望未来，虹达运输公司将以提高物流管理水平、降低物流成本，尽快融入国际物流平

台为目标来制定工作措施，一是加强完善物流信息化管理水平，开发一套专业物流信息化操作系统；二是整合目前物流资源，增加部分物流基础设施；三是拓展物流基地，建立以沙钢为主体，周边企业为辅的开放式、集约化、资源共享的物流基地；四是建立稳定运输队伍，并吸纳社会运输力量来增强物流运输能力；五是加强社会化服务理念，实现物流共享化，发挥服务企业、繁荣社会经济的功能；六是延长物流链，提高公司管理主动能力。

张家港市虹达运输有限公司的发展，离不开社会物流系统支持，因此公司还将进一步开放劳务外包及运输外包等业务，以充分利用社会物流基础设施，加强社会闲散物流基础设施的运行效率，以带动周边整个物流系统的效率、服务水平以及管理能力，以实现信息共享、资源共享，以达到优势互补，带动整个社会物流的发展。

(3) 苏州工业园区经济发展有限公司：

苏州工业园区经济发展有限公司（“苏州财团”）注册资本 180,000 万元，为苏州工业园区管理委员会（简称“园区管委会”）下属国有独资公司。

苏州工业园区经济发展有限公司（“苏州财团”）前身是成立于 1993 年 12 月 31 日的苏州新加坡工业园区联合发展总公司，注册资金为 2500 万美元，由苏州市 10 家单位投资设立。

1996 年 1 月 10 日，为适应加快园区开发建设新形势，苏州新加坡工业园区联合发展总公司更名为苏州工业园区经济发展有限公司，注册资本从 2500 万美元增加到 5000 万美元。同年 7 月，苏州工业园区经济发展有限公司相继建立了由其控股的工业、房地产、旅游、公用事业、科技等 5 个子公司。

1997 年 2 月 21 日，经省政府批准，苏州工业园区经济发展有限公司变更为苏州工业园区经济发展有限公司。公司股本总额为 41650 万元，拥有 5 家控股子公司和 16 家参股公司，经营资产总额达 6 亿元，成为园区国有资产的经营主体。6 月 17 日，苏州工业园区经济发展有限公司召开创立大会及首届股东大会。

2003 年 9 月 15 日，经园区工委、管委会批准，苏州工业园区经济发展有限公司与苏州工业园区商业旅游发展集团有限公司进行重组，建立苏州工业园区商业旅游发展集团有限公司（苏州工业园区经济发展有限公司），实行一套班子、两块牌子管理模式。

2005 年 2 月 3 日，经工委、管委会批准，为进一步加强国有资产管理，建立苏州工业园区国有资产控股发展有限公司（苏州工业园区国有资产监督管理办公室），由苏州工业园区国有资产经营公司和苏州工业园区经济发展有限公司重组整合设立。2005 年 11 月 1 日，经省工商局批准，苏州工业园区经济发展有限公司变更为苏州工业园区经济发展有限公司。

2009 年 9 月 11 日，为配合 CSSD 上市，避免 CSSD 与国控公司及其控股子公司的同业竞争，经市政府批准，苏州工业园区经济发展有限公司全部股权由国控公司划转至园区管委会。

2010 年 7 月 27 日，苏州工业园区经济发展有限公司获得园区管委会增资 130,050 万元，变更后的注册资本为人民币 180,000 万元。

6、其他有必要让公众了解的重要信息：

利润分配预案或资本公积金转增股本预案

2012 年，我行经安永华明会计师事务所审定的利润总额 167,027.18 万元，所得税

35,526.74 万元，净利润 131,500.44 万元。审定 2012 年年初未分配利润 117,995.25 万元。根据苏州银行股份有限公司 2012 年第一次股东大会关于通过《关于 2011 年度利润分配方案的议案》的决议，提取 2011 年度法定盈余公积 10,114.24 万元，任意盈余公积 5,057.12 万元，一般风险准备 54,908.03 万元，普通股股利 45,000.00 万元；根据 2012 年审计调整补提法定盈余公积 3,035.80 万元。2012 年年末可供分配利润 131,380.50 万元，按有关财税政策和监管部门规定，对 2012 年度利润分配提出以下方案：

- 一、提取法定盈余公积：13,150.04 万元，占 2012 年度审定净利润的 10%；
- 二、提取任意盈余公积：6,575.02 万元，占 2012 年度审定净利润的 5%；
- 三、提取一般风险准备：51,650.00 万元，占 2012 年度审定净利润的 39.28%；
- 四、可供股东分配利润：60,000.00 万元，每 10 股派 2 元（含税，税后 1.6 元）。
- 五、经上述分配后，未分配利润：5.44 万元

2012 年末每股净资产 4.90 元，比 2011 年末的 4.53 元增加 0.37 元；2012 年每股收益 0.44 元，比 2011 年的 0.34 元增加 0.10 元；2012 年资本利润率 9.30%，比 2011 年的 7.63% 增长 1.67 个百分点。

第四章 董、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会的构成及其工作情况

(一) 苏州银行董事会基本情况

截止 2012 年末，苏州银行股份有限公司第一届董事会成员为 16 人，其中，内部董事 3 人，外部董事 10 人，独立董事 3 人。

(二) 苏州银行第一届董事会成员的基本情况

王兰凤

董事长，女，1963 年 9 月生，天津财经大学金融学学士，上海财经大学工商管理硕士，高级经济师。1985 年 7 月至 1987 年 9 月于内蒙古银行学校任教；1987 年 9 月起，历任中国银行包头分行营业部副主任，会计科副科长，国际结算科科长；1997 年 7 月，任中国银行包头分行昆区支行行长、党支部书记（副处级）；1999 年 2 月，任中国银行内蒙古分行结算业务处处长；2000 年 12 月，任中国光大银行苏州直属支行行长、党支部书记；2003 年 10 月，任中国光大银行苏州分行行长、党委书记；2007 年 4 月，任中国光大银行上海分行行长、党委书记；2010 年 9 月，任中国光大银行总行行长助理兼上海分行行长、党委书记。2011 年 7 月任苏州银行党委书记；2012 年 1 月任苏州银行董事、董事长。

徐挺

董事、行长，男，1970 年 8 月生，苏州大学会计专业学士，复旦大学工商管理硕士，注册会计师。1993 年 8 月起，于中国建设银行苏州分行信托投资公司工作；1996 年 4 月，任建设银行太仓支行副行长（挂职）；1997 年 8 月至 2001 年 2 月，任中国建设银行苏州工业园区支行副行长；2001 年 2 月至 3 月，任中国建设银行苏州分行公司业务部副总经理；2001 年 3 月，任中国建设银行太仓支行行长、党委书记；2002 年 10 月至 2006 年 8 月，任中国建设银行苏州工业园区支行行长、党总支书记；2006 年 8 月至 2011 年 12 月，任中国建设银行苏州分行副行长、党委委员。2011 年 12 月任苏州银行党委副书记；2012 年 9 月任苏州银行董事、行长。

姜力

董事，男，1963 年 7 月生，本科，助理经济师。1981 年至今，在苏州市农业银行、苏州市人民银行合作科、苏州市区农信联社斜塘信用社、江苏东吴农村商业银行吴中区支行、江苏东吴农村商业银行董事会工作，历任科员、主任、行长、董事会秘书，现任苏州银行董事会秘书，2010 年 9 月起任苏州银行董事。在公司领取薪酬。2012 年年初持股数为 454,448 股，年末持股数为 454,448 股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的 0.015%。

袁维静

董事，女，1963 年 7 月生，本科，高级会计师。1981 年至今，在苏州财政局、苏州市工业发展有限公司、苏州市营财发展集团公司、苏州国际发展集团工作，历任科员、副总经理、总经理、副总会计师、总会计师。现任国发集团公司党委委员、总会计师。2010 年 9 月起，任苏州银行董事。

周文清

董事，男，1966 年 6 月生，博士。1986 年至今，在贵阳医学院、北京医科大学、贵阳医学院、

广州中山医科大学、苏州工业园区公积金管理中心工作，现任苏州工业园区国控公司副总裁。2010年9月起，任苏州银行董事。

闻振英

董事，女，1956年1月生，本科。1973年至今，在张家港第三机械厂、张家港外经贸局机关工作，现任江苏国泰国际集团有限公司总会计师。2010年9月起，任苏州银行董事。

葛向前

董事，男，1943年2月生，高中。1969年至今，在沙洲县三兴三大队12队、沙洲通用机械厂、江苏沙钢集团有限公司工作，现任张家港市虹达运输有限公司总会计师。2010年9月起，任苏州银行董事。

高德康

董事，男，1952年2月生，大专。1976年至今，在白茆镇山泾服装厂、白茆羽绒服装厂、江苏康博集团股份有限公司工作，现任波司登股份有限公司董事长、总裁。2010年9月起，任苏州银行董事。

孟卫元

董事，男，1973年4月生，大专。1993年至今，在盛虹印染厂、白茆羽绒服装厂工作，现任盛虹集团有限公司副总经理、财务总监。2010年9月起，任苏州银行董事。

袁晓锋

董事，男，1981年1月生，本科。2003年至今，在苏州小羚羊电动车有限公司、江苏江南高纤股份有限公司工作，现任苏州市相城区江南化纤集团有限公司财务部负责人。2010年9月起，任苏州银行董事。

叶晓明

董事，女，1967年2月生，本科。经济师，1985年至今，在人民银行苏州分行、东吴证券、江苏吴中集团有限责任公司工作，历任股长、部门总经理、副总经理。现任江苏吴中集团有限责任公司副总经理。2010年9月起，任苏州银行董事。

陆杏男

董事，男，1963年2月生，本科。1985年至今，在中国牧工商集团华东分公司、美国康地饲料集团工作，现任苏州海竞信息科技集团有限公司执行董事。2010年9月起，任苏州银行董事。

倪晓春

董事，男，1962年3月生，大专。1980年至今，在苏州市建筑设计研究院工作，现任苏州市建筑设计研究院有限责任公司财务总监。2010年9月起，任苏州银行董事。

王珂

独立董事，男，1947年1月生，大专，高级经济师。1979年至2007年，在中国农业银行总行拨款局、总行计划部、总行人事部、总行合作部、中国人民银行合作金融机构监管司、中国银监会合作部工作，历任科员、副处长、副主任、副司长、副主任。2010年9月起，任苏州银行独立董事。

凌霄华

独立董事，男，1950年8月生，本科，高级经济师。1968年至2010年，于国营南通农场、苏州财经学校银行、溧阳县人民银行、溧阳市农业银行、中国人民银行苏州分行、中国人民银行江苏省分行、中国人民银行苏州市中心支行、中国人民银行南京分行工作，历任文书、会计、信贷员、科长、副处长、副行长、行长、助理巡视员。2010年9月起，任苏州银行独立董事。

杨海坤

独立董事，男，1944年8月出生，江苏苏州人，1968年参加工作，教授，博士生导师，现任苏州大学法学院教授，东吴比较法研究所所长。1962年至1968年 中国人民大学哲学系学习；1968年至1970年，于江苏溧阳部队农场工作；1970年至1980年，于上海青浦大盈中学任教；1980年至1985年，于上海社会科学院法学所研究工作；其间：1982年上半年，于上海复旦大学学习；1985年至今，于苏州大学法学院任教，历任教研室主任、法律系副主任、副院长、院长等职。其间：1985年上半年，于中国政法大学学习。2012年8月起，任苏州银行独立董事。

二、监事会的构成及其工作情况

（一）苏州银行监事会基本情况

截至2012年末，苏州银行股份有限公司第一届监事会成员为9人，内部监事2名，股东监事7名。

（二）苏州银行第一届监事会成员的基本情况

顾南兴

监事长，男，1958年11月出生，本科，经济师，1982年至2011年6月，在吴县农行太湖营业所、吴县信用联社、苏州市区信用联社、江苏东吴农村商业银行、苏州银行工作，历任主任、副主任、副主任、行长。在公司领取薪酬。2012年年初持股数为511434股，年末持股数为511434股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.017%。

朱贞铭

监事，男，1968年2月出生，本科，助理经济师，1988年12月参加工作，现任苏州银行监察保卫部副总经理。2010年9月起任苏州银行监事。2012年年初持股数为263363股，年末持股数为263363股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.009%。

潘 勇

监事，男，1968年9月出生，本科学历，会计师，中共党员，1990年8月参加工作，现任苏州城市建设发展有限责任公司副总经理。2010年9月起任苏州银行监事。

孔 丽

监事，女，1962年10月出生，本科学历，高级经济师，会计师，中共党员，1980年10月参加工作，现任苏州高新区经济发展集团总公司副总经理、总会计师。2010年9月起任苏州银行监事。

沈 哲

监事，男，1965年8月出生，大专学历，房地产估价师，中共党员，1983年6月参加工作，现任苏州市吴中城市建设投资发展有限公司总经理。2010年9月起任苏州银行监事。2011年年初持股数为366219股，年末持股数为366219股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.012%。

曹海燕

监事，女，1974年4月出生，本科学历，会计师，1993年8月参加工作，现任苏州香塘担保有限公司总经理。2010年9月起任苏州银行监事。

徐彩英

监事，女，1964年5月出生，大专学历，会计师，1980年8月参加工作，现任昆山华辰集团财务总监。2010年9月起任苏州银行监事。

沈红妹

监事，女，1970年12月出生，大专学历，会计师，1990年参加工作，现任苏州三威企业集团有限公司财务科长。2010年9月起任苏州银行监事。

金玉根

监事，男，1963年4月出生，本科学历，经济师，中共党员，1984年8月参加工作，现任苏州静思远投资有限公司总经理。2010年9月起任苏州银行监事。2012年年初持股数为5000293股，年末持股数为5000293股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.167%。

三、高级管理人员和员工情况

(一) 苏州银行高级管理层成员基本情况

徐挺

董事、行长，男，1970年8月生，苏州大学会计专业学士，复旦大学工商管理硕士，注册会计师。1993年8月起，于中国建设银行苏州分行信托投资公司工作；1996年4月，任建设银行太仓支行副行长（挂职）；1997年8月至2001年2月，任中国建设银行苏州工业园区支行副行长；2001年2月至3月，任中国建设银行苏州分行公司业务部副总经理；2001年3月，任中国建设银行太仓支行行长、党委书记；2002年10月至2006年8月，任中国建设银行苏州工业园区支行行长、党总支书记；2006年8月至2011年12月，任中国建设银行苏州分行副行长、党委委员。2011年12月任苏州银行党委副书记；2012年9月任苏州银行董事、行长。

顾平

副行长，男，1959年4月出生，本科，经济师，协助行长主持工作，分管计划财务、运营结算、安全保卫、基建工作。金融从业30年，1980年至2010年，在吴县农行望亭、浒关营业所、苏州市郊农行、苏州市郊信用联社、苏州市区信用联社、江苏东吴农村商业银行工作，历任监察员、工会副主任、办公室（综合部）主任、资金营运部主任、联社副主任、副行长。2010年9月起任苏州银行副行长。2011年年初持股数为1004739股，年末持股数为1004739股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.034%。

张水男

副行长，男，1965年4月出生，本科，经济师，分管零售业务、电子银行工作。金融从业24年，1986年至2010年，在中国人民银行苏州中心支行、苏州市区信用联社、江苏东吴农村商业银行工作，历任信贷科副科长、合作科副科长（主持工作）、联社副主任、副行长。2010年9月起任苏州银行副行长。2011年年初持股数为868791股，年末持股数为868791股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.029%。

钱 锋

副行长，男，1971年10月出生，本科，经济师，主持苏州营业管理总部、分管总行营业部工作。金融从业21年，1989年至2010年，在吴县黄埭信用社、吴县农行、吴县信用联社、苏州市区信用联社、江苏东吴农村商业银行工作，历任科长助理、副科长、信贷科科长、副行长。2010年9月起任苏州银行副行长兼任苏州营业管理总部主任。2012年年初持股数为932792股，年末持股数为702792股，本年度股份减少230000，持股数占注册资本的0.023%。

后 斌

行长助理，男，1968年3月出生，本科，经济师，分管信贷管理工作。金融从业21年，1989年至2010年，在交通银行苏州分行、苏州大通汽车租赁公司、市郊农村信用联社、苏州市区信用联社、江苏东吴农村商业银行工作，历任科长助理、副科长、科长、信用社主任、风险管理部总经理、行长助理。2010年9月起任苏州银行行长助理。2012年年初持股数为539148股，年末持股数为539148股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.018%。

潘文兵

行长助理，男，1967年9月出生，本科，经济师，分管科技信息、小微金融事业工作。金融从业27年，1984年至2010年，在市郊农村信用联社、苏州市区信用联社、江苏东吴农村商业银行工作，历任信贷科副科长、信用社主任、稽核部总经理、行长助理。2010年9月起任苏州银行行长助理。2012年年初持股数为539148股，年末持股数为539148股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.018%。

郑 卫

行长助理，男，1972年11月出生，本科，助理经济师，分管公司业务、三农事业、国际业务工作。金融从业20年，1992年至2011年，在阳澄湖信用社、吴县信用联社办公室、苏州市区联社办公室、车坊信用社、苏州市区联社党委办、江苏东吴农村商业银行、江苏盐城黄海农村商业银行工作，历任办公室主任助理、副主任、主任、董事会秘书、副行长。2011年9月起任苏州银行行长助理，2012年年初持股数为448336股，年末持股数为448336股，本年度未增减股份，持股数占注册资本的0.015%。

(二) 报告期内聘任的苏州银行行长、副行长、行长助理、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员的情况

姓 名	职 务	性 别	年 龄	任期起止日期	解聘日期	解聘原因
徐 挺	行 长	男	42	2012.09-2013.08		
顾 平	副行长	男	54	2010.09-2013.08		
张水男	副行长	男	48	2010.09-2013.08		
钱 锋	副行长	男	42	2010.09-2013.08		
后 斌	行长助理	男	45	2010.09-2013.08		
潘文兵	行长助理	男	46	2010.09-2013.08		
郑 卫	行长助理	男	41	2011.09-2013.08		
姜 力	董事会秘书	男	50	2010.09-2013.08		

孙红亚	风险合规部	女	51	2010.09-2013.08		
	总 经 理					
陈 洁	计划财务部	女	38	2012.09-2013.08		
	负 责 人					
宋朝辉	授信管理部	男	44	2012.09-2013.08		
	总 经 理					
方 敏	稽核审计部	男	52	2010.09-2013.08		
	总 经 理					

(三) 员工情况

1、2012 年末人力资源总量分析

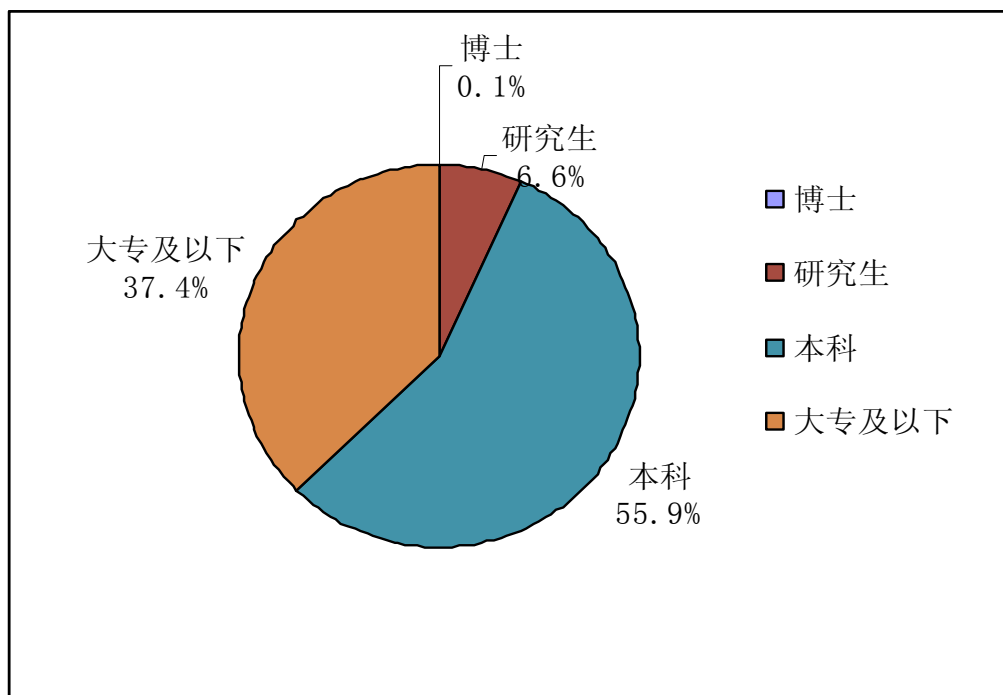
(1) 人才总量状况

截止 2012 年 12 月 31 日，苏州银行在编员工总量达到 1997 人，达到历史最高水平，较 2011 年底净增 455 人，增长了 29.5%。

年度	经营机构			总 行			总人数		
	期末数	净增长数	比例	期末数	净增长数	比例	期末数	净增长数	比例
2012 年	1591	347	27.9%	406	108	36.2%	1997	455	29.5%

(2) 学历状况分析

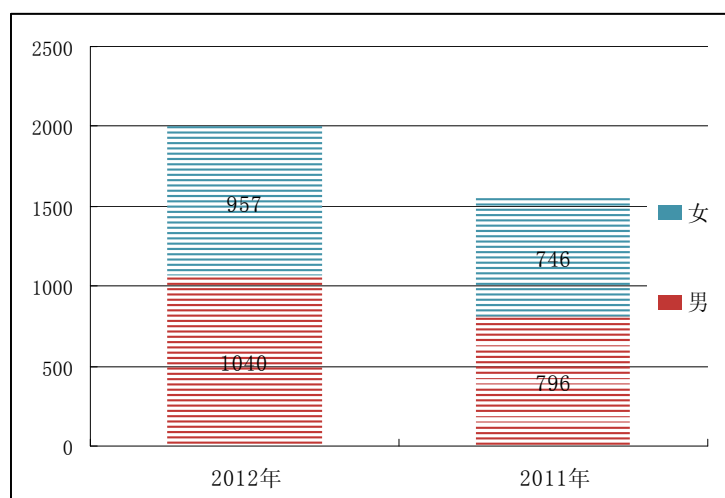
2012 年底全行学历结构情况图：



学历	2012 年	同比增幅	2012 年底占比
博士	2	0.0%	0.1%
研究生	132	112.9%	6.6%
本科	1116	57.0%	55.9%
大专及以下	747	-2.5%	37.4%
合计	1997	29.6%	100%

2012 年底，我行硕士以上学历人才为 134 人，高学历人才占员工总量比例的达 6.7%，较 2011 年底上涨了 2.6 个百分点。本科学历员工 1116 人，同比增幅达 57%，占比持续上升。人才密度（本科及以上学历占总员工的比例）为 62.6%，较 2011 年底提高 12.3 个百分点。

(3) 性别结构分析：



性别	2012 年	
	人数	占比
男	1,040	52.1%
女	957	47.9%
总计	1,997	100.0%

2012 年本公司人力资源总量中，男性人数为 1040 人，女性人数 957 人，男女性别比例：1.09:1，与 2011 年底同期相比男性员工比例略有上升。

2012 年本公司薪酬政策的主导思想是：紧紧围绕发展战略和 2012 年主要经营目标，充分发挥薪酬资源对“风控为先、业绩为先、效益为先、兼顾公平”的正向激励作用，控制薪酬总量，强化考核约束，树立投入产出与价值经营理念。同时，进一步规范和完善员工福利管理，打造符合现代银行发展需要的薪酬福利体系。

2012 年本公司培训工作确立了“基础建设、全面推进和创新提升”三年发展规划，努力建设目的性强、层次丰富、方式领先的培训体系。先后制订了关于培训组织、激励、内训等一系列基础性管理办法、培养了苏州银行首批内训师，并有针对性开展了总行中高层、支行行长、后备干部等一

系列培训工作，建立了培训考核管理体系，开发了培训电子考勤系统。2012年本公司共举办线下预算内培训 119 项，线上网络培训达 114535 小时。

四、机构情况

序号	机构名称	联系地址	联系电话
1	苏州银行总行	苏州工业园区钟园路 728 号	69868023
2	苏州银行苏州分行	苏州市东吴北路 143 号	65616661
3	苏州银行昆山支行	昆山市前进路东路 386 号	36801993
4	苏州银行张家港支行	张家港市人民东路 11 号	56318993
5	苏州银行张家港锦丰支行	张家港市锦丰镇锦店路锦江商厦	56318998
6	苏州银行张家港金港支行	张家港市金港镇长江中路 61 号	56318908
7	苏州银行常熟支行	常熟市黄河路 12 号	51915801
8	苏州银行城区支行	苏州市干将西路 56 号	65113598
9	苏州银行吴江支行	苏州市吴江区松陵镇花园路 2211 号	63002053
10	苏州银行苏州盛泽支行	苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 66 号	63003351
11	苏州银行太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	53205801
12	苏州银行太仓浏河支行	太仓市浏河镇郑和东路 30 号	53205800
13	苏州银行吴中支行	苏州市吴中区广建路商贸城 3 幢 1 号	65611501
14	苏州银行角直支行	苏州市吴中区角直镇鸣市路 8 号	65010210
15	苏州银行郭巷支行	苏州市郭巷镇郭新东路 3 号	65961840
16	苏州银行长桥支行	苏州市长桥镇长兴路 110 号	65635369
17	苏州银行光福支行	苏州市光福镇邓尉中路 117 幢	66231147
18	苏州银行木渎支行	苏州市木渎镇金山路西侧	66263561
19	苏州银行藏书支行	苏州市藏书镇石胥路	66931598
20	苏州银行胥口支行	苏州市胥口镇孙武路 622-5 至 8 号	66312523
21	苏州银行横泾支行	苏州市横泾镇吴家弄口 8 号	66202783
22	苏州银行浦庄支行	苏州市浦庄镇南街 29 号	66532692
23	苏州银行临湖支行	苏州市临湖镇腾飞路 13 号	66521739
24	苏州银行越溪支行	苏州市越溪镇吴山街 9 号	66551372
25	苏州银行东山支行	苏州市东山镇洞庭路 5 号	66281255
26	苏州银行金庭支行	苏州市金庭镇金庭路 144 号	66271223
27	苏州银行度假区支行	苏州太湖国家旅游度假区望湖路口	66211044
28	苏州银行相城支行	苏州市陆慕镇阳澄湖东路	65493275
29	苏州银行望亭支行	苏州市望亭镇中心商业街 12 幢	65380160
30	苏州银行元和支行	苏州市蠡口镇蠡中路 10 号	65452605

31	苏州银行黄桥支行	苏州市黄桥镇东街 120 号	65461046
32	苏州银行渭塘支行	苏州市渭塘镇渭中路 4 号	65409790
33	苏州银行黄埭支行	苏州市黄埭镇春丰路 256 号	65481129
34	苏州银行北桥支行	苏州市北桥镇成美街 26 号	65413042
35	苏州银行东桥支行	苏州市东桥镇长康北路 21 号	65372797
36	苏州银行阳澄湖支行	苏州市相城区湘城镇城中路 55 号	65421610
37	苏州银行太平支行	苏州市相城区太平街道金澄路	65433807
38	苏州银行工业园区支行	苏州工业园区翠园路 199 号	62806128
39	苏州银行娄葑支行	苏州工业园区娄葑镇南摆宴街 69 号	67250867
40	苏州银行扬东支行	苏州工业园区扬东路 207 号	67260682
41	苏州银行斜塘支行	苏州工业园区斜塘镇东延路(莲花广场)	65473519
42	苏州银行胜浦支行	苏州工业园区胜浦镇兴浦路	62811215
43	苏州银行唯亭东区支行	苏州工业园区唯亭镇金陵路 288-1 号	65078750
44	苏州银行唯亭西区支行	苏州工业园区唯亭镇跨南路 50 号	62748392
45	苏州银行车坊支行	苏州市车坊镇普惠路	65923286
46	苏州银行狮山路支行	苏州市高新区狮山路 35 号金河国际大厦	68780416
47	苏州银行通安支行	苏州市通安镇华通商业广场 6 幢 9 号	66063646
48	苏州银行东渚支行	苏州市东渚镇西街	66892642
49	苏州银行镇湖支行	苏州市镇湖镇绣品街 223 号	66911040
50	苏州银行虎丘支行	苏州市平江区大观路 2-8 号	65342351
51	苏州银行高新技术产业开发区支行	苏州市长江路 485 号	65369569
52	苏州银行横塘支行	苏州市横塘新镇晋源桥西侧	68231796
53	苏州银行浒关支行	苏州市浒关镇永莲路 101 号	65393011
54	苏州银行浒墅关开发区支行	苏州市高新区鸿福路 38 号	66710246
55	苏州银行南门支行	苏州市沧浪区竹辉路 688 号	65198021
56	苏州银行凤凰街支行	苏州市凤凰街 221 号	65197315
57	苏州银行湖东支行	苏州工业园区钟园路 728 号	69868023
58	苏州银行干将支行	苏州市干将西路 572 号	65310975
59	苏州银行三香路支行	苏州市三香路 188 号	65327762
60	苏州银行桐泾支行	苏州市解放东路 555 号	68202621
61	苏州银行平门支行	苏州市人民路 1755 号	65127982
62	苏州银行宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 80 号	0527-88000558
63	苏州银行东台支行	东台市望海东路 36 号	0515-89515558
64	苏州银行宿城支行	宿迁市洪泽湖西路 11 号	0527-84500376

65	苏州银行涟水支行	涟水县常青路西大道 8 号	0517-82352005
66	苏州银行大丰支行	盐城大丰市常新路 99 号	0515-83820100
67	苏州银行赣榆支行	连云港市赣榆县黄海路 72-18	0518-86996117
68	苏州银行宿迁洋河支行	宿迁市洋河新城酒家路酒街 A1 栋 2 区	0527-80668000

五、薪酬管理

(一) 2012 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

本行 2012 年度薪酬总量为 4.6 亿元人民币，受益人 2046 人。薪酬结构由两部分组成：基本工资和绩效工资。其中，薪酬总额的 35% 为基本工资，65% 为绩效工资。

(二) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本公司员工绩效薪酬与业绩挂钩，薪酬总量的 65% 为绩效工资，根据业绩实际完成情况发放。风险岗位的绩效工资实行延期支付政策。

(三) 薪酬延期支付和非现金薪酬情况

本行实行薪酬延期支付制度，延期支付期限 3 年，主要高级管理人员、中层干部和风险岗位员工分别按不同比例执行延期支付。

2012 年度本行计提延期支付薪酬总额为 4164 万元。

(四) 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位员工的具体薪酬信息

2012 年度职工董事、高级管理层及对银行风险有重要影响岗位员工薪酬表

(单位：万元)

姓名	岗位	2012 年税后薪酬	延期支付
王兰凤	董事长	120.09	86.28
徐 挺	行长、董事	111.30	86.28
顾南兴	监事长	118.59	62.63
顾 平	副行长	97.86	56.69
张水男	副行长	107.87	65.60
钱 锋	副行长	109.67	65.60
后 斌	行长助理	91.02	43.39
潘文兵	行长助理	91.92	43.39
郑 卫	行长助理	97.75	49.78
姜 力	董事会秘书	62.23	23.34
孙红亚	风险合规部总经理	62.57	23.47
陈 洁	计划财务部负责人	59.61	22.70
宋朝辉	授信管理部总经理	47.45	18.44
方 敏	稽核审计部总经理	54.62	20.21

2012 年度非执行董事、独立董事薪酬表

(单位: 万元)

姓名	身份	薪酬
袁维静	股东董事	0
周文清	股东董事	0
闻振英	股东董事	0
葛向前	股东董事	0
高德康	股东董事	0
孟卫元	股东董事	0
袁晓锋	股东董事	0
叶晓明	股东董事	0
陆杏男	股东董事	0
倪晓春	股东董事	0
王 珂	独立董事	6
凌霄华	独立董事	6
杨海坤	独立董事	6

(五) 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

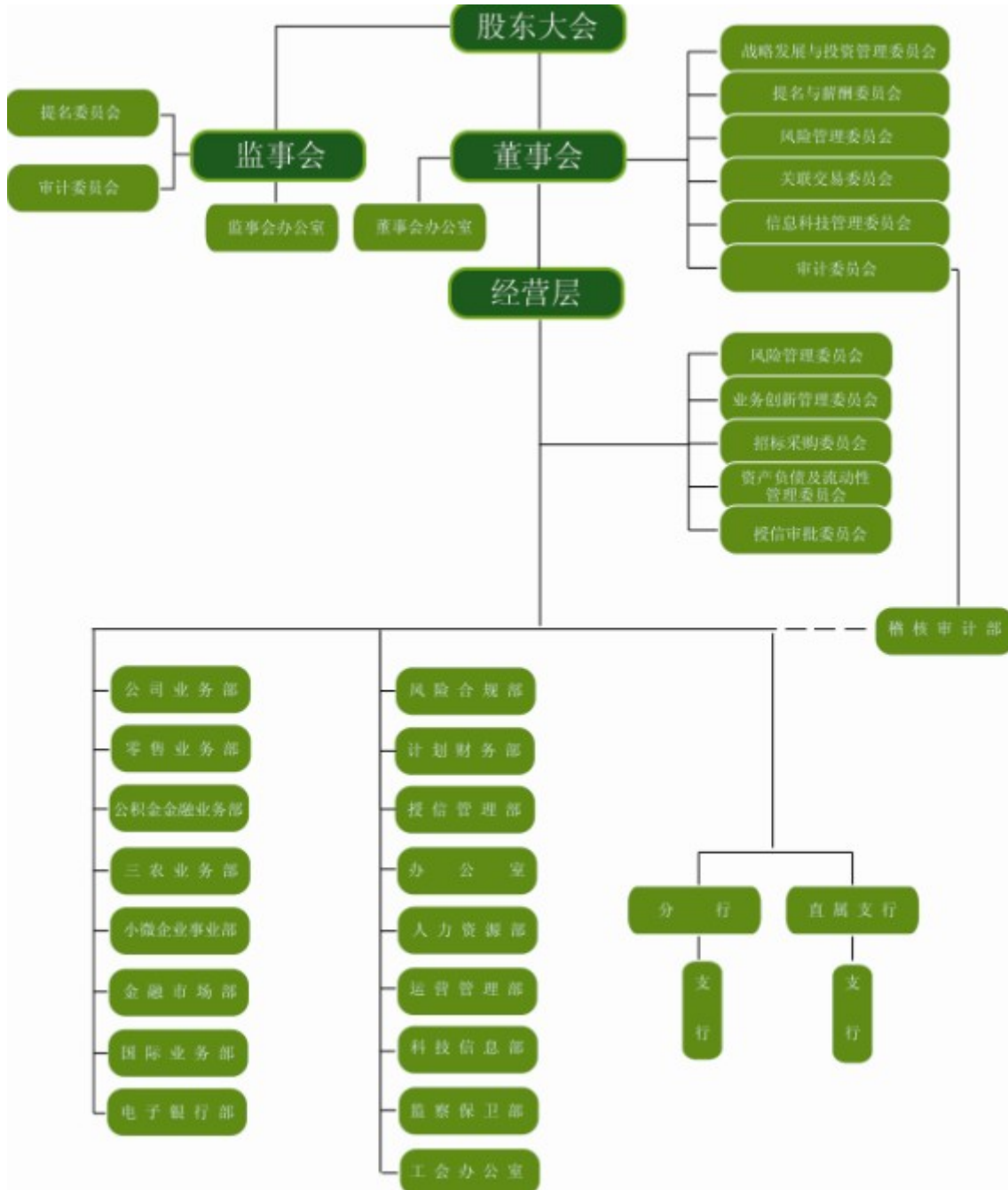
本公司年度薪酬总额提取按照一届五次董事会通过的《苏州银行股份有限公司关于苏州银行薪酬管理有关问题的决议》执行；董事会和高级管理人员分配方案由董事会通过后执行。

(六) 超出原定薪酬方案的例外情况

无。

第五章 公司治理情况

一、公司治理架构



二、公司治理综述

报告期内，本公司继续致力于建立高效透明的公司治理机制和架构，不断完善制度建设，加强战略管理，深化推广内控规范，继续开展对董事和高管的尽职考评，通过行内调研等多渠道增强董、监事对公司经营情况的了解，具体工作如下：

1、报告期内，本公司累计组织、筹备召开各类会议 49 次。其中，股东大会 2 次，董事会会议 10 次、董事会专门委员会会议 25 次，监事会会议 7 次，监事会专门委员会会议 5 次。通过上述会议，公司审议批准了董事会专门委员会调整、本公司定期报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、重大关联交易、机构设置等重大议案。

2、报告期内，本公司顺利调整了董事会各专门委员会组成，为充分发挥各专门委员会的作用，建设和谐、高效、透明的董事会打下良好基础。

3、根据相关监管要求，本公司制定了《独立董事工作制度》、《苏州银行经营管理信息报告制度》、《信息披露事务管理办法》、《苏州银行股份有限公司对东吴村镇银行的管理指导意见》、《投资者关系管理办法》、《并表管理办法》、《董事会 2012 年全面风险管理指引》、《资本管理办法》、《2012-2014 年资本管理规划》、《苏州银行股份有限公司董事会各专业委员会工作制度》、《苏州银行全面风险管理项目规划》、《苏州银行股份有限公司风险章程》等十多项规章制度。通过制定、修订上述规章制度,进一步完善了公司治理制度体系。同时，董事会和监事会不断强化制度的落实和实施，持续提升公司治理水平。

4、根据规定，在监事会履职尽责委员会的指导下，本公司完成了对董事年度履职的评价工作，促进董事履职尽责、自律约束。

5、报告期内，本公司充分利用公共教育平台和培训师师资力量，先后分批组织董、监事参加董、监事培训，圆满完成了对董、监事任职资格的培训要求，提高了董、监事的履职能力。

6、报告期内，本公司着力提升关联交易尤其是公司内部交易管理水平，通过完善制度体系，强化执行力度，创新管控手段，在合规运作的基础上，极大提高了管理效率。

7、报告期内，公司监事会继续按照《中华人民共和国公司法》、《公司章程》的规定，以及监管部门的要求，围绕公司重点工作，组织召开监事会各类会议、审议相关议案；列席董事会各次会议及高级管理层重要经营会议；对公司依法经营、财务报告、内部控制等重点事项进行监督并提出审核意见；持续完善监事会制度体系，深入推进对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价；开展董事会战略实施执行力情况评估，有重点地开展专项检查和考察调研等工作，认真履行监督职责，有效发挥监督作用，进一步促进了公司规范经营和可持续发展。

8、报告期内，本公司充分发挥董事会风险指导、风险管理的职责作用，在年度风险指导意见、风险评估及风险研究等方面做了大量工作，从整体上加强了公司经营风险的控制和管理，督促全面风险管理建设进一步提升。通过审批超风险限额业务，更好地传达董事会的风险偏好与理念；通过制订《董事会 2012 年全面风险管理指引》，提出具体风险管理指导，涵盖了监管部门的政策指引、信用风险、市场风险、流动性风险及信息科技风险管理等内容；通过实施董事会风险评估工作，强化董事会风险监督职能，确保董事会掌控公司的风险工作情况。同时深入开展各类风险研究与调查工作，为风险决策提供参考依据。

9、报告期内，本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，持续优化、完善内部控制体系。通过实施相关内控规章制度、新资本协议以及中后台管理支持体系优化等内控管理措施，全面提升了科学管理程度和精细化管理水平；通过全面持续推进经营机构的内控评价，保持对经营机构内部控制的量化管理，不断增强经营机构稳健经营的内生动力。

10、报告期内，公司监事会按照监督职责和监管要求，密切关注公司经营管理情况，依法组织开展对本公司表外业务的专项检查，以及组织完成公司规范运作自查自纠工作。组织考察组赴 4 家村镇银行及 2 家参股农村商业银行开展考察调研。根据检查和考察情况，向董事会及高级管理层提

出管理建议，促进了公司的合规经营和稳健发展。

11、报告期内，董事会秘书及董事会办公室为董事会与监事会、管理层之间、董事与监事之间等搭建了一个便捷、有效的公司治理信息沟通平台，通过了《信息披露管理办法》等议案及出版了《投资者关系简报》等刊物。

12、报告期内，本公司及时、准确、真实、完整地披露各项重大信息，不断提升公司透明度，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。本公司投资者关系工作通过强化公司价值持续提升、突出特色优势、创新工作思路，突出工作重点，在我行改革发展中体现效果。

三、董事会

董事会是本公司的决策机构，具有独立性，负责执行股东大会的决议，制定本公司的重大方针、政策和发展规划，决定本公司的经营计划、投资方案和内部管理机构设置，制订年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。本公司管理层具有经营自主权，董事会不干预本公司日常经营管理的具体事务。

（一）董事会组成

截至报告期末，本公司董事会成员共 16 名，其中内部董事 3 人，外部董事 13 名含独立董事 3 名。外部董事均来自大型知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验；3 名内部董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；3 名独立董事为经济、金融、财务、法律等方面的知名专家。

本公司的董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化等方面，以确保董事会决策的科学性。

本公司董事名单及简历列载于本报告《董事、监事、高级管理人员和员工情况》章节。本公司董事会各成员之间不存在任何关系（包括财政、业务、家族或其他重大或相关关系）。所有载有董事姓名的本公司通讯中均明确说明独立董事的身份，符合相关规定。

（二）董事会的职责及运作

本公司董事会可行使以下职能及权力：

- 1、负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 2、执行股东大会决议；
- 3、根据董事长、提名与薪酬委员会的提名，决定董事会专门委员会委员名单及各专门委员会主任委员名单；
- 4、聘任或者解聘本公司行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本公司副行长、行长助理、计划财务部、合规风险部、稽核审计部和授信管理部部门负责人；
- 5、决定本公司发展战略、内部管理机构的设置；
- 6、制订本公司风险管理、内部控制、内部审计等基本管理制度，并监督制度的执行情况；
- 7、决定本公司经营计划、风险投资方案、重大关联交易、资产抵押及其他担保、股权管理等事项；
- 8、审议批准本公司各项风险管理政策和各项风险管理报告，对本公司各项风险管理的有效性作出评价；

- 9、制订本公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；
- 10、制订本公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券的方案；
- 11、向股东大会提请聘请或者更换为本公司审计的会计师事务所；
- 12、管理本公司信息披露事项；
- 13、检查本公司高级管理层人员的履职情况；听取本公司行长的工作汇报并检查行长工作；
- 14、审议批准董事会各委员会提出的议案；
- 15、制订本公司的合并、分立和解散或变更公司形式方案；
- 16、负责对本公司对外投资和子公司的管理。
- 17、制订本章程的修改方案；
- 18、定期评估和完善本公司的公司治理状况；
- 19、审议银行业监督管理机构对商业银行的监管意见及商业银行执行整改情况；
- 20、法律、法规或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

（三）董事会会议情况及决议内容

报告期内，公司以规范董事会的运行机制为切入点，尽职尽责，规范程序，苏州银行股份有限公司共召开 10 次董事会，围绕着不断强化董事会的决策职能，订计划、谋发展，攻难关、思全局，抓改革、拓市场，共形成 61 项决议，董事会的决策职能作用得到有效发挥。

1、苏州银行股份有限公司第一届董事会第十五次会议 2012 年 1 月 12 日以通讯表决的方式召开。会议主要内容：审议通过了关于《2011 年度中高层激励》的议案；审议通过了关于《2011 年度高级管理人员薪酬分配》的议案。

2、苏州银行股份有限公司第一届董事会第十六次会议于 2012 年 2 月 17 日在苏州市东吴北路 143 号苏州银行总行 11 楼会议室召开。会议主要内容：审议通过了《关于 2011 年度董事会工作报告》的议案；审议通过了关于《2011 年度行长工作报告》的议案；审议通过了关于《2011 年度财务预算执行情况》的议案；审议通过了关于《2011 年度利润分配方案》的议案；审议通过了关于《2012 年度财务预算编制情况》的议案；审议通过了关于《拟发行人民币专项金融债券》的议案；审议通过了关于《调整〈董事会对行长授权书〉中“银行承兑汇票敞口部分控制比例”》的议案；审议通过了关于《拟设立住房公积金金融业务部》的议案；审议通过了关于《拟设立董事会办公室》的议案；审议通过了关于《拟将资金运营部更名为金融市场部》的议案；审议通过了关于《拟设立运营结算部和计划财务部》的议案；审议通过了关于《拟购买宿迁营业管理总部办公大楼建设土地》的议案；审议通过了关于《拟对四家村镇银行支农再贷款担保》的议案；审议通过了关于《独立董事工作制度》的议案；审议通过了关于《苏州银行经营管理信息报告制度》的议案；审议通过了关于《提名杨海坤同志为苏州银行股份有限公司独立董事》的议案；审议通过了关于《孙中浩同志申请辞去苏州银行股份有限公司董事会顾问》的议案；审议通过了关于《林钢同志申请辞去苏州银行股份有限公司董事会薪酬委员会副主任》的议案；审议通过了关于《召开 2012 年第一次股东大会》的议案。

3、苏州银行股份有限公司第一届董事会第十七次会议于 2012 年 3 月 1 日在苏州市东吴北路 143 号苏州银行总行 11 楼会议室召开。会议主要内容：审议通过了关于《拟聘任徐挺同志为苏州银行股份有限公司行长》的议案；审议通过了关于《提名徐挺同志为苏州银行股份有限公司董事》的议案；

审议通过了关于《顾南兴同志申请辞去苏州银行股份有限公司副董事长》的议案；审议通过了关于《顾南兴同志申请辞去苏州银行股份有限公司董事》的议案。

4、苏州银行股份有限公司第一届董事会第十八次会议于 2012 年 3 月 22 日（2012 年第一次股东大会前）在苏州独墅湖会议酒店一楼 M1 厅召开。会议主要内容：审议通过了关于《拟设立东吴分行》的议案；审议通过了关于《拟设立宿迁分行》的议案；审议通过了关于《年度审计报告对外披露》的议案。

5、苏州银行股份有限公司第一届董事会第十九次会议于 2012 年 4 月 5 日以通讯表决方式召开。会议主要内容：审议通过了关于《办公大楼搬迁新址》的议案。

6、苏州银行股份有限公司第一届董事会第二十次会议于 2012 年 4 月 23 日以通讯表决方式召开。会议主要内容：审议通过了关于《拟通过 2011 年年度信息披露报告》的议案。

7、苏州银行股份有限公司第一届董事会第二十一次会议于 2012 年 6 月 25 日在苏州市工业园区钟园路 728 号苏州银行总行 22 层会议室。会议主要内容：审议通过了关于《园区直属支行购买营业用房》的议案；审议通过了关于《苏州市社会保障·市民卡多应用平台项目实施方案》的议案；审议通过了关于《信息披露事务管理办法》的议案；审议通过了关于《拟设立常州分行》的议案；审议通过了关于《拟设立南通分行》的议案；审议通过了关于《拟设立淮安分行》的议案；审议通过了关于《花粉久同志申请辞去苏州银行股份有限公司董事》的议案；审议通过了关于《提名朱文彪同志为苏州银行股份有限公司董事》的议案；审议通过了关于《拟聘任宋朝辉同志为苏州银行股份有限公司信贷管理部总经理》的议案；审议通过了关于《拟聘任陈洁同志为苏州银行股份有限公司计划财务部总经理》的议案。

8、苏州银行股份有限公司第一届董事会第二十二次会议于 2012 年 8 月 23 日在苏州市工业园区钟园路 728 号苏州银行总行 22 层会议室召开。会议主要内容：审议通过了关于《董事会各专门委员会组成人员》的议案；审议通过了关于《董事会修改行长授权书》的议案；审议通过了关于《苏州银行股份有限公司对东吴村镇银行的管理指导意见》的议案；审议通过了关于《投资者关系管理办法》的议案；审议通过了关于《并表管理办法》的议案；审议通过了关于《董事会 2012 年全面风险管理指引》的议案；审议通过了关于《资本管理办法》的议案；审议通过了关于《2012-2014 年资本管理规划》的议案；审议通过了关于《顾林祥同志申请辞去苏州银行股份有限公司董事会顾问及相关委员会副主任、委员》的议案；审议通过了关于《拟设立千灯支行》的议案；审议通过了关于《拟设立锦丰支行》的议案；审议通过了关于《拟设立梅李支行》的议案；审议通过了关于《拟设立沙溪支行》的议案；审议通过了关于《拟设立盛泽支行》的议案；审议通过了关于《江苏省联社陆拾万元股金退股》的议案。

9、苏州银行股份有限公司第一届董事会第二十三次会议于 2012 年 11 月 15 日在苏州工业园区钟园路 728 号苏州银行总行 22 层会议室召开。会议主要内容：审议通过了关于《苏州银行股份有限公司董事会各专业委员会工作制度》的议案；审议通过了关于《苏州银行全面风险管理项目规划》的议案。

10、苏州银行股份有限公司第一届董事会第二十四次会议于 2012 年 11 月 15 日以通讯表决的方式召开。会议主要内容：审议通过了关于《苏州银行股份有限公司关于联合苏州地方金融企业购置办公用房》的议案；审议通过了关于《苏州银行股份有限公司关于聘请安永华明会计师事务所进行年度审计》的议案；审议通过了关于《苏州银行股份有限公司关于〈苏州银行风险章程（草案）〉》的议案；审议通过了关于《苏州银行股份有限公司关于召开 2012 年临时股东大会有关事项》的议案。

下表列示本公司董事在 2012 年内出席董事会会议的情况

董 事	出席次数/应出席会议次数
王兰凤	9/9
徐 挺	2/2
姜 力	10/10
袁维静	9/10
周文清	10/10
闻振英	10/10
葛向前	9/10
高德康	4/10
孟卫元	10/10
袁晓锋	10/10
叶晓明	9/10
陆杏男	9/10
倪晓春	9/10
王 珂	10/10
凌霄华	10/10
杨海坤	3/3

注 1：王兰凤女士于 2012 年 1 月通过监管机构资格审查，就任苏州银行董事、董事长。

注 2：徐挺先生于 2012 年 9 月通过监管机构任职资格审查，就任苏州银行董事、行长。

注 3：杨海坤先生于 2012 年 8 月通过监管机构任职资格审查，就任苏州银行独立董事。

（四）董事会对股东大会决议的执行情况

1、董事出席股东大会情况

下表列示本公司董事在 2012 年内出席股东大会会议的情况

董 事	出席次数/应出席会议次数
王兰凤	2/2
徐 挺	1/1
姜 力	2/2
袁维静	0/2
周文清	1/2
闻振英	2/2
葛向前	2/2
高德康	0/2
孟卫元	1/2
袁晓锋	2/2
叶晓明	1/2
陆杏男	2/2
倪晓春	1/2
王 珂	2/2
凌霄华	2/2
杨海坤	0/1

注 1：王兰凤女士于 2012 年 1 月通过监管机构资格审查，就任苏州银行董事、董事长。

注 2：徐挺先生于 2012 年 9 月通过监管机构任职资格审查，就任苏州银行董事、行长。

注 3：杨海坤先生于 2012 年 8 月通过监管机构任职资格审查，就任苏州银行独立董事。

（五）独立非执行董事履行职责情况

本公司董事会现有独立董事 3 名，独立董事资格、人数和比例完全符合中国银监会的规定。报告期内，独立董事通过实地考察、专项调研与座谈等多种方式保持与本公司的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，并注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立非执行董事作用。

1、独立董事工作制度

为充分发挥独立董事的作用，强化董事会工作的有效性，本公司第一届董事会第十六次会议通过并实施独立董事工作制度，要求独立董事每年为我行工作不少于 15 个工作日。本公司为独立董事安排了专门办公室和办公设备，独立董事均能够按规定执行工作制度。独立董事主要工作是：研究所属委员会的工作事项；研究并确定委员会提出的议案；听取管理层或总行部门的工作汇报；讨论制定或修订公司治理相关制度等。本公司独立董事工作制度对于努力推动独立董事发挥专业研究优势，为董事会决策提供专业意见，提高董事会决策的科学性和独立性提供了重要的支持和帮助。

同时，按照制度要求，独立董事在公司 2012 年年度报告编制和披露过程中，严格遵守公司相关制度及监管部门的有关规定，勤勉尽责，认真履行了独立董事的责任和义务，具体事项为：听取公司管理层关于 2012 年度经营情况和重大事项进展情况的汇报；与年审会计师事务所保持持续沟通，听取年审会计师事务所的审计工作计划及预审和审计情况汇报；调研考察公司实际经营状况。

2、独立董事的其他工作

独立董事对以下事项向董事会或股东大会发表独立意见：

- （1）提名、任免董事；
- （2）聘任或解聘高级管理人员；
- （3）董事、高级管理人员的薪酬；
- （4）股东、实际控制人及其关联企业与公司发生的重大和特别重大的关联交易，以及本公司是否采取有效措施回收欠款；
- （5）独立董事认为可能损害中小股东权益的事项；
- （6）本公司《公司章程》规定的其他事项。

本公司独立董事还在各专门委员会中发挥了积极作用。本公司董事会提名与薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制委员会中独立董事担任主任。

4、本年度独立董事出席会议情况：

报告期内，本公司全体独立董事勤勉尽职，积极参加董事会的各项会议。

2012 年独立董事出席董事会会议情况表

董事	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	备注
王珂	10	10	0	
凌霄华	10	10	0	
杨海坤	3	3	0	杨海坤先生于 2012 年 8 月通过监管机构任职资格审查，就任苏州银行独立董事。

（六）独立董事独立性的确认

本公司 3 名独立董事均不涉及会令独立性受质疑的因素。据此，本公司认为全体独立董事均属独立。

（七）董事长及行长

本公司董事长、行长的角色及工作由不同人士担任，各自职责界定清晰。王兰凤女士为本公司董事长，负责领导董事会，担任会议主席，确保董事会会议上所有董事均知悉当前所议事项，管理董事会的运作及确定董事会能适时及有建设性地讨论所有重大及有关的事项。为协助董事会能适时地讨论所有重要及有关的事项，董事长会与相关高层管理人员合作以确保董事及时收到适当、完备及可靠的信息供他们考虑及审议。

徐挺先生担任行长，负责本公司业务运作，推行本公司的策略及业务计划。

四、董事会专门委员会

本公司董事会 2012 年履行公司治理职责的主要工作包括：根据监管要求，制定和修订若干公司管理制度，包括《独立董事工作制度》、《苏州银行经营管理信息报告制度》、《信息披露事务管理办法》、《苏州银行股份有限公司对东吴村镇银行的管理指导意见》、《投资者关系管理办法》、《并表管理办法》、《董事会 2012 年全面风险管理指引》、《资本管理办法》、《2012-2014 年资本管理规划》、《苏州银行股份有限公司董事会各专业委员会工作制度》、《苏州银行全面风险管理项目规划》和《苏州银行风险章程》等。

本公司董事会六个专门委员会的成员、职权范围及 2012 年度工作如下：

（一）战略发展与投资管理委员会

1、战略发展与投资管理委员会组成及 2012 年会议情况

董事会战略发展与投资管理委员会成员共 5 名，主任为王兰凤，成员为徐挺、王珂、袁维静、高德康。

根据 2012 年 8 月 23 日第一届董事会第二十二次会议关于《董事会各专门委员会组成人员》的议案，成立了董事会战略发展与投资管理委员会，成员为 5 名，主任为王兰凤，成员为徐挺、王珂、袁维静、高德康。

2012 年战略发展与投资管理委员会共召开 1 次会议，审议议题 2 项，听取汇报 1 项。会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
王兰凤	1/1
徐 挺	1/1
王 珂	1/1
袁维静	1/1
高德康	0/1

2、战略发展与投资管理委员会 2012 年主要工作：

战略发展与投资管理委员会在董事会的领导下，在董事长战略转型和聚焦小微的精神指引下，认真落实“三会一层”的公司治理结构的梳理和建设工作，全面履行战略发展与投资管理委员会的工

作职责。

认真履行战略发展与投资管理委员会日常工作职责，2012年战略发展与投资管理委员会召开了1次会议，商讨公司重大决策事项；加强研究工作和实地调研，为董事决策提供参考。

同时，战略发展与投资管理委员会严格按照要求，对照相关规章制度，认真审查每一笔股东与股权相关业务。报告期内，共以通讯表决的形式对11项股权出质、2项股权报告及4项变更股东信息进行表决。

（二）提名与薪酬委员会

1、提名与薪酬委员会组成及2012年会议情况

根据2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议关于《董事会各专门委员会组成人员》的议案，将提名委员会与薪酬委员会合并成立了董事会提名与薪酬委员会。

2012年提名委员会共召开3次会议，审议议题5项。会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
王珂	3/3
樊丽恒	3/3
姜力	3/3

注：2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议合并提名委员会会薪酬委员会，此为调整前提名委员会人员出席会议情况。

2012年薪酬委员会共召开2次会议，审议议题2项，安排相关事宜2项，听取报告1项。会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
朱丽华	2/2
花粉久	2/2
樊丽恒	2/2
袁维静	2/2
葛向前	2/2

注：2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议合并提名委员会会薪酬委员会，此为调整前薪酬委员会人员出席会议情况。

根据2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议关于《董事会各专门委员会组成人员》的议案，调整成立了董事会提名与薪酬委员会，成员为5名，主任为凌霄华，成员为袁维静、葛向前、朱文彪、姜力。

2012年提名与薪酬委员会共召开1次会议，审议议题1项，听取报告1项。会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
凌霄华	1/1
袁维静	1/1
葛向前	1/1
朱文彪	1/1
姜力	1/1

注：2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议合并提名委员会与薪酬委员会成立提名与薪酬委员会。

2、提名与薪酬委员会采用的提名程序及处理过程

(1) 董事候选人的提名程序

① 董事候选人的一般提名程序

本公司董事的选举方式是：由董事会在广泛征求股东意见的基础上，以书面提案的方式向股东大会提出，并在提案中按本公司《公司章程》有关条款的规定介绍有关候选人简历和基本情况。董事会提名与薪酬委员会负责广泛征求股东意见及收集提名提案，并对提名人是否符合《中华人民共和国公司法》、《商业银行法》及相关法律、行政法规、部门规章规定的担任商业银行董事的资格进行审核，审核后报董事会审议，由董事会以提案方式提交股东大会进行表决。提名人在提名前应当征得被提名人的同意。股东和监事会如对董事候选人名单有异议，有权按照本公司《公司章程》之规定提出新的提案，由董事会提名与薪酬委员会审查任职资格，并报董事会决定是否提请股东大会审议。

② 独立董事候选人的特别提名程序

根据相关法律、法规和《公司章程》的规定，单独或者合并持有本公司已发行股份 1% 以上的股东、本公司董事会、监事会可以提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。独立董事的提名人在提名前应当征得被提名人的同意。提名人应当充分了解被提名人职业、学历、职称、详细的工作经历、全部兼职等情况，并对其担任独立董事的资格和独立性发表意见，被提名人应当就其本人与本公司之间不存在任何影响其独立客观判断的关系发表公开声明。被提名人应当具备本公司《公司章程》规定的基本条件及独立性。在选举独立董事的股东大会召开前，本公司董事会应当按照规定公布上述内容。

在选举独立董事的股东大会召开前，本公司应将所有被提名人的有关材料同时报送相关监管机构。董事会对被提名人的有关情况有异议的，应同时报送董事会的书面意见。

(2) 挑选及推荐董事候选人的准则与标准

董事应当具有履行职责必备的专业知识和工作经验，并符合中国银监会规定的条件。其任职资格须经中国银监会审核。

独立董事应具备下列基本条件：

- ① 具备本科（含本科）以上学历或相关专业中级以上职称；
- ② 具有 5 年以上法律、经济、金融、财务或者其他有利于履行独立董事职责的工作经历；
- ③ 熟悉商业银行经营管理相关的法律、法规；
- ④ 能够阅读、理解和分析商业银行的信贷统计报表和财务报表；
- ⑤ 法律、法规及本公司章程规定的其他条件。

3、提名与薪酬委员会 2012 年主要工作

2012 年提名与薪酬委员会围绕制定的《提名与薪酬委员会工作制度》，积极履行制度中所赋予的各项职责，充分发挥委员会在遴选董事和高级管理人员方面的专业作用，为公司长期稳定可持续发展奠定了基础。审议董事和高级管理人员的年度薪酬，组织开展董事和高级管理人员的履职评价工作，研究提升公司薪酬竞争力，圆满完成了本年度各项工作安排。

本年度内第一届董事会第十六次会议提名杨海坤先生为独立董事候选人，已经 2012 年第一次股东大会选举确认，并报经监管机构任职资格审查通过后就职。第一届董事会第十七次会议提名徐挺先生为董事候选人，已经 2012 年第一次股东大会选举确认，并报经监管机构任职资格审查通过后就职。第一届董事会第二十一次会议提名朱文彪先生为董事候选人，并已经 2012 年 12 月 14 日 2012 年第一次临时股东大会选举确认，需待监管机构任职资格审查通过后就职。庄毓敏女士因工作原因辞去董事职务，并已经 2012 年第一次股东大会确认。花粉久先生因年龄原因辞去董事职务，并已经 2012 年第一次临时股东大会确认。

(三) 信息科技管理委员会

1、信息科技管理委员会组成及 2012 年会议情况

根据 2012 年 8 月 23 日第一届董事会第二十二次会议关于《董事会各专门委员会组成人员》的议案，董事会新设信息科技管理委员会，成员为 5 名，主任为徐挺，成员为袁晓锋、陆杏男、倪晓春、朱文彪。

信息科技管理委员会主要职责包括：

- (1) 设定全行信息科技战略目标，指导信息科技建设方面的资金投入，对信息科技规划进行审批；
- (2) 合理运用现有资源，指导信息科技部门提供高质量的信息科技服务，同时要监督信息科技建设成本管理情况；
- (3) 通过调整信息科技项目和活动的优先级解决资源短缺造成的冲突；
- (4) 确保信息科技战略的及时更新；
- (5) 对主要的信息科技政策、标准、原则进行审批；
- (6) 对重要的信息科技项目和活动进行监控；
- (7) 监督和管理信息科技绩效，确保达到预期信息科技服务水平；
- (8) 对重大信息科技项目进行审批。
- (9) 定期向董事会汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况；面临的主要风险及其应对措施等。

2012 年信息科技管理委员会共召开 1 次会议，审议议题 1 项，听取了工作汇报 2 项。

会议出席情况如下：

成员	出席次数/应出席次数
徐 挺	1/1
袁晓锋	1/1
陆杏男	1/1
倪晓春	1/1
朱文彪	1/1

注：2012 年 8 月 23 日第一届董事会第二十二次会议通过决议成立信息科技管理委员会。

2、信息科技管理委员会 2012 年主要工作

2012年，信息科技委员会在董事会的正确指导下，根据信息科技发展规划，紧紧围绕工作目标，按计划完成了各项任务，指导业务部门对现有系统进行了完善及改进，积极防范信息科技风险，加强信息科技人才队伍建设，保障各业务系统正常稳定运行，完成了数据中心建设及搬迁工作。

- (1) 指导业务部门顺利完成各项开发任务；
- (2) 督促业务部门保障业务系统稳定运行；
- (3) 注重信息安全，完善内控措施；
- (4) 要求业务部门加强渠道建，设基础建设。

(四) 风险管理委员会

1、风险管理委员会组成及 2012 年会议情况

董事会风险管理委员会成员共 7 名，主任为王兰凤，副主任为徐挺，成员为凌霄华、杨海坤、周文清、叶晓明和高德康。

风险管理委员会主要职责包括：

- (1) 制订或审议本公司全面风险管理、内控合规政策及框架，提交董事会审议；
- (2) 对本公司高级管理层关于资本和信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况进行监督；
- (3) 对本公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期和不定期评估，对本公司风险与合规管理的有效性作出评价；
- (4) 审议本公司风险、内控合规等方面的管理报告，提出完善本公司风险管理和内部控制的意见；
- (5) 研究本公司经营管理工作中的重大风险事项；
- (6) 对董事会审批权限内的大额授信、投资、大额资产风险分类等业务的风险事项进行审核；
- (7) 经董事会授权的其他事项。

2012 年风险管理委员会共召开 5 次会议，审议各类议题 13 项，听取研究了风险工作汇报 1 项。会议出席情况如下：

成员	出席次数/应出席次数
叶晓明	4/4
孙红亚	4/4
杨礼英	4/4

注：2012 年 8 月 23 日第一届董事会第二十二次会议调整风险管理委员会组成人员，此为调整前人员出席会议情况。

根据 2012 年 8 月 23 日第一届董事会第二十二次会议关于《董事会各专门委员会组成人员》的议案，董事会风险管理委员会成员调整为 7 名，主任为王兰凤，副主任为徐挺，成员为凌霄华、杨海坤、周文清、叶晓明和高德康。

成员	出席次数/应出席次数
王兰凤	1/1

徐挺	1/1
凌霄华	1/1
杨海坤	1/1
周文清	1/1
叶晓明	1/1
高德康	0/1

注：2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议调整风险管理委员会组成人员。

2、风险管理委员会 2012 年主要工作

2012年，风险管理委员会积极履行风险管理职责，进一步增强风险管理决策的科学性和有效性。主要工作如下：

2012年，风险管理委员会审议通过了《2011年度苏州银行风险管理有效性评价报告》、《2011年度信息披露报告中的风险管理事宜》、《2012年一季度风险报告》、《2012年董事会对苏州银行的全面风险管理政策》、《风险委员会向董事会报告全面风险管理体系进展情况》、《苏州银行2012-2014年资本管理规划》、《苏州银行资本管理办法（征求意见稿）》、《苏州银行全面风险管理项目规划》及《苏州银行董事会风险管理委员会工作制度》、《苏州银行2012年三季度风险预警后评价》、《苏州银行2012年三季度风险报告》、《苏州银行2012年三季度合规报告》和《苏州银行2012年三季度超行长权限授信明细表》等议题。

（五）审计委员会

1、审计委员会组成及 2012 年会议情况

截至报告期末，本公司审计委员会成员共5名，其中独立董事2名，外部董事2名。2名独立董事均为经济金融专家；2名外部董事为股东单位主要负责人员，具有丰富的管理经验和成熟的金融、财务专业知识。委员会主任为凌霄华，成员为王珂、周文清、闻振英、朱文彪。

本公司审计委员会结构合理，具有足够的专业性和独立性，可以确保审计委员会有效发挥监督职能。本公司审计委员会各委员之间不存在任何关系（包括财政、业务、家族或其他重大或相关关系）。2012年董事会审计委员会共召开了4次会议，审议议题10项，听取报告4项，讨论议案3项。

会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
凌霄华	3/3
潘文兵	3/3
方敏	3/3
朱俊	3/3
蒋靖华	3/3

注：2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议调整审计委员会组成人员，此为调整前人员出席会议情况。

根据2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议关于《董事会各专门委员会组成人员》的议案，董事会审计委员会成员调整为5名，主任为凌霄华，成员为王珂、周文清、闻振英、朱文彪。

成员	出席次数/应出席次数
凌霄华	1/1

王珂	1/1
周文清	1/1
闻振英	1/1
朱文彪	1/1

注：2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议调整审计委员会组成人员。

2、审计委员会 2012 年主要工作

- (1) 审核公司财务报告，组织对本公司 2011 年度财务信息披露执行情况进行了专项审计。
- (2) 组织对本公司稽核部门 2011 年度尽职情况进行评价。
- (3) 组织对泗阳东吴村镇银行开业以来至 2012 年 5 月末的业务经营和管理活动进行全面审计。

(六) 关联交易委员会

1、关联交易控制委员会组成及 2012 年会议情况

董事会关联交易委员会成员共 5 名，委员会主任为王珂，成员为杨海坤、葛向前、孟卫元、姜力。

截至报告期末，本公司关联交易委员会成员共 5 名，其中独立董事 2 名，外部董事 2 名，内部董事 1 名。2 名独立董事均为经济、法律专家；2 名外部董事为股东公司主要负责人员，具有丰富的管理经验和成熟的金融、财务专业知识。

本公司关联交易委员会结构合理，具有足够的专业性和独立性，可以确保关联交易委员会有效发挥监督职能。本公司关联交易委员会各委员之间不存在任何关系（包括财政、业务、家族或其他重大或相关关系）。2012 年董事会关联交易控制委员会共召开了 2 次会议，审议议题 2 项。

会议出席记录如下：

成员	实际出席次数/应出席次数
凌霄华	1/1
顾林祥	1/1
杨礼英	1/1
孙红亚	1/1
蒋靖华	1/1

注：2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议调整关联交易控制委员会组成人员，此为调整前人员出席会议情况。

根据 2012 年 8 月 23 日第一届董事会第二十二次会议关于《董事会各专门委员会组成人员》的议案，董事会关联交易委员会成员调整为 5 名，主任为王珂，成员为杨海坤、葛向前、孟卫元、姜力。

成员	实际出席次数/应出席次数
王珂	1/1
杨海坤	1/1
葛向前	1/1
孟卫元	1/1
姜力	1/1

注：2012年8月23日第一届董事会第二十二次会议调整关联交易委员会组成人员。

2、关联交易控制委员会 2012 年主要工作

2012 年，关联交易控制委员会继续深入贯彻董事会“公开、透明”的关联交易管理精神，以合规发展为导向，以提高管理效率为重点，以规范发展、合规披露为主要工作目标，认真履行监督管理职责。2012 年，关联交易委员会以现场会议表决的形式，通过了《苏州银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会工作制度》的议案，更好的规范了委员会的各项工作进行。

关联交易控制委员会专业、独立地运作，针对关联交易事项就“风险可控、交易公允、合法合规”三原则进行严格审核，并就重大关联交易为董事会提供科学的决策意见，保证了关联交易事项能够按照“公平、公正、公允”的商业原则和有利于全体股东利益的原则进行。

五、监事会

监事会为本公司监督机构，依据《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管规定和《公司章程》行使相应职权，促进公司合规经营、稳健发展，维护公司和投资者利益，对股东大会负责。

（一）监事会组成

截至报告期末，本公司监事会成员共 9 名，其中股东监事 7 名，职工监事 2 名。7 名股东监事均为我行股东单位派出，具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识；2 名职工监事长期从事银行经营管理工作，具有丰富的专业经验。

本公司监事会结构合理，具有足够的专业性和独立性，可以确保监事会有效发挥监督职能。

本公司监事名单及简历列载于本报告《董事、监事、高级管理人员和员工情况》章节，各监事之间不存在任何关系（包括财政、业务、家族或其他重大或相关关系）。

（二）监事会职权

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责。根据《公司法》、《公司章程》的规定，本公司监事会行使以下职权：

- 1、检查公司财务；
- 2、对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- 3、当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 4、提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本法规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；
- 5、向股东会会议提出提案；
- 6、对董事、高级管理人员提起诉讼；
- 7、监事可以列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议；发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所等协助其工作，费用由公司承担；
- 8、公司章程规定的其他职权。

（三）监事会会议情况及决议内容

报告期内，本公司监事会共举行 7 次会议，相关情况如下：

2012年监事会共召开了7次会议，每次会议的内容及决议均符合《公司法》、《公司章程》和《监事会议事规则》的规定，主要内容如下：

1、2012年2月24日召开一届七次监事会。会议审议通过了《监事会2011年度工作报告》、《董事、监事、高级管理层2011年度履职评价报告》、《监事会审计委员会2012年工作计划》，听取了《对参股银行、控股村镇银行的调研报告》。

2、2012年3月1日召开一届八次监事会。会议审议通过了《关于商荣根同志申请辞去苏州银行股份有限公司监事长的议案》、《关于商荣根同志申请辞去苏州银行股份有限公司监事的议案》、《关于提名顾南兴同志为苏州银行股份有限公司监事的议案》。

3、2012年3月22日召开一届九次监事会。会议审议通过了《关于选举顾南兴同志为苏州银行股份有限公司监事长的议案》。

4、2012年4月28日召开一届十次监事会。会议审议通过了《关于拟通过2011年度信息披露报告的议案》。

5、2012年6月25日召开一届十一次监事会。会议听取了《2012年第一季度经营情况分析报告》、《监事会对四家东吴村镇银行开展审计检查工作计划》，审议通过了《关于监事会2012年度工作计划的议案》。

6、2012年8月23日召开一届十二次监事会。会议听取了《2012年第二季度经营情况分析报告》。

7、2012年11月15日召开一届十三次监事会。会议听取了《2012年第三季度经营情况分析报告》，审议通过了《关于监事会提名委员会和审计委员会人员调整的议案》、《关于撤并监事会履职尽责委员会的议案》、《关于修改监事会审计委员会和提名委员会实施细则的议案》、《董事履职评价办法（试行）》、《监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法》、《关于聘请安永华明会计师事务所进行年度审计的议案》。

（四）本公司监事2012年出席监事会会议情况：

监事	出席次数/应出席会议次数
顾南兴	4/4
朱贞铭	7/7
潘 勇	5/7
孔 丽	7/7
沈 哲	7/7
曹海燕	7/7
徐彩英	7/7
沈红妹	7/7
金玉根	7/7

六、监事会专门委员会

本公司监事会设有审计委员会和提名委员会。其成员、职权范围及2012年度工作情况如下：

序	委员会名称	隶属关系（监事会）	成员
1	审计委员会	监事会	曹海燕、顾南兴、朱贞铭
2	提名委员会	监事会	孔 丽、顾南兴、朱贞铭

(一) 审计委员会组成及工作情况

1、审计委员会成员共 3 名，主任委员曹海燕，成员有顾南兴、朱贞铭。

2、监事会审计委员会是监事会按照股东大会决议设立的专门工作机构，主要负责拟定监事会对本公司董事会和高级管理层行使监督职权的具体方案，并负责本公司内、外部审计的沟通、监督和检查工作

2012 年委员会共召开 2 次会议，审议议题 5 项。会议出席情况如下：

委员姓名	出席次数/应出席次数
曹海燕	2/2
商荣根/顾南兴	2/2
朱贞铭	2/2

审计委员会于 2012 年 2 月 24 日召开了第一次会议，审议通过了《监事会审计委员会 2012 年度工作计划》；于 2012 年 11 月 15 日召开了第二次会议，审议并通过了《关于修改监事会审计委员会实施细则的议案》；《董事履职评价办法》；《监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法》；《关于聘请安永华明会计师事务所进行年度审计的议案》。

2012 年，审计委员会围绕监事会工作计划，积极履行《公司章程》及《苏州银行股份有限公司监事会审计委员会实施细则》所赋予的各项职责，圆满完成 2012 年各项工作任务，较好地履行了委员会职责。

(二) 提名委员会组成及工作情况

1、提名委员会成员共 3 名，主任委员孔丽，成员有顾南兴、朱贞铭。

2、监事会提名委员会是监事会按照股东大会决议设立的专门工作机构，主要负责拟定本公司监事的选任程序和标准，对监事的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议。本公司职工监事由本公司职工民主选举产生或罢免。

2012 年委员会共召开 3 次会议，审议议题 4 项。会议出席情况如下：

委员姓名	出席次数/应出席次数
孔 丽	3/3
商荣根/顾南兴	3/3
朱贞铭	3/3

提名委员会于 2012 年 3 月 1 日召开了第一次会议，提名顾南兴同志为苏州银行监事；于 2012 年 3 月 22 日召开了第二次会议，提名顾南兴同志为苏州银行监事长；于 2012 年 11 月 15 日召开了第三次会议，审议并通过了《关于监事会提名委员会和审计委员会人员调整的议案》；审议《关于修改监事会提名委员会实施细则的议案》。

2012 年，提名委员会围绕监事会工作计划，积极履行《公司章程》及《苏州银行股份有限公司监事会提名委员会实施细则》所赋予的各项职责，圆满完成 2012 年各项工作任务，较好地履行了委员会职责。

七、公司经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会对本公司进行管理和监督。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司无控股股东。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

八、高级管理人员考评及激励机制、制度情况与高级管理人员薪酬策略

根据本公司高级管理人员薪酬的相关规定，高管人员绩效薪酬与关键绩效管理指标的达成情况挂钩。结合《2012年度财务预算编制情况》，2012年董事会提名与薪酬委员会对关键绩效管理指标的目标值进行了设定，董事会将根据关键绩效管理指标的达成情况对高管人员进行考核，确定年度绩效薪酬。根据监管部门要求，本公司建立了高管风险基金，每年从高管应发业绩薪酬中按一定比例提取。

本公司高级管理人员薪酬策略是在支持本公司发展战略和经营目标达成的前提下，同时体现本公司人力资源管理策略和指导原则。高级管理人员薪酬策略倡导价值创造为导向的绩效文化，激励高管人员与苏州银行共同发展；建立公平、一致、结构合理的高管薪酬方案，并具有市场竞争力；以更加简明清晰的职位分类体系、职位评估程序、绩效管理体系为基础建立高管人员的激励与约束机制；根据职位任职者的职位职责、胜任能力及对实现经营结果所作的贡献来支付薪酬。

九、聘请会计师事务所情况

本公司经2012年第一次临时股东大会决议，聘请安永华明会计师事务所担任本公司2012年度财务报表审计的会计师事务所，审计费用90万元整。

十、内部控制和内部审计

（一）内控制度合理性、有效性、完整性的说明

1、内部控制组织体系

本公司建立了一套独立的内部控制组织架构。股东大会、董事会、监事会以及在董事会领导下的经营班子各司其职。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构，董事会下设战略发展与投资管理、审计、风险、提名与薪酬、关联交易控制及信息科技管理等六个专门委员会作为董事会决策研究机构，行长及经营班子按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全公司的日常经营活动。

在健全的公司法人治理结构下，公司内部控制管理体系有效运作。公司董事会负责内控体系的建立健全及有效实施，董事会审计委员会通过定期审查公司内部控制工作报告、组织内部控制调研和自我评估，监督、指导内部控制体系建设；董事会风险管理委员会通过制定年度风险指导意见以及定期评估和审核风险报告，监控经营层的风险状况。董事会通过审计委员会和风险管理委员会的调查研究工作，全面掌握公司内部控制状况，研究决策相关问题，向管理层提出建设性意见。管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性，努力实现内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化。监事会根据《公司法》、有关监管要求及《公司章程》规定，对本公司董事会和高级管理层及其成员履职的合法合规性进行监督，对股东大会负责，促进公司合规经营、稳健发展。本公司已形成了各部门业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合

有效规范的内部控制机制和管理体系。

2、内部控制制度体系

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，制定了一系列内部管理规章制度，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

本公司内部控制制度内容包括：以《公司章程》、股东大会、董事会及其专门委员会、监事会议事规则为核心的公司治理相关制度；以对经营层等业务规章组成的经营制度；以会计管理、会计核算、财务管理、信息技术、计算机系统风险控制、企业文化建设、机构岗位设置及职能界定、岗位任职和上岗资格及强制休假、权限管理、印章管理、安全保卫、机构及人员奖惩、监督和检查等规定组成的管理制度；以《信息披露管理制度》等为核心的信息控制制度。现行制度基本渗透覆盖到现有的管理部门、营业机构和各项业务过程、操作环节，健全的制度体系为有效防范金融风险提供了坚实保障。

3、主要内部控制措施

本公司不断加强公司治理建设，健全了董事会“三会一层”与经营层各专业委员会的定期沟通和决策制衡机制；强化了各项业务授权管理，根据权责匹配实行分级分类授权及监督机制；完善了各项业务过程和操作环节的内部控制措施，严格各项业务的授权、审批程序和审批权限，在不同岗位和机构之间建立了分工合理、权责分明、相互制约、相互监督的内部控制机制；公司按照新会计准则的要求，规范会计核算，充分配置财务资源，人员素质、结构满足内控要求，保证会计资料真实完整和财务报告的真实、可靠、公允；建立全面预算管理体系，细化了财务预算的制定、执行、利用、反馈等各个环节的全过程控制，对控制成本、提高资源配置的科学性，充分合理利用资源起到积极作用；按照全面性、有效性和适宜性原则，及时识别、定期评估经营活动风险和内部控制状况，确保各项经营管理活动合法合规、资产安全完整；加大了内部控制制度的执行力度，内部控制执行情况与经营机构绩效考核挂钩，在有效贯彻激励措施的同时，对内部控制执行不力的实施严格地问责，确保了各项内控控制措施有效落实到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

4、内部控制的监督和评价工作

本公司内部审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行监督和定期评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、银行组织结构、经营状况和市场环境的变化等进行修订和完善。

报告期内，本公司审计部在动态修订内部控制评价的基础上，全面持续推进经营机构内控评价，对相关分支行及村镇银行进行内控评价，此外，还对相关分支行及村镇银行开展全面审计，督促机构建立健全各项内部控制和规范管理，促进其合规经营和内部控制体系的完善。通过持续的内部控制评价，实现了对经营机构内控的量化管理，提升了经营机构稳健经营的内生动力，促进了内控评价结果的有效利用和内部审计评价与其它风险管理要素的有机结合，有力促进了全行内控水平的提升。

5、内部控制文化

本公司高度重视培育和形成既符合现代商业银行要求又具有自身特色的优秀企业文化。经过对公司现有企业文化因子进行全面梳理，总结、规范和提升，使内控、营销、风险、激励、考核等经营管理各领域统一于企业文化和品牌建设确定的使命、愿景和核心理念，形成苏州银行独具特色的经营哲学、行为准则和良好形象。公司还高度重视以业务发展和风险管理为重点的企业亚文化建设，

逐步形成与核心价值一致的企业文化发展体系，从文化管理上引导全体员工树立正确的业绩观和审慎的风险及合规意识。

本公司的内部控制体系覆盖到所有机构、部门和岗位，渗透到各项业务过程和操作环节，切实做到了业务发展内控先行，并在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够对国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行提供合理的保证，能够对公司发展战略和经营目标的实现以及各项业务的持续稳健发展提供合理的保证，能够对业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整提供合理的保证。本公司将随着国家法律法规和监管要求的变化、自身管理和发展的日益深化，持续提高内部控制的完整性、合理性与有效性。

6、建立健全内部控制体系的工作计划和实施方案

根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及《企业内部控制应用指引》的最新要求，报告期内，本公司已启动了相关项目建设，在充分考虑内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督等要素的基础上，按照优化改进、持续提高的原则，通过完善内控管理体系组织架构，拟定内控建设工作方案和计划，组织对公司的业务流程和管理制度进行全面梳理，科学评价内部控制现状。下一步，本公司将稳步推进内控长效机制建设与实施工作，加大全面风险控制实施力度，扎实做好实施建设成果推广应用工作，并积极探索员工违规积分等管理工具，优化内控技术，持续加大内控合规文化培育，不断完善贯穿于公司各管理层面以及各业务经营环节且符合公司实际情况的内部控制体系，以提高公司经营管理水平和风险防范能力，促进公司发展战略有效实施。

（二）内部审计

本公司设立内部审计机构—稽核审计部，在董事会审计委员会领导下，实行总部垂直管理的独立审计模式，报告期内，稽核审计部进行了组织机构调整优化，设立苏北审计中心，并针对本公司专业化经营特点，稽核审计部负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会审计委员会直接报告，保证了内部审计的独立性和有效性。本公司建立了较为规范的内部审计制度体系；建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系，非现场审计系统覆盖到本公司所有的资产与负债业务；以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖到公司业务、零售业务、金融市场、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理环节；基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本公司通过现场检查、非现场审计、专项审计、离任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。较好地履行了监督、评价和咨询的工作职责，全行也无重大案件事故发生。检查涉及了公司业务、零售业务、运营管理、财务管理、贸易金融、票据、以及信息科技风险管理等业务。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对审计发现问题责任人进行责任追究，并强化了总分行、业务条线管理部门在问题整改方面的合力。在全面排查业务及流程风险的同时，有力促进了全行内控的完善和管理水平的提升。

九、信息披露与投资者关系

（一）信息披露

本公司严格按照监管规定进行信息披露活动，依法对外发布各类定期报告和临时公告，保证信息披露及时、准确、真实、完整，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。

（二）投资者关系

报告期内，本公司投资者关系管理工作创新工作思路、突出工作重点、加大工作力度，成效显著。

在投资者关系管理中，紧密围绕本公司战略目标，突出强调做“以小为美、以民唯美”、“服务中小、服务市民、服务区域经济社会发展”的市场定位，重点向投资者展示本公司零售业务、小微业务等最新成绩和未来潜力。

报告期，本公司领导和主要业务部门及分支行负责人积极参加投资者关系工作，拜访主要股东，接待大型国内外机构投资者，从战略定位到具体业务运作向投资者展示本公司的特色、优势和未来潜力。

第六章 股东大会情况简介

一、股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开二次股东大会，具体情况如下：

1、2012年3月22日，苏州银行股份有限公司2012年第一次股东大会在苏州独墅湖会议酒店召开。会议由王兰凤董事长主持。出席2012年第一次股东大会的还有公司董事、监事、高级管理人员和银监局代表及公司法律顾问，符合国家法律及本公司章程之规定，依法有效。大会表决通过的事项：审议了《2011年度董事会工作报告》、《2011年度行长工作报告》、《2011年度监事会工作报告》、《2011年利润分配方案》、《2011年财务预算执行情况的报告》、《2012年财务预算编制情况的报告》、关于《拟发行人民币专项金融债券》的议案，关于《顾南兴同志申请辞去苏州银行股份有限公司董事》的议案，关于《选举徐挺同志为苏州银行股份有限公司董事》的议案，关于《商荣根同志申请辞去苏州银行股份有限公司监事》的议案，关于《选举顾南兴同志为苏州银行股份有限公司监事》的议案，关于《庄毓敏同志申请辞去苏州银行股份有限公司独立董事》的议案，关于《选举杨海坤同志为苏州银行股份有限公司独立董事》的议案，并以记名投票表决方式逐项进行了表决，上述议案均由股东大会通过并形成决议。

2、2012年12月14日，苏州银行股份有限公司2012年度第一次临时股东大会在苏州独墅湖会议酒店召开。会议由王兰凤董事长主持。出席2012年第一次临时股东大会的还有公司董事、监事、高级管理人员和银监局代表及公司法律顾问，符合国家法律及本公司章程之规定，依法有效。大会表决通过的事项：苏州银行股份有限公司关于《聘请安永华明会计师事务所进行年度审计》的议案、关于《花粉久同志申请辞去苏州银行股份有限公司董事》的议案和关于《选举朱文彪同志为苏州银行股份有限公司董事》的议案，并以记名投票表决方式进行了表决，上述议案由股东大会通过并形成决议。

二、选举、更换公司董事、监事及高管情况

报告期内，本公司2012年第一次股东大会选举徐挺先生为苏州银行股份有限公司董事、行长；顾南兴先生辞去苏州银行股份有限公司董事、选举顾南兴先生为苏州银行股份有限公司监事、监事长；商荣根先生辞去苏州银行股份有限公司监事长、监事；庄毓敏女士辞去苏州银行股份有限公司独立董事；选举杨海坤先生为苏州银行股份有限公司独立董事。

本公司2012年第一次临时股东大会选举朱文彪先生为苏州银行股份有限公司董事，需待监管机构任职资格审查通过后就职；花粉久先生辞去苏州银行股份有限公司董事。

三、股东权利

（一）股东召开临时股东大会的程序：

有下列情形之一的，本公司在事实发生之日起两个月内召开临时股东大会：

- 1、董事人数不足本章程规定人数的三分之二时；
- 2、本公司未弥补的亏损达到本公司股本总额的三分之一时；
- 3、单独或者合并持有本公司有表决权股份总数10%（不含代理投票权）以上股东书面请求时；

- 4、二分之一以上独立董事提议时；
- 5、董事会认为必要时；
- 6、监事会提议召开时；
- 7、本章程规定的其他情形。

2、股东向董事会提出查询的程序:

股东可随时以书面方式通过本公司董事会办公室向董事会提出查询，本公司董事会办公室的联络详情如下：

【地址：中国苏州市钟园路 728 号苏州银行董事会办公室】

邮政编码：215028

联系电话：86-512—69868130

传 真：86-512—69868124

电子信箱：dongban@suzhoubank.com

3、在股东大会提出提案的程序:

本公司召开股东大会，单独或者合计持有本公司有表决权股份总数的 3%以上的股东，可以在股东大会召开 10 日前提出临时提案并书面提交董事会。董事会应当在收到提案后 2 日内通知其他股东，并将该临时提案提交股东大会审议。临时提案的内容应当属于股东大会职权范围，并有明确议题和具体决策事项。

单独或者合计持有本公司有表决权股份总数的 3%以上的股东，有权向股东大会提出质询案，董事会、监事会或者公司高级管理层相关人员出席股东大会接受质询，并对股东的质询作出答复或说明。

第七章：重要事项

一、重大诉讼、仲裁情况

目前，总行合规风险部是我行法律事务扎口管理部门，统筹全行法律事务管理工作。总行信贷管理部分工负责我行以信贷资产为主的风险资产部分的法律事务的管理和承办。

我行聘请了实务能力强、理论基础好的专职律师作为我行法律顾问，辅助我行进行法律事务管理。

目前，我行面临的诉讼基本上都是信贷领域的诉讼，我行作为原告对违约的借款客户进行起诉。2012年，尽管在复杂的外部经济环境下，银行业不良资产有所增加，但我行重大诉讼、仲裁案件并未明显增长。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

无。

三、重大合同及履行情况

在合同管理方面，我行制定了《苏州银行合同管理暂行办法》，对合同的管理程序，包括立项、谈判、起草、审核、备案、会签、订立、履行、变更和终止等每一个环节都做了细致而明确的规定。我行严格按照该办法进行合同管理，同时，对重要合同、标的额较大的合同我行都会请本公司的法律顾问进行把关，因此，2012年我行未发生因合同管理不善而发生的纠纷和事故，各项合同都正常履行。

四、重大担保事项

本公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的、属于银行正常经营范围内的常规业务之一。本公司重视担保业务的风险管理，制定了具体的业务管理办法及操作规程；本公司通过现场、非现场检查等管理手段对担保业务进行风险监测与防范。报告期内，本公司担保业务运作正常，未发生或存续有需要披露的重大担保事项。

五、公司承诺事项

报告期内,本公司无需要说明的承诺事项。

六、聘任会计师情况

本公司经2012年第一次临时股东大会决议，聘请安永华明会计师事务所担任本公司2012年度财务报表审计的会计师事务所，审计费用90万元整。

七、重大关联交易事项

详见第九章《财务报告》。

八、其他重要事项

无。

第八章 企业社会责任

本公司长期秉承“服务大众，情系市民”的经营理念，积极探索服务中小、服务三农、服务本地经济的发展道路，这成为本公司企业社会责任行动的核心和原点。本公司持续深入开展社会责任管理提升活动，坚持从组织体系、制度体系和项目体系三个维度加强和完善社会责任管理，构建科学、完善、联动的社会责任管理体系，并已成为本公司业务发展的“参谋”体系，分行实践的“推进”体系，公益项目的“监控”体系和外部机构的“合作”体系。为进一步提升社会责任工作的科学化、专业化与精细化水平，本公司拟定于2013年启动了社会责任管理架构项目。

本公司将加强与利益相关方的沟通作为履行社会责任、实现可持续发展的重要途径。建立“日常、定期、年度”三位一体的沟通体系；致力研究利益相关方高度关注的议题、社会普遍关心的议题、国内外标准和最新理论研究强调的议题，并就这些议题积极与利益相关方沟通，传播苏州银行的社会责任理念。同时，大力开展自身能力建设，不断提升满足利益相关方期望的能力。

具体而言，本公司社会责任定位于以下三个方面：

1、服务社会大众。服务客户、善待员工、回报股东、尊重伙伴、回馈社区、响应政策，是本公司与生俱来的责任。

2、情系市民生活。本公司为市民生活提供优质的金融服务，满足人民生活、社会发展所需要的金融需求，为整个经济社会的又好又快发展贡献力量。

3、大众情系苏州银行。本公司将坚持自我加压、负重前行，成为客户获取金融服务的首选银行，成为投资者、优秀人才、合作伙伴等利益相关方的首选银行！

一、诚信经营

苏州银行依法合规，稳健经营遵守法律法规，稳健经营，确保公司合规、稳健、持续发展。笃守诚信，服务大众合法诚信，加大对保增长、惠民生、调结构领域的融资支持，最大限度地为大众提供现代金融产品和服务，以先进的金融理念引领大众，为大众创新金融体验。

二、服务客户

本公司秉承“心承诺 星服务”理念，为客户提供更优质、更舒适、更高效的金融服务，邀请第三方调查机构对总行营业部、苏州营业管理总部下属营业网点，采用神秘顾客法，对照《苏州银行服务质量测评标准》。

三、员工发展

和谐企业最基本的内容就是劳资关系的和谐，关注员工发展与企业愿景的一致，本公司建立劳资关系保障机制，提升员工薪酬福利水平，保障员工依法行使民主管理权利，践行“劳动关系和谐企业”的承诺。

一是拓宽选人用人渠道。

二是打造立体化培训模式。“苏州银行网络学院”，为“学习型银行”奠定优良基础。

三是服务水平有效提升。

四、金融教育与行业交流

苏州银行进一步强化信息披露的主动性，提高投资者关系管理水平，加强消费者金融教育工作，推动与同业交流，持续提升苏州银行品牌形象。一是规范信息披露管理。努力提高公司透明度，认真做好定期报告、临时公告及相关治理文件的披露工作，及时、准确、真实、完整的披露本公司各项重大信息，保障投资者及时了解银行经营管理动态。二是加强投资者关系管理工作。积极主动进行投资者关系管理，主动走访各主要股东单位，上门拜访，以首席营销官的身份带动全行将主要精力投入到苏州银行的新发展上。同时，通过董事会、股东大会、《投资者简报》等多种形式，与投资者进行充分、及时、有效的互动式沟通，促进本公司市场价值与内在价值的统一。

五、爱心公益

自成立以来，苏州银行就坚持促进社会平安稳定、可持续发展的理念。自 2009 年开始，苏州银行每新设一家机构就向当地慈善总会捐助 10 万元。

第九章 财务报告（见附件）

一、审计报告

二、已审财务报表（合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表）

三、财务报表附注

苏州银行股份有限公司

已审财务报表

二零一二年十二月三十一日

苏州银行股份有限公司

目 录

	页次
一、审计报告	1 - 2
二、已审财务报表	
1. 合并资产负债表	3 - 4
2. 合并利润表	5
3. 合并股东权益变动表	6 - 7
4. 合并现金流量表	8 - 10
5. 公司资产负债表	11 - 12
6. 公司利润表	13
7. 公司股东权益变动表	14 - 15
8. 公司现金流量表	16 - 18
9. 财务报表附注	19 - 127

审计报告

安永华明(2013)审字第 61015205_B01 号

苏州银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的苏州银行股份有限公司(“贵公司”)的财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的合并及公司的资产负债表，2012 年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)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而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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。

审计报告(续)

安永华明(2013)审字第 61015205_B01 号

三、 审计意见

我们认为，上述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股份有限公司 2012 年 12 月 31 日的合并及公司的财务状况以及 2012 年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所

中国注册会计师 严盛炜

中国注册会计师 李 斐

中国 上海

2013 年 2 月 25 日

苏州银行股份有限公司
合并资产负债表
2012年12月31日
人民币元

资产	附注七	2012年	2011年 (已重述)
现金及存放中央银行款项	1	15,734,352,328	12,135,876,310
存放同业款项	2	12,256,251,406	11,519,459,055
贵金属		9,271,748	-
拆出资金	3	100,000,000	-
交易性金融资产	4	151,132,135	-
买入返售金融资产	5	32,291,345,817	9,435,119,552
应收利息	6	716,548,460	416,470,108
发放贷款及垫款	7	41,894,414,170	31,475,392,360
可供出售金融资产	8	8,476,704,910	6,105,110,547
持有至到期投资	9	6,389,488,975	6,618,430,332
应收款项类投资	10	7,394,110,738	3,616,228,755
长期股权投资	11	471,256,381	461,965,531
固定资产	12.1	1,406,348,698	785,652,113
投资性房地产	12.2	13,767,804	14,973,031
在建工程	12.3	565,243,618	526,033,290
无形资产	12.4	202,145,375	183,854,863
递延所得税资产	13	103,581,233	113,480,895
长期待摊费用	14	49,453,845	20,749,786
其他资产	15	194,847,211	45,636,858
资产总计		<u>128,420,264,852</u>	<u>83,474,433,386</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2012年12月31日
人民币元

负债	附注七	2012年	2011年 (已重述)
向中央银行借款		70,000,000	-
同业及其他金融机构存放款项	17	13,185,827,653	847,054,274
拆入资金	18	1,960,870,912	-
卖出回购金融资产款	19	25,815,316,652	14,884,129,854
吸收存款	20	70,662,180,347	52,906,490,058
应付职工薪酬	21	271,431,882	186,185,016
应交税费	22	239,783,775	163,708,620
应付利息	23	1,026,940,137	563,844,636
其他负债	24	<u>277,339,364</u>	<u>103,623,579</u>
负债合计		<u>113,509,690,722</u>	<u>69,655,036,037</u>
股东权益			
股本	25	3,000,000,000	3,000,000,000
资本公积	26	8,723,814,063	8,562,994,681
盈余公积	27	739,575,358	557,503,729
一般风险准备	28	921,183,352	368,279,034
未分配利润	29	<u>1,375,199,086</u>	<u>1,203,714,018</u>
归属于母公司股东的权益		14,759,771,859	13,692,491,462
少数股东权益		<u>150,802,271</u>	<u>126,905,887</u>
股东权益合计		<u>14,910,574,130</u>	<u>13,819,397,349</u>
负债及股东权益总计		<u>128,420,264,852</u>	<u>83,474,433,386</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第127页的财务报表由以下人士签署:

法定 代表人:	行长:	主管财会 工作负责人:	财会机构 负责人:	盖章:
------------	-----	----------------	--------------	-----

苏州银行股份有限公司
合并利润表
2012 年度
人民币元

	附注七	2012年	2011年 (已重述)
一、营业收入		3,454,827,267	2,427,584,215
利息净收入	30	1,854,654,696	1,680,732,382
利息收入	30	5,617,553,636	3,343,998,491
利息支出	30	(3,762,898,940)	(1,663,266,109)
手续费及佣金净收入	31	175,085,028	46,625,498
手续费及佣金收入	31	187,447,562	53,397,984
手续费及佣金支出	31	(12,362,534)	(6,772,486)
投资收益	32	1,405,582,275	694,207,573
公允价值变动损益		1,045,458	-
汇兑损益		4,627,771	2,731,815
其他业务收入	33	13,832,039	3,286,947
二、营业支出		(1,733,656,688)	(1,009,485,151)
营业税金及附加	34	(196,635,018)	(122,657,024)
业务及管理费	35	(1,232,164,437)	(805,062,369)
资产减值损失	36	(293,818,388)	(80,553,058)
其他业务成本	33	(11,038,845)	(1,212,700)
三、营业利润		1,721,170,579	1,418,099,064
加：营业外收入	37	52,609,826	13,313,017
减：营业外支出	38	(10,494,721)	(2,116,330)
四、利润总额		1,763,285,684	1,429,295,751
减：所得税费用	39	(379,958,285)	(296,679,437)
五、净利润		1,383,327,399	1,132,616,314
其中：归属于母公司股东的净利润		1,356,461,015	1,119,282,009
少数股东损益		26,866,384	13,334,305
六、其他综合收益	40	160,819,382	8,360,946
七、综合收益总额		1,544,146,781	1,140,977,260
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		1,517,280,397	1,127,642,955
归属于少数股东的综合收益总额		26,866,384	13,334,305

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2012 年度
人民币元

	附注七	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	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、上年年末余额		3,000,000,000	8,562,994,681	557,503,729	368,279,034	1,203,714,018	13,692,491,462	126,905,887	13,819,397,349
二、本年增减变动金额									
(一)、净利润		-	-	-	-	1,356,461,015	1,356,461,015	26,866,384	1,383,327,399
(二)、其他综合收益		-	160,819,382	-	-	-	160,819,382	-	160,819,382
综合收益总额		-	160,819,382	-	-	1,356,461,015	1,517,280,397	26,866,384	1,544,146,781
(三)、利润分配		-	-	182,071,629	552,904,318	(1,184,975,947)	(450,000,000)	(2,970,000)	(452,970,000)
1、提取盈余公积	27	-	-	182,071,629	-	(182,071,629)	-	-	-
2、提取一般风险准备(1)	28	-	-	-	552,904,318	(552,904,318)	-	-	-
3、股利分配		-	-	-	-	(450,000,000)	(450,000,000)	-	(450,000,000)
4、支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(2,970,000)	(2,970,000)
三、本年年末余额		3,000,000,000	8,723,814,063	739,575,358	921,183,352	1,375,199,086	14,759,771,859	150,802,271	14,910,574,130

(1) 含子公司提取的一般风险准备 3,824,047 元

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2011年度(已重述)
人民币元

	附注七	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	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、上年年末余额		3,000,000,000	8,538,870,411	474,467,030	293,693,864	626,611,405	12,933,642,710	94,088,800	13,027,731,510
加：前期差错更正		-	15,763,324	(52,498,011)	(5,535,554)	48,476,160	6,205,919	(2,379,718)	3,826,201
二、本年初余额		<u>3,000,000,000</u>	<u>8,554,633,735</u>	<u>421,969,019</u>	<u>288,158,310</u>	<u>675,087,565</u>	<u>12,939,848,629</u>	<u>91,709,082</u>	<u>13,031,557,711</u>
三、本年增减变动金额									
(一)、净利润		-	-	-	-	1,119,282,009	1,119,282,009	13,334,305	1,132,616,314
(二)、其他综合收益			8,360,946	-	-	-	8,360,946	-	8,360,946
综合收益总额		-	8,360,946	-	-	1,119,282,009	1,127,642,955	13,334,305	1,140,977,260
(三)、除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易									
1、股东投入资本		-	-	-	-	-	-	22,275,000	22,275,000
(四)、利润分配		-	-	135,534,710	80,120,724	(590,655,556)	(375,000,122)	(412,500)	(375,412,622)
1、提取盈余公积	27	-	-	135,534,710	-	(135,534,710)	-	-	-
2、提取一般准备(1)	28	-	-	-	80,120,724	(80,120,724)	-	-	-
3、股利分配		-	-	-	-	(375,000,122)	(375,000,122)	-	(375,000,122)
4、支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(412,500)	(412,500)
四、本年年末余额		<u>3,000,000,000</u>	<u>8,562,994,681</u>	<u>557,503,729</u>	<u>368,279,034</u>	<u>1,203,714,018</u>	<u>13,692,491,462</u>	<u>126,905,887</u>	<u>13,819,397,349</u>

(1) 含子公司提取的一般风险准备 2,287,195 元

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表
2012年度
人民币元

	附注七	2012年	2011年 (已重述)
一、经营活动产生的现金流量			
向中央银行借款净增加额		70,000,000	-
存款净增加额		17,755,690,289	14,491,435,966
同业存放净增加额		12,338,773,379	843,611,656
拆入资金净增加额		1,960,870,912	-
卖出回购款项净增加额		10,931,186,798	11,518,909,854
收取利息、手续费及佣金的现金		5,733,530,445	3,369,705,742
收取其他与经营活动有关的现金		89,871,829	101,911,692
经营活动现金流入小计		<u>48,879,923,652</u>	<u>30,325,574,910</u>
向中央银行借款净增加额		-	(40,000,000)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,040,710,250)	(6,558,439,149)
发放贷款及垫款净增加额		(10,710,673,063)	(8,464,833,981)
买入返售款项净增加额		(11,775,337,660)	(2,609,833,614)
拆出资金净增加额		(100,000,000)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,312,165,970)	(1,528,628,429)
支付给职工以及为职工支付的现金		(603,928,132)	(366,929,159)
支付的各项税费		(573,263,743)	(364,616,692)
支付其他与经营活动有关的现金		(424,348,983)	(260,106,258)
经营活动现金流出小计		<u>(28,540,427,801)</u>	<u>(20,193,387,282)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>20,339,495,851</u>	<u>10,132,187,628</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		570,869,733,178	500,346,514,665
取得投资收益收到的现金		1,045,988,962	365,571,076
处置固定资产收回的现金净额		65,856	10,203,935
收到其他与投资活动有关的现金		11,135,196,280	7,959,971,390
投资活动现金流入小计		<u>583,050,984,276</u>	<u>508,682,261,066</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(819,119,861)	(532,212,150)
投资支付的现金		(576,630,003,472)	(509,708,778,427)
支付其他与投资活动有关的现金		(11,110,042,526)	(7,907,337,978)
投资活动现金流出小计		<u>(588,559,165,859)</u>	<u>(518,148,328,555)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(5,508,181,583)</u>	<u>(9,466,067,489)</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2012年度
人民币元

	附注七	2012年	2011年 (已重述)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		—	22,275,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		—	22,275,000
筹资活动现金流入小计		—	22,275,000
分配股利及利润支付的现金		(452,970,000)	(375,412,622)
其中：分配给少数股东的现金股利		(2,970,000)	(412,500)
筹资活动现金流出小计		(452,970,000)	(375,412,622)
筹资活动产生的现金流量净额		(452,970,000)	(353,137,622)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,897,544)	(4,720,536)
五、本年现金及现金等价物净增加额		14,375,446,724	308,261,981
加：年初现金及现金等价物余额		12,720,248,825	12,411,986,844
六、年末现金及现金等价物余额	41	27,095,695,549	12,720,248,825

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2012年度
人民币元

补充资料	附注八	2012年	2011年 (已重述)
将净利润调节为经营活动的现金流量:			
净利润		1,383,327,399	1,132,616,314
资产减值损失		293,818,388	80,553,058
固定资产折旧		95,870,840	58,789,234
投资性房地产折旧		1,205,227	1,207,100
公允价值变动收益		(1,045,458)	-
长期待摊费用摊销		34,323,569	10,916,764
无形资产摊销		13,803,604	6,641,808
固定资产处置(收益)/损失		(220)	5,504
汇兑损益		2,897,544	4,720,536
投资收益		(1,405,582,275)	(694,207,573)
递延所得税资产的增加		(43,706,799)	8,818,965
经营性应收项目的增加		(24,971,040,572)	(18,858,252,776)
经营性应付项目的增加		<u>44,935,624,604</u>	<u>28,380,378,694</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>20,339,495,851</u>	<u>10,132,187,628</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
资产负债表
2012年12月31日
人民币元

资产	附注八	2012年	2011年 (已重述)
现金及存放中央银行款项	1	15,190,529,215	11,748,999,051
存放同业款项	2	13,221,827,918	11,845,134,034
贵金属		9,271,748	-
拆出资金		100,000,000	-
交易性金融资产		151,132,135	-
买入返售金融资产		32,291,345,817	9,435,119,552
应收利息	3	702,915,120	408,922,018
发放贷款及垫款	4	39,342,064,055	29,840,084,075
可供出售金融资产		8,476,704,910	6,105,110,547
持有至到期投资		6,389,488,975	6,618,430,332
应收款项类投资		7,394,110,738	3,616,228,755
长期股权投资	5	626,481,381	617,190,530
固定资产		1,301,161,636	694,124,661
投资性房地产		13,767,804	14,973,031
在建工程		539,326,414	521,033,290
无形资产		197,095,374	178,938,196
递延所得税资产		90,984,874	109,286,037
长期待摊费用		46,147,479	18,651,882
其他资产		232,428,887	93,116,326
资产总计		<u>126,316,784,480</u>	<u>81,865,342,317</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
资产负债表(续)
2012年12月31日
人民币元

负债	附注八	2012年	2011年 (已重述)
同业及其他金融机构存放款项	7	14,266,956,332	1,772,322,134
拆入资金		1,960,870,912	-
卖出回购金融资产款		25,815,316,652	14,884,129,854
吸收存款	8	67,803,501,979	50,545,020,649
应付职工薪酬		269,614,794	183,435,464
应交税费	9	223,747,979	156,704,269
应付利息		1,018,953,429	559,000,364
其他负债		<u>267,663,612</u>	<u>100,394,527</u>
负债合计		<u>111,626,625,689</u>	<u>68,201,007,261</u>
股东权益			
股本		3,000,000,000	3,000,000,000
资本公积		8,723,814,063	8,562,994,681
盈余公积		739,575,358	557,503,729
一般风险准备		912,964,413	363,884,142
未分配利润		<u>1,313,804,957</u>	<u>1,179,952,504</u>
股东权益合计		<u>14,690,158,791</u>	<u>13,664,335,056</u>
负债及股东权益总计		<u>126,316,784,480</u>	<u>81,865,342,317</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
利润表
2012 年度
人民币元

	附注八	2012年	2011年 (已重述)
一、营业收入		3,292,006,557	2,310,176,186
利息净收入	10	1,686,761,085	1,563,338,120
利息收入	10	5,433,533,331	3,214,481,726
利息支出	10	(3,746,772,246)	(1,651,143,606)
手续费及佣金净收入	11	174,127,929	45,774,231
手续费及佣金收入	11	186,458,511	52,526,265
手续费及佣金支出	11	(12,330,582)	(6,752,034)
投资收益	12	1,411,612,275	695,045,073
公允价值变动损益		1,045,458	-
汇兑损益		4,627,771	2,731,815
其他业务收入		13,832,039	3,286,947
二、营业支出		(1,617,811,701)	(936,036,958)
营业税金及附加		(189,567,565)	(118,419,491)
业务及管理费	13	(1,166,385,010)	(757,300,674)
资产减值损失	14	(250,820,281)	(59,104,093)
其他业务成本		(11,038,845)	(1,212,700)
三、营业利润		1,674,194,856	1,374,139,228
加：营业外收入		1,919,338	7,598,683
减：营业外支出		(5,842,431)	(2,007,681)
四、利润总额		1,670,271,763	1,379,730,230
减：所得税费用		(355,267,410)	(283,828,229)
五、净利润		1,315,004,353	1,095,902,001
六、其他综合收益		160,819,382	8,360,946
七、综合收益总额		1,475,823,735	1,104,262,947

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2012 年度
 人民币元

项目	2012年					小计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	<u>3,000,000,000</u>	<u>8,562,994,681</u>	<u>557,503,729</u>	<u>363,884,142</u>	<u>1,179,952,504</u>	<u>13,664,335,056</u>
二、本年增减变动金额						
(一)、净利润	-	-	-	-	1,315,004,353	1,315,004,353
(二)、其他综合收益	-	160,819,382	-	-	-	160,819,382
综合收益总额	-	<u>160,819,382</u>	-	-	<u>1,315,004,353</u>	<u>1,475,823,735</u>
(三)、利润分配	-	-	182,071,629	549,080,271	(1,181,151,900)	(450,000,000)
1、提取盈余公积	-	-	182,071,629	-	(182,071,629)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	549,080,271	(549,080,271)	-
3、股利分配	-	-	-	-	(450,000,000)	(450,000,000)
三、本年年末余额	<u>3,000,000,000</u>	<u>8,723,814,063</u>	<u>739,575,358</u>	<u>912,964,413</u>	<u>1,313,804,957</u>	<u>14,690,158,791</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2011年度(已重述)
 人民币元

项目	2011年(已重述)					小计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	3,000,000,000	8,537,844,373	474,467,030	293,693,864	618,249,169	12,924,254,436
加：前期差错更正	-	16,789,362	(52,498,011)	(7,643,251)	54,169,695	10,817,795
二、本年年初余额	<u>3,000,000,000</u>	<u>8,554,633,735</u>	<u>421,969,019</u>	<u>286,050,613</u>	<u>672,418,864</u>	<u>12,935,072,231</u>
三、本年增减变动金额						
(一)、净利润	-	-	-	-	1,095,902,001	1,095,902,001
(二)、其他综合收益	-	8,360,946	-	-	-	8,360,946
综合收益总额	-	<u>8,360,946</u>	-	-	<u>1,095,902,001</u>	<u>1,104,262,947</u>
(三)、利润分配	-	-	135,534,710	77,833,529	(588,368,361)	(375,000,122)
1、提取盈余公积	-	-	135,534,710	-	(135,534,710)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	77,833,529	(77,833,529)	-
3、股利分配	-	-	-	-	(375,000,122)	(375,000,122)
三、本年年末余额	<u>3,000,000,000</u>	<u>8,562,994,681</u>	<u>557,503,729</u>	<u>363,884,142</u>	<u>1,179,952,504</u>	<u>13,664,335,056</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
现金流量表
2012 年度
人民币元

	附注八	2012年	2011年 (已重述)
一、经营活动产生的现金流量			
存款净增加额		17,258,481,330	13,239,642,587
同业存放净增加额		12,494,634,198	1,599,480,571
拆入资金净增加额		1,960,870,912	-
卖出回购款项净增加额		10,931,186,798	11,518,909,854
收取利息、手续费及佣金的现金		5,554,606,340	3,243,195,616
收取其他与经营活动有关的现金		39,376,038	95,955,248
经营活动现金流入小计		<u>48,239,155,616</u>	<u>29,697,183,876</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		(621,848,819)	(5,582,784,955)
发放贷款及垫款净增加额		(9,750,633,126)	(7,571,352,607)
买入返售款项净增加额		(11,775,337,660)	(2,609,833,614)
拆出资金净增加额		(100,000,000)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(3,299,149,763)	(1,520,822,346)
支付给职工以及为职工支付的现金		(579,682,016)	(343,230,701)
支付的各项税费		(540,936,281)	(349,692,843)
支付其他与经营活动有关的现金		(392,887,654)	(244,667,859)
经营活动现金流出小计		<u>(27,060,475,319)</u>	<u>(18,222,384,925)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>21,178,680,297</u>	<u>11,474,798,951</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		570,869,733,178	500,346,514,665
取得投资收益收到的现金		1,052,018,962	366,408,576
处置固定资产收回的现金净额		65,856	10,203,935
收到其他与投资活动有关的现金		11,135,196,280	7,959,971,390
投资活动现金流入小计		<u>583,057,014,276</u>	<u>508,683,098,566</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(765,487,197)	(509,042,946)
投资支付的现金		(576,630,003,472)	(509,754,003,427)
支付其他与投资活动有关的现金		(11,110,042,526)	(7,907,337,978)
投资活动现金流出小计		<u>(588,505,533,195)</u>	<u>(518,170,384,351)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(5,448,518,919)</u>	<u>(9,487,285,785)</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
现金流量表(续)
2012年度
人民币元

	附注八	2012年	2011年 (已重述)
三、筹资活动产生的现金流量			
分配股利及利润支付的现金		(450,000,000)	(375,000,122)
筹资活动现金流出小计		<u>(450,000,000)</u>	<u>(375,000,122)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(450,000,000)</u>	<u>(375,000,122)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(2,897,544)</u>	<u>(4,720,536)</u>
五、本年现金及现金等价物净增加额		15,277,263,834	1,607,792,508
加：年初现金及现金等价物余额		<u>13,887,007,501</u>	<u>12,279,214,993</u>
六、年末现金及现金等价物余额	15	<u>29,164,271,335</u>	<u>13,887,007,501</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
现金流量表(续)
2012年度
人民币元

补充资料	附注八	2012年	2011年 (已重述)
将净利润调节为经营活动的现金流量:			
净利润		1,315,004,353	1,095,902,001
资产减值损失		250,820,281	59,104,093
固定资产折旧		88,638,637	53,224,725
投资性房地产折旧		1,205,227	1,207,100
公允价值变动收益		(1,045,458)	-
长期待摊费用摊销		33,280,065	10,431,334
无形资产的摊销		13,711,938	6,558,475
固定资产处置损失/(收益)		(220)	5,504
汇兑损益		2,897,544	4,720,536
投资收益		(1,411,612,275)	(695,045,073)
递延所得税资产的增加		(35,305,298)	11,949,815
经营性应收项目的增加		(22,353,363,405)	(15,764,321,149)
经营性应付项目的增加		<u>43,274,448,908</u>	<u>26,691,061,590</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>21,178,680,297</u>	<u>11,474,798,951</u>

载于第19页至第127页的附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日

人民币元

一、基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本公司”)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日经中国银行业监督管理委员会(银监复[2004]211号)文《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》批准设立的农村商业银行,并经江苏省苏州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》。本公司经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准持有G1031305H0004号金融许可证。2010年9月,经中国银行业监督管理委员会银监复[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日经中国银行业监督管理委员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,本公司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。

本公司经营范围包括: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;提供保险箱业务;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;经中国银行业监督管理委员会批准的其他金融业务。(以上项目凡涉及许可经营的凭许可证经营)

本公司及合并子公司统称“本集团”。本公司合并子公司情况见附注八、5。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则-基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时以权责发生制为基础,除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2012年12月31日的财务状况以及2012年度的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

3. 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2012年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时全额抵销。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

4. 合并财务报表(续)

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股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，以及短期变现能力强、易于转换为已知数额的现金、价值变动风险很小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

6. 外币业务和外币报表折算(续)

对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产、被指定为有效套期工具的衍生工具。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本集团在本会计期间于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资(较大金额指相对持有至到期投资总金额而言)，则本集团将不能在本会计期间及以后两个会计年度再将任何金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前3个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；
- 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或
- 出售或重分类可归属于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按权责发生制确认。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本扣减减值准备计量。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本集团将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本)，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 长期股权投资(续)

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业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。

子公司投资

子公司是指被本行控制，即能够决定其财务和经营政策并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资在取得时按初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本)，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

采用权益法时，长期股权投资的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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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，同时调整长期股权投资的成本。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 长期股权投资(续)

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团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，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

9. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

10. 固定资产

固定资产，是指为生产商品、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。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。固定资产按照成本进行初始计量，以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对为本行重组改革目的而进行评估的固定资产，本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	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%
其他	5年	3%	19.40%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

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
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程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。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12. 金融资产和金融负债的抵销

当且仅当本集团拥有合法权利就已确认金额作抵销，并有意以净额为基础结算交易或同时实现资产并结清负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

13. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	50年
软件使用权	3-5年

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

13 无形资产(续)

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物，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。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与5年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、 重要会计政策和会计估计(续)

15. 预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

企业合并中取得的被购买方或有负债在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后，按照预计负债确认的金额，和初始确认金额扣除收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

16. 收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中计息的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。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，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费收入主要分为两类：

- (1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金
主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。
- (2) 通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

17. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

17. 所得税(续)

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

18. 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，当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。

经营租赁

与经营租赁相关的租赁支出，按租约年限采用直线法计入当期损益。本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认，计入利润表中的“其他业务收入”。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

19. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

20. 职工薪酬

职工薪酬，是指集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后1年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本集团按规定参加政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划，本集团还参加商业保险公司补充养老保险计划。上述费用按规定列入当期损益中。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

21. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

22. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债务人

以现金清偿债务的，将重组债务的账面价值与实际支付现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债务的账面价值与转让的非现金资产公允价值之间的差额，计入当期损益；转让的非现金资产公允价值与其账面价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债务的账面价值与债权人放弃债权而享有股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债务的账面价值，与修改其他债务条件后债务的公允价值和就或有应付金额确认的预计负债之和的差额，计入当期损益。以上述方式的组合的，依次以支付的现金、转让的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债务的账面价值，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

作为债权人

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、 重要会计政策和会计估计(续)

23. 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业；
- 7) 联营企业；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

24. 受托业务

本集团通常根据与信托公司和其他金融机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

25. 或有负债

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。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

26. 分部报告

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：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 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；

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、重要会计政策和会计估计(续)

26. 分部报告(续)

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分(续):

- (3) 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。

27. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(1) 判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

本集团将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出

重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

四、 重要会计政策和会计估计(续)

27. 重大会计判断和估计(续)

(2) 估计

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

金融资产的减值损失

本集团定期判断是否有证据表明金融资产发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面价值与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明金融资产已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

五、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税	营业收入(注1)	3%(或5%)
城建税	营业税	5%(或7%)
教育费附加	营业税(注2)	4%(或5%)
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1: 营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他业务收入等, 但不含金融机构往来收入。

根据财税[2010]4号《关于农村金融有关税收政策的通知》规定, 自2009年1月1日至2013年12月31日, 对金融机构农户单笔且余额总额在5万元以下(含5万元)的贷款的利息收入, 免征营业税。自2009年1月1日至2011年12月31日, 对农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构所在地在县(含县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税。

根据财税[2011]101号《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》规定, 对农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构所在地在县(含县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行的金融保险业收入减按3%的税率征收营业税政策的执行期限延长至2015年12月31日。

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号同意苏州银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。2011年4月本公司金融业务收入营业税率由3%改为5%。

注2: 根据《国务院关于统一内外资企业和个人城市维护建设税和教育费附加制度的通知》(国发[2010]76号)及《财政部关于调整江苏省地方教育附加和地方教育基金有关政策的复函》(财综函[2010]76号)规定, 地方教育附加征收标准由市级缴纳“三税”1%提高到2%, 自2011年2月1日起执行。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

六、 前期差错更正

于2012年度，本集团在内部检查中发现了2011年度及以前年度的会计报表存在一系列需要进行调整的会计差错。根据《企业会计准则第28号—会计政策、会计估计变更和差错更正》及相关规定，本集团对发现的会计差错已进行了更正并进行追溯调整，具体调整事项如下：

调整项目	2011年1月1日 股东权益	2011年度 净利润	2011年12月31日 股东权益
利息净收入(a)	11,780,602	45,171,157	56,951,759
投资收益(b)	(33,759,536)	84,151,928	43,615,072
汇兑收益(c)	(5,833,100)	(1,126,300)	(6,959,400)
业务及管理费(d)	(728,717)	5,586,020	4,390,712
资产减值准备支出(e)	20,475,043	(20,091,475)	383,568
所得税(f)	11,757,216	(25,567,090)	(11,527,194)
其他(g)	<u>134,693</u>	<u>1,481,974</u>	<u>(119,233)</u>
合计	<u>3,826,201</u>	<u>89,606,214</u>	<u>86,735,284</u>

(a) 本集团于本年度发现以前年度利息收入、利息支出存在核算差错，主要为利息收入和利息支出的截止性差错，本集团已对此会计差错进行了更正并进行了追溯调整。由于此项会计差错的更正，分别追溯调增2011年1月1日所有者权益11,780,602元、2011年度净利润45,171,157元和2011年12月31日所有者权益56,951,759元。

(b) 本集团于本年度发现以前年度投资收益存在核算差错，主要为投资应计利息和权益法核算调整，本集团已对此会计差错进行了更正并进行了追溯调整。由于此项会计差错的更正，追溯调减2011年1月1日所有者权益33,759,536元，调增2011年度净利润84,151,928元，调增2011年12月31日所有者权益43,615,072元。

(c) 本集团于本年发现以前年度汇兑损益存在核算差错，本集团已对此会计差错进行了更正并进行了追溯调整。由于此项会计差错的更正，分别追溯调减2011年1月1日所有者权益5,833,100元、2011年度净利润1,126,300元和2011年12月31日所有者权益6,959,400元。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

六. 前期差错更正(续)

- (d) 本集团于本年度发现以前年度存在核算错误的印花税和管理费等，本集团已对此会计差错进行更正并进行了追溯调整。由于此项差错更正，追溯调减2011年1月1日所有者权益728,717元，调增2011年度净利润5,586,020元，调增2011年12月31日所有者权益4,390,712元。
- (e) 本集团于本年度发现以前年度计提资产减值准备存在核算差错，由于此项会计差错的更正，分别追溯调增2011年1月1日所有者权益20,475,043元，调减2011年度净利润20,091,475元，调增2011年12月31日所有者权益383,568元。
- (f) 本集团于本年度发现以前年度所得税存在核算差错，本集团已对此会计差错进行了更正并进行了追溯调整。由于此项会计差错的更正，追溯调增2011年1月1日所有者权益11,757,216元，调减2011年度净利润25,567,090元和2011年12月31日所有者权益11,527,194元。
- (g) 本集团于本年度发现以前年度存在其他核算差错，本集团已对此进行了更正并进行了追溯调整。由于此项会计差错的更正，分别追溯调增2011年1月1日所有者权益134,693元和2011年度的净利润1,481,974元，调减2011年12月31日所有者权益119,233元。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2012年	2011年 (已重述)
库存现金	1,382,687,081	542,707,801
存放中央银行法定准备金(注)	13,941,374,681	11,297,693,513
存放中央银行备付金	352,588,566	227,653,996
存放中央银行财政性存款	57,702,000	67,821,000
	<u>15,734,352,328</u>	<u>12,135,876,310</u>

注：根据中国人民银行规定，2012年12月31日本公司人民币法定存款准备金缴存比率为18%(2011年12月31日：19%)；2012年12月31日，沭阳东吴村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为13%(2011年12月31日：14%)；2012年12月31日，泗阳东吴村镇银行有限责任公司人民币存款准备金缴存比率为13%(2011年12月31日：15%)；2012年12月31日，泗洪东吴村镇银行有限责任公司人民币存款准备金缴存比率为13%(2011年12月31日：15%)；2012年12月31日，宿豫东吴村镇银行有限责任公司人民币存款准备金缴存比率为14.5%(2011年12月31日：15%)，外币法定存款准备金缴存比率为5%(2011年12月31日：5%)

2、 存放同业款项

	2012年	2011年 (已重述)
存放境内同业	12,243,024,573	11,503,720,055
存放境外同业	13,226,833	17,490,914
	<u>12,256,251,406</u>	<u>11,521,210,969</u>
减值准备(附注七、16)	-	(1,751,914)
	<u>12,256,251,406</u>	<u>11,519,459,055</u>

3、 拆出资金

	2012年	2011年
拆放其他金融机构	100,000,000	-
	<u>100,000,000</u>	<u>-</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 交易性金融资产

	2012年	2011年
其他债券	151,132,135	-

5、 买入返售金融资产

	2012年	2011年 (已重述)
按担保物类别分析:		
票据	18,906,838,220	5,966,992,296
债券	13,384,507,597	3,468,127,256
	32,291,345,817	9,435,119,552
按交易对手类别分析:		
境内同业	1,885,842,962	6,577,811,954
境内其他金融机构	30,405,502,855	2,857,307,598
	32,291,345,817	9,435,119,552

6、 应收利息

	2012年	2011年 (已重述)
应收存放金融机构利息	68,172,120	56,584,786
应收交易性金融资产利息	16,979,884	-
应收买入返售金融资产利息	13,157,536	4,847,957
应收贷款和垫款利息	153,686,769	118,507,725
应收可供出售金融资产利息	280,423,006	100,848,727
应收持有至到期投资利息	100,746,876	99,901,977
应收应收款项类投资利息	83,997,848	35,778,936
	717,164,039	416,470,108
减值准备(附注七、16)	(615,579)	-
	716,548,460	416,470,108

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款

7.1、 按公司和个人分析

	2012年	2011年 (已重述)
公司贷款和垫款		
贷款	36,361,779,268	27,801,853,277
贴现	444,587,276	854,030,200
贸易融资	645,163,799	68,003,085
	<u>37,451,530,343</u>	<u>28,723,886,562</u>
个人贷款和垫款		
个人住房贷款	531,375,879	332,800,611
个人经营贷款	4,430,986,080	2,822,325,138
个人消费贷款	585,404,823	426,712,225
	<u>5,547,766,782</u>	<u>3,581,837,974</u>
发放贷款和垫款合计	<u>42,999,297,125</u>	<u>32,305,724,536</u>
减：单项评估	(131,036,218)	(123,660,786)
组合评估	(973,846,737)	(706,671,390)
贷款损失准备(附注七、7.4)	<u>(1,104,882,955)</u>	<u>(830,332,176)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>41,894,414,170</u>	<u>31,475,392,360</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款(续)

7.2、 按担保方式分析

	2012年	2011年 (已重述)
信用贷款	655,151,181	549,308,903
保证贷款	21,498,607,603	13,932,350,324
抵押贷款	18,187,558,439	16,059,769,109
质押贷款	2,657,979,902	1,764,296,200
发放贷款和垫款总额	<u>42,999,297,125</u>	<u>32,305,724,536</u>
减：贷款损失准备(附注七、7.4)	<u>(1,104,882,955)</u>	<u>(830,332,176)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>41,894,414,170</u>	<u>31,475,392,360</u>

7.3、 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2012年				合计
	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	
信用贷款	-	-	-	35,000	35,000
保证贷款	80,917,905	3,576,667	6,932,000	400,000	91,826,572
抵押贷款	13,153,158	169,750,105	40,705,176	550,000	224,158,439
	<u>94,071,063</u>	<u>173,326,772</u>	<u>47,637,176</u>	<u>985,000</u>	<u>316,020,011</u>
	2011年(已重述)				合计
	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	
信用贷款	20,070	-	-	70,000	90,070
保证贷款	6,735,800	694,089	526,336	4,299,086	12,255,311
抵押贷款	10,520,000	31,136,883	620,000	480,000	42,756,883
	<u>17,275,870</u>	<u>31,830,972</u>	<u>1,146,336</u>	<u>4,849,086</u>	<u>55,102,264</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 发放贷款及垫款(续)

7.4、 贷款损失准备

	单项	2012年		合计
		组合		
年初余额	123,660,786	706,671,390		830,332,176
本年计提	24,475,906	267,175,347		291,651,253
本年核销	(5,711,113)	-		(5,711,113)
收回已核销	300,000	-		300,000
已减值贷款利息回拨	(11,689,361)	-		(11,689,361)
年末余额	<u>131,036,218</u>	<u>973,846,737</u>		<u>1,104,882,955</u>
		2011年(已重述)		
	单项	组合		合计
年初余额	120,936,842	665,266,634		786,203,476
本年计提	39,148,302	41,404,756		80,553,058
本年核销	(35,668,482)	-		(35,668,482)
收回已核销	200,000	-		200,000
已减值贷款利息回拨	(955,876)	-		(955,876)
年末余额	<u>123,660,786</u>	<u>706,671,390</u>		<u>830,332,176</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 可供出售金融资产

	2012年	2011年 (已重述)
政府债券	2,096,703,916	2,611,000,480
其他债券	6,380,000,994	3,494,110,067
	8,476,704,910	6,105,110,547

9、 持有至到期投资

	2012年	2011年 (已重述)
政府债券	5,882,546,802	6,199,521,682
其他债券	506,942,173	418,908,650
	6,389,488,975	6,618,430,332

10、 应收款项类投资

	2012年	2011年 (已重述)
政府债券	217,481,716	205,981,129
政策性金融债券	100,000,000	100,000,000
理财产品	3,183,409,022	2,831,455,126
信托计划	3,893,220,000	478,792,500
	7,394,110,738	3,616,228,755

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 长期股权投资

	2012年	2011年 (已重述)
权益法：		
联营企业(注1)	290,431,381	281,140,531
成本法：		
其他股权投资(注2)	180,825,000	180,825,000
	471,256,381	461,965,531

注1：本集团联营企业的基本情况及主要财务信息列示如下：

被投资单位名称	注册地	注册资本	本公司持股比例(%)		本公司表决权比例(%)	
			2012-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2011-12-31
连云港东方农村商业 银行股份有限公司(注)	江苏 连云港	50,000万	11.67%	11.67%	11.67%	11.67%
江苏盐城黄海农村商业 银行股份有限公司	江苏 盐城	50,000万	20%	20%	20%	20%

被投资单位名称	2012-12-31		2012年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
连云港东方农村商业 银行股份有限公司	9,754,206,977	8,485,470,187	763,468,722	65,288,042
江苏盐城黄海农村商业 银行股份有限公司	13,532,531,757	12,110,284,338	874,707,276	111,286,180

(注)本集团对连云港东方农村商业银行股份有限公司的表决权比例虽然低于20%，但本集团是其第一大股东并向其派驻董事，能够对连云港东方农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 长期股权投资(续)

注2：本集团其他股权投资基本情况列示如下：

被投资 单位名称	注册地	注册资本	本公司持股比例(%)		本公司表决权比例(%)	
			2012-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2011-12-31
中国银联 股份有限公司	上海	29.3 亿	小于 5%	小于 5%	小于 5%	小于 5%
江苏省农村 信用社联合社	南京	4,400 万	小于 5%	小于 5%	小于 5%	小于 5%

12.1、 固定资产

2012 年	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值：						
年初余额	771,753,087	22,000,146	33,617,645	185,258,070	2,537,552	1,015,166,500
本年购置	9,716,983	5,585,640	23,546,508	87,474,804	1,192,469	127,516,404
在建工程转入	538,181,643	-	25,852,912	19,098,068	5,984,034	589,116,657
出售及报废	-	(1,955,326)	(226,076)	(4,867,332)	-	(7,048,734)
年末余额	<u>1,319,651,713</u>	<u>25,630,460</u>	<u>82,790,989</u>	<u>286,963,610</u>	<u>9,714,055</u>	<u>1,724,750,827</u>
累计折旧：						
年初余额	109,184,058	7,553,370	7,624,691	104,078,981	1,073,287	229,514,387
本年计提	49,510,585	4,148,926	5,548,316	35,614,644	1,048,369	95,870,840
本年转销	-	(1,926,502)	(225,516)	(4,831,080)	-	(6,983,098)
年末余额	<u>158,694,643</u>	<u>9,775,794</u>	<u>12,947,491</u>	<u>134,862,545</u>	<u>2,121,656</u>	<u>318,402,129</u>
账面价值：						
年末余额	<u>1,160,957,070</u>	<u>15,854,666</u>	<u>69,843,498</u>	<u>152,101,065</u>	<u>7,592,399</u>	<u>1,406,348,698</u>
年初余额	<u>662,569,029</u>	<u>14,446,776</u>	<u>25,992,954</u>	<u>81,179,089</u>	<u>1,464,265</u>	<u>785,652,113</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

12.1、 固定资产(续)

2011年 (已重述)	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值:						
年初余额	545,525,185	14,606,159	22,787,610	159,987,644	1,463,727	744,370,325
本年购置	46,315,763	7,393,987	8,339,382	25,379,890	1,073,825	88,502,847
在建工程转入	191,973,902	-	2,949,549	365,414	-	195,288,865
出售及报废	(12,061,763)	-	(458,896)	(474,878)	-	(12,995,537)
年末余额	<u>771,753,087</u>	<u>22,000,146</u>	<u>33,617,645</u>	<u>185,258,070</u>	<u>2,537,552</u>	<u>1,015,166,500</u>
累计折旧:						
年初余额	81,785,399	4,521,328	5,717,089	80,772,958	714,477	173,511,251
本年计提	29,573,265	3,032,042	2,365,625	23,459,492	358,810	58,789,234
本年转销	(2,174,606)	-	(458,023)	(153,469)	-	(2,786,098)
年末余额	<u>109,184,058</u>	<u>7,553,370</u>	<u>7,624,691</u>	<u>104,078,981</u>	<u>1,073,287</u>	<u>229,514,387</u>
账面价值:						
年末余额	<u>662,569,029</u>	<u>14,446,776</u>	<u>25,992,954</u>	<u>81,179,089</u>	<u>1,464,265</u>	<u>785,652,113</u>
年初余额	<u>463,739,786</u>	<u>10,084,831</u>	<u>17,070,521</u>	<u>79,214,686</u>	<u>749,250</u>	<u>570,859,074</u>

截至2012年12月31日止，本集团有原值为人民币574,228,751元，净值为人民币547,685,014元(2011年12月31日：原值为人民币68,882,230元，净值为人民币59,321,945元)的房屋及建筑物已在使用但未取得产权登记证明；管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，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。

截至2012年12月31日止，本集团有原值约人民币56,344,032元(2011年12月31日：人民币55,613,192元)的已提足折旧尚在使用的固定资产。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

12.2、投资性房地产

	2012年	2011年 (已重述)
原值:		
年初余额	25,599,943	25,599,943
年末余额	25,599,943	25,599,943
累计折旧:		
年初余额	10,626,912	9,419,812
本年增加	1,205,227	1,207,100
年末余额	11,832,139	10,626,912
账面价值:		
年末余额	13,767,804	14,973,031
年初余额	14,973,031	16,180,131

截至2012年12月31日止，本集团有原值为人民币3,717,884元，净值为人民币1,578,398元(2011年12月31日：原值为人民币3,717,884元，净值为人民币1,748,907元)的投资性房地产尚未取得产权登记证明；管理层认为本集团取得上述投资性房地产的产权证不存在重大障碍，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。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

12.3、在建工程

2012年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入长 期待摊费用	年末余额	减值准备 (附注七、16)	年末净额	资金来源
营业用房	526,033,290	656,420,664	(589,116,657)	(27,133,429)	566,203,868	(960,250)	565,243,618	自筹
2011年(已重述)	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入长 期待摊费用	年末余额	减值准备 (附注七、16)	年末净额	资金来源
营业用房	288,497,541	432,824,614	(195,288,865)	-	526,033,290	-	526,033,290	自筹

苏州银行股份有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

12.4、 无形资产

	2012年		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值:			
年初余额	177,975,790	26,786,094	204,761,884
本年购置	-	32,094,116	32,094,116
年末余额	177,975,790	58,880,210	236,856,000
累计摊销:			
年初余额	15,656,536	5,250,485	20,907,021
本年计提	3,757,930	10,045,674	13,803,604
年末余额	19,414,466	15,296,159	34,710,625
无形资产净值:			
年末余额	158,561,324	43,584,051	202,145,375
年初余额	162,319,254	21,535,609	183,854,863
	2011年(已重述)		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值:			
年初余额	172,975,790	14,792,824	187,768,614
本年购置	5,000,000	11,993,270	16,993,270
年末余额	177,975,790	26,786,094	204,761,884
累计摊销:			
年初余额	12,114,951	2,150,262	14,265,213
本年计提	3,541,585	3,100,223	6,641,808
年末余额	15,656,536	5,250,485	20,907,021
无形资产净值:			
年末余额	162,319,254	21,535,609	183,854,863
年初余额	160,860,839	12,642,562	173,503,401

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 递延所得税资产和负债

2012年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产:				
资产减值准备	126,818,732	41,628,268	-	168,447,000
可供出售金融资产				
公允价值变动	7,042,600	-	(7,042,600)	-
无形资产摊销	476,419	1,575,599	-	2,052,018
小计	<u>134,337,751</u>	<u>43,203,867</u>	<u>(7,042,600)</u>	<u>170,499,018</u>
递延所得税负债:				
评估增值	(20,856,856)	764,297	-	(20,092,559)
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	(46,563,861)	(46,563,861)
交易性金融资产				
公允价值变动	-	(261,365)	-	(261,365)
小计	<u>(20,856,856)</u>	<u>502,932</u>	<u>(46,563,861)</u>	<u>(66,917,785)</u>
	<u>113,480,895</u>	<u>43,706,799</u>	<u>(53,606,461)</u>	<u>103,581,233</u>
2011年(已重述)	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产:				
资产减值准备	136,855,269	(10,036,537)	-	126,818,732
可供出售金融资产				
公允价值变动	9,667,237	-	(2,624,637)	7,042,600
无形资产摊销	23,144	453,275	-	476,419
小计	<u>146,545,650</u>	<u>(9,583,262)</u>	<u>(2,624,637)</u>	<u>134,337,751</u>
递延所得税负债:				
评估增值	(21,621,153)	764,297	-	(20,856,856)
	<u>124,924,497</u>	<u>(8,818,965)</u>	<u>(2,624,637)</u>	<u>113,480,895</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 长期待摊费用

2012年	装修费	租赁费	其他	合计
年初余额	7,672,371	12,525,393	552,022	20,749,786
在建工程转入	27,133,429	-	-	27,133,429
本年购置	4,901,571	30,901,785	90,843	35,894,199
本年摊销	12,529,670	21,462,271	331,628	34,323,569
年末余额	27,177,701	21,964,907	311,237	49,453,845
2011年(已重述)	装修费	租赁费	其他	合计
年初余额	5,977,077	11,520,000	539,446	18,036,523
本年购置	4,304,024	9,087,203	238,800	13,630,027
本年摊销	2,608,730	8,081,810	226,224	10,916,764
年末余额	7,672,371	12,525,393	552,022	20,749,786

15、 其他资产

	2012年	2011年 (已重述)
其他应收款(附注七、15.1)	22,805,388	5,455,139
预付款(附注七、15.2)	172,796,625	19,114,033
清算资金往来	-	21,231,182
	195,602,013	45,800,354
减值准备(附注七、16)	(754,802)	(163,496)
	194,847,211	45,636,858

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 其他资产(续)

15.1、 其他应收款

	2012年					比例	减值准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
预付款	1,135,530	-	-	-	1,135,530	5%	-	1,135,530
借款	3,082,268	-	-	-	3,082,268	14%	-	3,082,268
应收诉讼 费垫款	1,867,672	1,209,451	9,740	140,503	3,227,366	14%	558,406	2,668,960
其他	15,173,417	186,807	-	-	15,360,224	67%	196,396	15,163,828
合计	21,258,887	1,396,258	9,740	140,503	22,805,388	100%	754,802	22,050,586

	2011年(已重述)					比例	减值准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
预付款	660,000	-	-	-	660,000	12%	-	660,000
借款	247,725	-	-	-	247,725	5%	-	247,725
应收诉讼 费垫款	1,647,334	9,740	22,886	117,617	1,797,577	33%	43,496	1,754,081
其他	2,729,837	20,000	-	-	2,749,837	50%	120,000	2,629,837
合计	5,284,896	29,740	22,886	117,617	5,455,139	100%	163,496	5,291,643

15.2、 预付款

	2012年	2011年 (已重述)
预付土地款	43,269,000	-
项目预付款	81,247,806	8,996,000
保证金	6,705,652	8,248,611
贵金属预付款	38,134,358	-
其他	3,439,809	1,869,422
	<u>172,796,625</u>	<u>19,114,033</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 资产减值准备

2012年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
存放同业减值准备 (附注七、2)	1,751,914	-	1,751,914	-
应收利息减值准备 (附注七、6)	-	615,579	-	615,579
其他应收款减值准备 (附注七、15)	163,496	591,306	-	754,802
在建工程减值准备 (附注七、12.3)	-	960,250	-	960,250
贷款损失准备 (附注七、7.4)	830,332,176	291,951,253	17,400,474	1,104,882,955
	<u>832,247,586</u>	<u>294,118,388</u>	<u>19,152,388</u>	<u>1,107,213,586</u>
2011年(已重述)	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
存放同业减值准备 (附注七、2)	1,751,914	-	-	1,751,914
其他应收款减值准备 (附注七、15)	3,201,610	-	3,038,114	163,496
贷款损失准备 (附注七、7.4)	786,203,476	80,753,058	36,624,358	830,332,176
	<u>791,157,000</u>	<u>80,753,058</u>	<u>39,662,472</u>	<u>832,247,586</u>

17、 同业及其他金融机构存放款项

	2012年	2011年
境内同业	12,353,935,438	838,396,540
境内其他金融机构	<u>831,892,215</u>	<u>8,657,734</u>
	<u>13,185,827,653</u>	<u>847,054,274</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 拆入资金

	2012年	2011年
同业拆入	1,960,870,912	-

19、 卖出回购金融资产款

	2012年	2011年 (已重述)
按担保物类别分析:		
贷款	-	317,200,000
债券	12,099,000,000	9,138,200,000
票据	13,716,316,652	5,428,729,854
	25,815,316,652	14,884,129,854
按交易对手类别分析:		
境内同业	23,565,316,652	14,854,929,854
境内其他金融机构	2,250,000,000	29,200,000
	25,815,316,652	14,884,129,854

于2012年12月31日,本集团无质押于卖出回购协议的贷款(2011年12月31日:317,200,000元)。

于2012年12月31日,本集团质押于卖出回购协议的债券为人民币12,099,000,000元(2011年12月31日:9,138,200,000)。

于2012年12月31日,本集团质押于卖出回购协议的票据为人民币13,795,884,336元(2011年12月31日:5,485,414,780元)。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 吸收存款

	2012年	2011年 (已重述)
活期存款		
公司客户	15,233,961,888	9,610,291,149
个人客户	6,368,536,450	5,710,220,317
定期存款		
公司客户	17,233,313,791	15,047,528,783
个人客户	19,482,130,453	15,472,317,271
保证金存款	11,259,581,901	6,865,691,946
其他存款	1,084,655,864	200,440,592
	<u>70,662,180,347</u>	<u>52,906,490,058</u>

21、 应付职工薪酬

2012年	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	155,473,363	545,281,623	485,878,372	214,876,614
社会保险及住房公积金	3,478,823	90,487,341	80,204,765	13,761,399
工会经费和职工教育经费	3,232,830	15,836,359	13,844,995	5,224,194
企业年金	24,000,000	37,569,675	24,000,000	37,569,675
	<u>186,185,016</u>	<u>689,174,998</u>	<u>603,928,132</u>	<u>271,431,882</u>
2011年(已重述)	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	76,599,011	363,002,643	284,128,291	155,473,363
社会保险及住房公积金	10,365,434	66,369,316	73,255,927	3,478,823
工会经费和职工教育经费	4,631,217	8,146,554	9,544,941	3,232,830
企业年金	-	24,000,000	-	24,000,000
	<u>91,595,662</u>	<u>461,518,513</u>	<u>366,929,159</u>	<u>186,185,016</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 应交税费

	2012年	2011年 (已重述)
营业税	92,130,569	41,513,317
城建税	6,532,209	2,993,416
教育费附加	4,639,443	1,947,832
企业所得税	131,831,609	113,227,926
个人所得税	3,746,067	169,368
其他	903,878	3,856,761
	<u>239,783,775</u>	<u>163,708,620</u>

23、 应付利息

	2012年	2011年 (已重述)
应付存款利息	931,637,492	547,785,520
应付金融机构存放款项利息	49,669,254	2,090,447
应付拆入资金利息	3,175,393	194,444
应付卖出回购金融资产款利息	20,417,998	13,057,871
应付其他利息	22,040,000	716,354
	<u>1,026,940,137</u>	<u>563,844,636</u>

24、 其他负债

	2012年	2011年 (已重述)
其他应付款(附注七、24.1)	238,342,593	32,014,229
递延收益	28,566,045	29,061,165
待结算财政款项	10,413,926	41,044,226
其他负债	16,800	1,503,959
	<u>277,339,364</u>	<u>103,623,579</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

24.1、其他应付款

	2012年	2011年 (已重述)
待划转款项	525,319	1,513,318
项目尾款	7,640,900	-
代销贵金属应付款	2,735,430	-
预提费用	11,685,241	7,269,544
应付工程款	152,252,098	-
久悬未取款	20,035,744	20,031,283
待清算款项	34,128,433	-
其他	9,339,428	3,200,084
	<u>238,342,593</u>	<u>32,014,229</u>

25、 股本

2012年	年初余额		本年变动	年末余额	
	金额	比例		金额	比例
1、法人持股	2,329,369,772	78%	-	2,329,369,772	78%
2、自然人持股	670,630,228	22%	-	670,630,228	22%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>	-	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>
2011年	年初余额		本年变动	年末余额	
	金额	比例		金额	比例
1、法人持股	2,329,369,772	78%	-	2,329,369,772	78%
2、自然人持股	670,630,228	22%	-	670,630,228	22%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>	-	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 资本公积

	2012年	2011年 (已重述)
股本溢价	8,576,637,283	8,576,637,283
可供出售金融资产公允价值变动净额	139,691,580	(21,127,802)
权益法下被投资单位其他所有者 权益变动的的影响	7,485,200	7,485,200
	8,723,814,063	8,562,994,681

经2010年7月25日2010年第一次临时股东大会决议批准，定向募集1,973,273,734股，募股价格为每股5.2元。2010年7月28日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》（苏银监复[2010]401号）批准，业经苏州中惠会计师事务所验证并出具苏中惠验[2010]089号验资报告，其中股本1,973,273,734元，资本公积8,287,749,683元。

27、 盈余公积

	2012年	2011年 (已重述)
法定盈余公积	418,627,681	287,127,246
任意盈余公积	320,947,677	270,376,483
	739,575,358	557,503,729

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司及子公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司及子公司法定盈余公积累计额为本公司及子公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 一般风险准备

2012年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	368,279,034	552,904,318	921,183,352
2011年(已重述)	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	288,158,310	80,120,724	368,279,034

根据2012年3月22日本公司2011年度股东大会决议，从2011年度未分配利润中提取一般风险准备549,080,271元。

29、 未分配利润

	2012年	2011年 (已重述)
上年年末未分配利润	1,203,714,018	626,611,405
前期差错更正	-	48,476,160
追溯调整后年初余额	1,203,714,018	675,087,565
净利润	1,356,461,015	1,119,282,009
减：提取法定盈余公积	(131,500,435)	(109,590,200)
提取任意盈余公积	(50,571,194)	(25,944,510)
提取一般风险准备	(552,904,318)	(80,120,724)
股利分配	(450,000,000)	(375,000,122)
	1,375,199,086	1,203,714,018

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 利息净收入

	2012年	2011年 (已重述)
利息收入		
发放贷款及垫款	4,031,523,333	2,401,493,434
其中：公司贷款及垫款	2,562,027,129	1,754,146,648
个人贷款及垫款	403,395,677	252,202,837
贴现及转贴现	1,054,324,280	392,770,390
贸易融资	11,776,247	2,373,559
存放同业款项	347,212,499	386,064,631
存放中央银行款项	198,621,246	133,850,867
买入返售金融资产	1,040,196,558	422,589,559
小计	<u>5,617,553,636</u>	<u>3,343,998,491</u>
利息支出		
吸收存款	1,522,703,881	813,694,339
同业存放款项	238,713,420	46,221,204
拆借入金融机构款项	3,038,274	567,056
卖出回购金融资产款	1,071,690,261	553,091,131
转贴现利息支出	926,753,104	249,692,379
小计	<u>3,762,898,940</u>	<u>1,663,266,109</u>
利息净收入	<u>1,854,654,696</u>	<u>1,680,732,382</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 手续费及佣金净收入

	2012年	2011年
手续费及佣金收入		
银行卡业务	18,414,547	18,643,778
结算类业务	32,931,517	23,924,248
代理类业务	47,858,014	7,908,148
投融资业务	79,074,135	-
咨询类业务	2,100,000	-
其他	7,069,349	2,921,810
	<u>187,447,562</u>	<u>53,397,984</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	1,690,182	91,026
代理业务	161,978	3,565,134
其他	10,510,374	3,116,326
	<u>12,362,534</u>	<u>6,772,486</u>
手续费及佣金净收入	<u>175,085,028</u>	<u>46,625,498</u>

32、 投资收益

	2012年	2011年 (已重述)
金融资产投资收益	1,337,791,789	668,118,577
金融资产交易差价	37,456,135	(27,554,768)
按权益法核算的长期股权投资收益	29,876,351	52,855,764
按成本法核算的长期股权投资收益	458,000	788,000
	<u>1,405,582,275</u>	<u>694,207,573</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 其他业务收入/其他业务成本

其他业务收入	2012年	2011年 (已重述)
租金收入	2,448,743	3,127,372
销售贵金属收入	11,383,296	-
其他收入	-	159,575
	<u>13,832,039</u>	<u>3,286,947</u>
其他业务成本	2012年	2011年 (已重述)
投资性房地产折旧	1,205,227	1,207,100
销售贵金属成本	9,833,316	-
其他支出	302	5,600
	<u>11,038,845</u>	<u>1,212,700</u>

34、 营业税金及附加

	2012年	2011年 (已重述)
营业税	175,651,503	109,623,280
城建税	12,260,899	7,661,923
教育费附加	8,722,616	5,371,821
	<u>196,635,018</u>	<u>122,657,024</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 业务及管理费

	2012年	2011年 (已重述)
员工费用	689,174,998	461,518,513
业务费用	369,952,630	256,074,828
固定资产折旧	95,870,840	58,789,234
资产摊销	48,127,173	17,558,572
税费	29,038,796	11,121,222
	<u>1,232,164,437</u>	<u>805,062,369</u>

36、 资产减值损失

	2012年	2011年 (已重述)
贷款减值损失	291,651,253	80,553,058
其他应收款减值损失	591,306	-
应收利息减值损失	615,579	-
其他资产减值损失	960,250	-
	<u>293,818,388</u>	<u>80,553,058</u>

37、 营业外收入

	2012年	2011年 (已重述)
资产处置利得	220	4,000
政府补贴收入	52,145,918	10,164,795
其他	463,688	3,144,222
	<u>52,609,826</u>	<u>13,313,017</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 营业外支出

	2012年	2011年 (已重述)
捐赠及赞助费	9,634,494	224,861
资产处置损失	-	9,504
其他	860,227	1,881,965
	<u>10,494,721</u>	<u>2,116,330</u>

39、 所得税费用

	2012年	2011年 (已重述)
当期所得税费用	423,665,084	287,860,472
递延所得税费用(附注七、13)	(43,706,799)	8,818,965
	<u>379,958,285</u>	<u>296,679,437</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2012年	2011年 (已重述)
利润总额	1,763,285,684	1,429,295,751
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	440,821,421	357,323,937
分占联营企业损益	(7,469,088)	(13,213,941)
免税收入和不征税收入	(73,780,183)	(57,206,359)
不可抵扣的费用	20,386,135	9,996,397
利用以前年度可抵扣的亏损	-	(220,597)
	<u>379,958,285</u>	<u>296,679,437</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 其他综合收益

	2012年	2011年 (已重述)
可供出售金融资产产生的利得	214,425,843	10,498,547
减：所得税影响	<u>(53,606,461)</u>	<u>(2,624,637)</u>
小计	<u>160,819,382</u>	<u>7,873,910</u>
权益法下被投资单位 其他所有者权益变动的的影响	<u>-</u>	<u>487,036</u>
合计	<u><u>160,819,382</u></u>	<u><u>8,360,946</u></u>

41、 现金及现金等价物

	2012年	2011年 (已重述)
库存现金	1,382,687,081	542,707,801
现金等价物		
其中：存放中央银行非限制性款项	352,588,566	227,653,996
原期限在三个月内的存放		
同业及其他金融机构款项	9,279,386,874	6,949,742,605
原期限在三个月内的买入		
返售金融资产	<u>16,081,033,028</u>	<u>5,000,144,423</u>
年末现金及现金等价物余额	<u><u>27,095,695,549</u></u>	<u><u>12,720,248,825</u></u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2012年	2011年 (已重述)
库存现金	1,346,088,908	509,673,906
存放中央银行法定准备金(注)	13,593,307,189	11,021,280,161
存放中央银行备付金	193,431,118	150,223,984
存放中央银行财政性存款	<u>57,702,000</u>	<u>67,821,000</u>
	<u>15,190,529,215</u>	<u>11,748,999,051</u>

注：根据中国人民银行规定，2012年12月31日本公司人民币法定存款准备金缴存比率为18%(2011年12月31日：19%)，外币法定存款准备金缴存比率为5%(2011年12月31日：5%)

2. 存放同业款项

	2012年	2011年 (已重述)
存放境内同业	13,208,601,085	11,829,395,034
存放境外同业	<u>13,226,833</u>	<u>17,490,914</u>
	<u>13,221,827,918</u>	<u>11,846,885,948</u>
减值准备(附注八、6)	<u>-</u>	<u>(1,751,914)</u>
	<u>13,221,827,918</u>	<u>11,845,134,034</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 应收利息

	2012年	2011年 (已重述)
应收存放金融机构利息	64,188,560	55,330,425
应收交易性金融资产利息	16,979,884	-
应收买入返售金融资产利息	13,157,536	4,847,957
应收贷款和垫款利息	144,036,989	112,213,996
应收可供出售金融资产利息	280,423,006	100,848,727
应收持有至到期投资利息	100,746,876	99,901,977
应收应收款项类投资利息	83,997,848	35,778,936
	<u>703,530,699</u>	<u>408,922,018</u>
减值准备(附注八、12)	(615,579)	-
	<u>702,915,120</u>	<u>408,922,018</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

4、 发放贷款及垫款

4.1、 按公司和个人分析

	2012年	2011年 (已重述)
公司贷款和垫款		
贷款	34,620,912,131	26,834,813,277
贴现	444,587,276	854,030,200
贸易融资	645,163,799	68,003,085
	<u>35,710,663,206</u>	<u>27,756,846,562</u>
小计		
个人贷款和垫款		
个人住房贷款	367,972,934	220,466,517
个人经营贷款	3,804,095,316	2,341,512,374
个人消费贷款	487,750,258	318,123,609
	<u>4,659,818,508</u>	<u>2,880,102,500</u>
小计		
发放贷款和垫款合计	<u>40,370,481,714</u>	<u>30,636,949,062</u>
减：单项评估	(120,802,300)	(122,625,786)
组合评估	(907,615,359)	(674,239,201)
贷款损失准备(附注八、4.4)	<u>(1,028,417,659)</u>	<u>(796,864,987)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>39,342,064,055</u>	<u>29,840,084,075</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

4、 发放贷款及垫款(续)

4.2、 按担保方式分析

	2012年	2011年 (已重述)
信用贷款	655,151,181	549,308,903
保证贷款	19,341,894,167	12,585,364,638
抵押贷款	17,733,206,464	15,741,579,321
质押贷款	2,640,229,902	1,760,696,200
发放贷款和垫款总额	<u>40,370,481,714</u>	<u>30,636,949,062</u>
减：贷款损失准备(附注八、4.4)	<u>(1,028,417,659)</u>	<u>(796,864,987)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>39,342,064,055</u>	<u>29,840,084,075</u>

4.3、 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2012年				合计
	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	
信用贷款	-	-	-	35,000	35,000
保证贷款	51,336,831	1,510,000	6,182,000	300,000	59,328,831
抵押贷款	8,923,159	169,640,105	38,600,000	400,000	217,563,264
	<u>60,259,990</u>	<u>171,150,105</u>	<u>44,782,000</u>	<u>735,000</u>	<u>276,927,095</u>
	2011年(已重述)				合计
	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	
信用贷款	20,070	-	-	70,000	90,070
保证贷款	6,435,801	402,325	259,336	4,299,086	11,396,548
抵押贷款	10,250,000	28,715,814	350,000	480,000	39,795,814
	<u>16,705,871</u>	<u>29,118,139</u>	<u>609,336</u>	<u>4,849,086</u>	<u>51,282,432</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

4、 发放贷款及垫款(续)

4.4、 贷款损失准备

	单项	2012年		合计
		组合		
年初余额	122,625,786	674,239,201		796,864,987
本年计提	15,276,988	233,376,158		248,653,146
本年核销	(5,711,113)	-		(5,711,113)
收回已核销	300,000	-		300,000
已减值贷款利息回拨	(11,689,361)	-		(11,689,361)
年末余额	<u>120,802,300</u>	<u>907,615,359</u>		<u>1,028,417,659</u>
		2011年(已重述)		
	单项	组合		合计
年初余额	120,550,217	653,635,035		774,185,252
本年计提	38,499,927	20,604,166		59,104,093
本年核销	(35,668,482)	-		(35,668,482)
收回已核销	200,000	-		200,000
已减值贷款利息回拨	(955,876)	-		(955,876)
年末余额	<u>122,625,786</u>	<u>674,239,201</u>		<u>796,864,987</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

5、 长期股权投资

	2012年	2011年 (已重述)
权益法:		
联营企业	445,656,381	436,365,530
成本法:		
其他股权投资(注1)	180,825,000	180,825,000
	626,481,381	617,190,530

注1: 本公司纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下:

子公司名称	注册地	注册资本	本公司持股比例(%)		本公司表决权比例(%)	
			2012-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2011-12-31
江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省宿迁市沭阳县	10,600万	67%	67%	67%	67%
江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	江苏省宿迁市泗洪县	5,000万	51%	51%	51%	51%
江苏泗阳东吴村镇银行有限责任公司	江苏省宿迁市泗阳县	5,000万	51%	51%	51%	51%
江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	江苏省宿迁市宿豫区	5,000万	51%	51%	51%	51%

江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司成立于2008年1月30日, 2008年2月开始对外营业; 江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司成立于2010年12月9日, 2010年12月18日开始对外营业; 江苏泗阳东吴村镇银行有限责任公司成立于2010年12月9日, 2010年12月18日开始对外营业; 江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司成立于2010年12月9日, 2010年12月18日开始对外营业。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

6、 资产减值准备

2012年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
存放同业减值准备 (附注八、2)	1,751,914	-	1,751,914	-
应收利息减值准备 (附注八、3)	-	615,579	-	615,579
其他应收款减值准备	43,496	591,306	-	634,802
在建工程减值准备	-	960,250	-	960,250
贷款损失准备 (附注八、4.4)	<u>796,864,987</u>	<u>248,953,146</u>	<u>17,400,474</u>	<u>1,028,417,659</u>
	<u>798,660,397</u>	<u>251,120,281</u>	<u>19,152,388</u>	<u>1,030,628,290</u>
2011年(已重述)	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
存放同业减值准备 (附注八、2)	1,751,914	-	-	1,751,914
其他应收款减值准备	3,081,610	-	3,038,114	43,496
贷款损失准备 (附注八、4.4)	<u>774,185,252</u>	<u>59,304,093</u>	<u>36,624,358</u>	<u>796,864,987</u>
	<u>779,018,776</u>	<u>59,304,093</u>	<u>39,662,472</u>	<u>798,660,397</u>

7、 同业及其他金融机构存放款项

	2012年	2011年
境内同业	13,435,064,117	1,763,664,400
境内其他金融机构	<u>831,892,215</u>	<u>8,657,734</u>
	<u>14,266,956,332</u>	<u>1,772,322,134</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

8、 吸收存款

	2012年	2011年 (已重述)
活期存款		
公司客户	14,189,549,784	8,397,959,601
个人客户	5,988,773,091	5,393,672,014
定期存款		
公司客户	17,153,981,291	15,012,703,170
个人客户	19,245,070,271	15,367,442,246
保证金存款	10,141,499,912	6,173,172,462
其他存款	1,084,627,630	200,071,156
	<u>67,803,501,979</u>	<u>50,545,020,649</u>

9、 应交税费

	2012年	2011年 (已重述)
营业税	90,304,071	40,342,257
城建税	6,409,938	2,916,773
教育费附加	4,567,584	1,918,143
企业所得税	118,151,558	107,973,613
个人所得税	3,681,339	-
其他	633,489	3,553,483
	<u>223,747,979</u>	<u>156,704,269</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

10、 利息净收入

	2012年	2011年 (已重述)
利息收入		
发放贷款及垫款	3,837,421,760	2,281,209,378
其中：公司贷款及垫款	2,442,572,271	1,682,988,803
个人贷款及垫款	328,748,962	203,076,626
贴现及转贴现	1,054,324,280	392,770,390
贸易融资	11,776,247	2,373,559
存放同业款项	362,061,999	380,660,650
存放中央银行款项	193,853,014	130,022,139
买入返售金融资产	1,040,196,558	422,589,559
小计	<u>5,433,533,331</u>	<u>3,214,481,726</u>
利息支出		
吸收存款	1,491,891,342	796,575,450
同业存放款项	251,956,456	51,784,646
拆入资金	4,481,083	-
卖出回购金融资产款	1,071,690,261	553,091,131
转贴现利息支出	926,753,104	249,692,379
小计	<u>3,746,772,246</u>	<u>1,651,143,606</u>
利息净收入	<u>1,686,761,085</u>	<u>1,563,338,120</u>

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

11、 手续费及佣金净收入

	2012年	2011年
手续费及佣金收入		
银行卡业务	18,412,792	18,643,428
结算类业务	32,052,769	23,535,573
代理类业务	47,804,681	7,875,835
投融资业务	79,074,135	-
咨询类业务	2,100,000	-
其他	7,014,134	2,471,429
	186,458,511	52,526,265
手续费及佣金支出		
结算类业务	1,685,809	80,447
代理类业务	161,978	3,557,022
评估登记业务	6,589,223	-
其他	3,893,572	3,114,565
	12,330,582	6,752,034
手续费及佣金净收入	174,127,929	45,774,231

12、 投资收益

	2012年	2011年 (已重述)
金融资产投资收益	1,337,791,789	668,118,577
金融资产交易差价	37,456,135	(27,554,768)
按权益法核算的长期股权投资收益	29,876,351	52,855,764
按成本法核算的长期股权投资收益	6,488,000	1,625,500
	1,411,612,275	695,045,073

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

13、 业务及管理费

	2012年	2011年 (已重述)
员工费用	665,861,346	444,426,058
业务费用	337,053,306	232,450,716
固定资产折旧	88,638,637	53,224,725
资产摊销	46,992,003	16,989,809
税费	27,839,718	10,209,366
	1,166,385,010	757,300,674

14、 资产减值损失

	2012年	2011年 (已重述)
贷款减值损失	248,653,146	59,104,093
其他应收款减值损失	591,306	-
应收利息减值损失	615,579	-
其他资产减值损失	960,250	-
	250,820,281	59,104,093

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

八、 公司财务报表主要项目注释(续)

15、 现金及现金等价物

	2012年	2011年 (已重述)
库存现金	1,346,088,908	509,673,906
现金等价物		
其中：存放中央银行非限制性款项	193,431,118	150,223,984
原期限在三个月内的存放		
同业及其他金融机构款项	11,543,718,281	8,226,965,188
原期限在三个月内的买入		
返售金融资产	<u>16,081,033,028</u>	<u>5,000,144,423</u>
年末现金及现金等价物余额	<u><u>29,164,271,335</u></u>	<u><u>13,887,007,501</u></u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

九、 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；
- (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。

2012 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	2,159,869,856	(787,576,492)	482,361,332	-	1,854,654,696
内部利息净收入	(62,900,646)	535,326,051	(472,425,405)	-	-
手续费及佣金净收入	126,636,476	38,296,691	10,151,861	-	175,085,028
投资收益	-	-	1,375,247,924	30,334,351	1,405,582,275
公允价值变动损益	-	-	1,045,458	-	1,045,458
汇兑损益	2,270,438	586,350	1,770,983	-	4,627,771
其他业务收入/成本	-	1,549,980	-	1,243,214	2,793,194
营业税金及附加	(130,632,110)	(18,173,325)	(47,829,583)	-	(196,635,018)
业务及管理费	(765,222,055)	(114,130,556)	(352,811,826)	-	(1,232,164,437)
资产减值损失	(264,985,495)	(28,832,893)	-	-	(293,818,388)
营业利润	1,065,036,464	(372,954,194)	997,510,744	31,577,565	1,721,170,579
营业外收支净额	23,315,731	17,635,319	5,087,148	(3,923,093)	42,115,105
利润总额	1,088,352,195	(355,318,875)	1,002,597,892	27,654,472	1,763,285,684
资产总额	37,451,519,271	5,700,408,065	84,778,057,459	490,280,057	128,420,264,852
负债总额	44,854,200,953	27,254,366,800	41,372,370,942	28,752,027	113,509,690,722
补充信息：					
资本性支出	36,447,928	5,609,051	85,400,578	639,069	128,096,626
折旧和摊销费用	89,385,811	13,623,828	40,988,374	-	143,998,013

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

九、 分部报告(续)

2011年度(已重述)	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	1,584,039,524	(599,838,320)	696,531,178	-	1,680,732,382
内部利息净收入	(71,718,025)	393,192,032	(321,474,007)	-	-
手续费及佣金净收入	23,609,947	21,145,757	1,869,794	-	46,625,498
投资收益	-	-	640,563,809	53,643,764	694,207,573
汇兑损益	1,989,969	534,873	206,973	-	2,731,815
其他业务收入/成本	-	-	-	2,074,247	2,074,247
营业税金及附加	(93,266,119)	(12,822,557)	(16,568,348)	-	(122,657,024)
业务及管理费	(541,083,609)	(80,474,546)	(183,504,214)	-	(805,062,369)
资产减值损失	(53,622,061)	(26,930,997)	-	-	(80,553,058)
营业利润	849,949,626	(305,193,758)	817,625,185	55,718,011	1,418,099,064
营业外收支净额	2,684,383	1,777,801	1,143,500	5,591,003	11,196,687
利润总额	852,634,009	(303,415,957)	818,768,685	61,309,014	1,429,295,751
资产总额	28,781,129,057	3,696,391,375	50,518,557,402	478,355,552	83,474,433,386
负债总额	32,068,900,423	21,777,179,260	15,788,185,953	20,770,401	69,655,036,037
补充信息:					
资本性支出	383,961,666	40,926,148	697,198,790	8,751,900	1,130,838,504
折旧和摊销费用	51,052,302	8,061,944	17,233,560	-	76,347,806

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本集团的关联方：

1) 持本集团 5%及 5%以上股份的股东

关联方名称	2012年12月31日		2011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	10%	30,000	10%
张家港市虹达运输有限公司	19,500	6.5%	19,500	6.5%
苏州工业园区经济发展有限公司	18,000	6%	18,000	6%

- 2) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；
 3) 本集团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；
 4) 本集团的联营企业，详见附注七、11。

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 与持本集团 5%及 5%以上股份的股东之交易

存款利息支出

关联方名称	2012年	2011年
苏州国际发展集团有限公司	48,748	18,509
苏州工业园区经济发展有限公司	285,065	61,371
张家港市虹达运输有限公司	49,366	-
	383,179	79,880

2.2、 与本集团的关键管理人员之交易

交易名称	2012年	2011年
贷款利息收入	-	8,178
存款利息支出	14,665	39,772

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2012年	2011年
关键管理人员薪酬	12,510,000	13,240,000

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。

2.4、 与本集团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之交易

1) 存款利息支出

关联方名称	2012年	2011年
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	916,912	1,547,821
苏州小羚羊电动车有限公司	63,344	119,019
江苏吴中物流有限公司	19,130	44,950
苏州海竞信息科技集团有限公司	1,096,522	416,771
苏州市相城区东吴热电有限公司	3,455	10,208
苏州吴中供水有限公司	1,010,832	8,148
苏州新海宜通信科技股份有限公司	8,212	63,103
江苏国泰国际集团有限公司	31,371	51,495
苏州市建筑设计研究院有限责任公司	-	24,939
苏州市吴中典当有限责任公司	999,656	14,332
盛虹集团有限公司	17,200	-
苏州市朱氏模具有限公司	505	443
苏州工业园区海宏精密科技有限公司	-	228
中元混凝土(苏州)有限公司	220	2,573
苏州太湖新天地旅游发展有限公司	1,817	6,880
	4,169,176	2,310,910

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.4、 与本集团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之交易(续)

2) 贷款利息收入

关联方名称	2012年	2011年
江苏吴中物流有限公司	5,130,635	1,223,785
苏州海竞信息科技集团有限公司	2,745,482	799,084
苏州市相城区东吴热电有限公司	3,965,166	890,483
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	8,919,758	5,337,331
苏州吴中供水有限公司	8,260,893	3,099,959
苏州小羚羊电动车有限公司	825,920	7,435
苏州新海宜通信科技股份有限公司	2,311,717	986,607
苏州市吴中典当有限责任公司	12,927,390	3,580,754
盛虹集团有限公司	33,250	-
苏州市朱氏模具有限公司	115,036	78,260
苏州太湖新天地旅游发展有限公司	1,141,905	276,541
	<u>46,377,152</u>	<u>16,280,239</u>

2.5、 与本公司控股子公司之交易

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司(控股子公司详细情况见附注八、5)。与控股子公司之间的重大交易均已在合并财务报表中抵消,详细情况如下:

交易名称	2012年	2011年
利息收入	<u>35,433,062</u>	<u>10,778,426</u>
利息支出	<u>16,292,596</u>	<u>6,067,943</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

3. 关联方交易余额

3.1、 与持本集团 5%及 5%以上股份的股东之交易余额

吸收存款

关联方名称	2012 年	2011 年
苏州国际发展集团有限公司	553,645	365,117
苏州工业园区经济发展有限公司	9,703,884	12,561,356
张家港市虹达运输有限公司	99,343	-
	10,356,872	12,926,473

3.2、 与本集团的关键管理人员之交易余额

交易名称	2012 年	2011 年
发放贷款	114,286	1,388,571
吸收存款	2,875,485	1,435,504

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.3、 与本集团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之交易余额

1) 吸收存款

关联方名称	2012年	2011年
江苏吴中物流有限公司	5,862	330,296
苏州海竞信息科技集团有限公司	65,011,600	25,034,254
苏州市相城区东吴热电有限公司	101,216	36,515
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	57,474,806	91,426,778
苏州吴中供水有限公司	30,349,873	3,812,387
苏州小羚羊电动车有限公司	1,672,134	8,145,980
苏州新海宜通信科技股份有限公司	1,577,407	133,215
江苏国泰国际集团有限公司	1,245,807	27,155,656
苏州市建筑设计研究院有限责任公司	-	5,373,065
苏州工业园区海宏精密科技有限公司	-	48,513
苏州市吴中典当有限责任公司	73,362,364	10,517,004
盛虹集团有限公司	3,572	-
苏州市朱氏模具有限公司	177,550	267,890
中元混凝土(苏州)有限公司	7,808	12,898
苏州太湖新天地旅游发展有限公司	9,561	21,049
	230,999,560	172,315,500

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.3、 与本集团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之交易余额

2) 发放贷款

关联方名称	2012年	2011年
江苏吴中物流有限公司	90,000,000	90,000,000
苏州海竞信息科技集团有限公司	50,000,000	50,000,000
苏州市相城区东吴热电有限公司	80,000,000	50,000,000
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	100,000,000	75,000,000
苏州吴中供水有限公司	142,000,000	146,000,000
苏州小羚羊电动车有限公司	25,000,000	5,000,000
苏州新海宜通信科技股份有限公司	20,000,000	30,000,000
苏州市吴中典当有限责任公司	140,000,000	250,000,000
盛虹集团有限公司	500,000	-
苏州市朱氏模具有限公司	2,000,000	2,000,000
苏州万盛工艺服饰有限公司	2,200,000	-
苏州太湖新天地旅游发展有限公司	20,000,000	20,000,000
	<u>671,700,000</u>	<u>718,000,000</u>

3.4、 与本公司控股子公司之交易余额

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司(控股子公司详细情况见附注八、5)。与控股子公司之间的重大往来余额均已在合并财务报表中抵消,详细情况如下:

交易名称	2012年	2011年
存放同业款项	1,741,924,563	665,289,537
其他资产	38,812,377	48,515,471
同业存放款项	<u>1,081,130,045</u>	<u>925,269,217</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十一、或有事项、承诺及主要表外事项

1、 未决诉讼

截至2012年12月31日，无以本集团作为被告的诉讼案件(2011年12月31日：无)。

2、 资本性支出承诺

	2012年	2011年
已签约但未拨付	128,096,626	1,130,838,504

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：

	2012年	2011年
1年以内(含1年)	117,966,462	11,304,082
1年至2年(含2年)	30,802,415	11,026,793
2年至3年(含3年)	13,629,227	8,670,737
3年以上	10,181,790	30,173,380
	172,579,894	61,174,992

4、 表外承诺事项

	2012年	2011年 (已重述)
财务担保合同：		
银行承兑汇票	19,569,238,120	11,381,552,954
开出保函	191,538,217	66,312,818
开出信用证	550,114,940	479,084,296
	20,310,891,277	11,926,950,068

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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十一、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、 委托代理业务

	2012年	2011年
委托存款	2,023,903,322	127,958,440
委托贷款	2,023,903,322	127,958,440
	2012年	2011年
委托理财资金	6,088,490,000	814,266,747
委托理财资产	6,088,490,000	814,266,747

委托代理业务主要包括本集团提供的委托贷款和委托理财业务，本集团对受托发放的贷款和大部分受托理财业务只收取手续费收入，不承担风险。

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只用。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
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、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

信用风险主要指银行的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和垫款。

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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2012年		2011年	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	1,508,740,000	3.51%	575,890,000	1.78%
采矿业	2,000,000	0.00%	2,000,000	0.01%
制造业	16,081,356,781	37.40%	13,227,120,241	40.94%
电力、燃气及水的生产和供应业	593,700,000	1.38%	419,900,000	1.30%
建筑业	2,762,714,808	6.43%	1,630,417,965	5.05%
交通运输、仓储及邮政业	814,298,841	1.89%	1,658,702,160	5.13%
信息传输、计算机服务和软件业	149,900,000	0.35%	263,913,105	0.82%
商业贸易业	3,836,484,243	8.92%	309,520,000	0.96%
住宿和餐饮业	394,234,853	0.92%	132,950,000	0.41%
金融业	475,000,000	1.10%	485,000,000	1.50%
房地产业	2,870,230,500	6.68%	3,153,775,000	9.76%
租赁和商务服务业	4,323,330,020	10.05%	3,755,775,500	11.63%
科学研究、技术服务和地质勘察业	98,900,000	0.23%	30,900,000	0.10%
水利、环境和公共设施管理和投资业	2,119,690,000	4.93%	1,921,170,000	5.95%
居民服务和其他服务业	247,425,562	0.58%	141,400,000	0.44%
教育	194,000,000	0.45%	183,900,000	0.57%
卫生、社会保障和社会福利业	208,050,000	0.48%	186,340,000	0.58%
文化、体育和娱乐业	123,700,000	0.29%	89,400,000	0.28%
公共管理和社会组织	284,900,000	0.66%	125,290,000	0.39%
转贴现	362,874,735	0.84%	430,522,591	1.33%
个人贷款和垫款	5,547,766,782	12.90%	3,581,837,974	11.09%
	<u>42,999,297,125</u>	<u>100.00%</u>	<u>32,305,724,536</u>	<u>100.00%</u>

1.2、贷款及垫款按地区列示如下:

	2012年		2011年	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	36,581,513,545	85%	27,439,616,467	85%
江苏省内其他地区	6,417,783,580	15%	4,866,108,069	15%
	<u>42,999,297,125</u>	<u>100%</u>	<u>32,305,724,536</u>	<u>100%</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、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其他信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下：

	2012年	2011年 (已重述)
存放中央银行款项	14,351,665,247	11,593,168,509
存放同业款项	12,256,251,406	11,519,459,055
拆出资金	100,000,000	
交易类金融资产	151,132,135	-
买入返售金融资产	32,291,345,817	9,435,119,552
应收利息	716,548,460	416,470,108
发放贷款及垫款	41,894,414,170	31,475,392,360
可供出售金融资产	8,476,704,910	6,105,110,547
持有至到期投资	6,389,488,975	6,618,430,332
应收款项类投资	7,394,110,738	3,616,228,755
其他资产	194,847,211	45,636,858
表内信用风险敞口	<u>124,216,509,069</u>	<u>80,825,016,076</u>
财务担保合同	20,310,891,277	11,926,950,068
最大信用风险敞口	<u>144,527,400,346</u>	<u>92,751,966,144</u>

1.4、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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.5、信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

2012年	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年		
存放中央银行款项	14,351,665,247	-	-	-	-	14,351,665,247
存放同业款项	12,256,251,406	-	-	-	-	12,256,251,406
拆出资金	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
交易性金融资产	151,132,135	-	-	-	-	151,132,135
买入返售金融资产	32,291,345,817	-	-	-	-	32,291,345,817
应收利息	716,548,460	-	-	-	615,579	717,164,039
发放贷款及垫款	42,517,191,020	81,007,485	10,179,855	-	390,918,765	42,999,297,125
可供出售金融资产	8,476,704,910	-	-	-	-	8,476,704,910
持有至到期投资	6,389,488,975	-	-	-	-	6,389,488,975
应收款项类投资	7,394,110,738	-	-	-	-	7,394,110,738
其他资产	194,847,211	-	-	-	754,802	195,602,013
	<u>124,839,285,919</u>	<u>81,007,485</u>	<u>10,179,855</u>	<u>-</u>	<u>392,289,146</u>	<u>125,322,762,405</u>
2011年(已重述)	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上	
存放中央银行款项	11,593,168,509	-	-	-	-	11,593,168,509
存放同业存款	11,519,459,055	-	-	-	1,751,914	11,521,210,969
买入返售金融资产	9,435,119,552	-	-	-	-	9,435,119,552
应收利息	416,470,108	-	-	-	-	416,470,108
发放贷款及垫款	32,105,319,154	10,940,070	-	-	189,465,312	32,305,724,536
可供出售金融资产	6,105,110,547	-	-	-	-	6,105,110,547
持有至到期投资	6,618,430,332	-	-	-	-	6,618,430,332
应收款项类投资	3,616,228,755	-	-	-	-	3,616,228,755
其他资产	45,636,858	-	-	-	163,496	45,800,354
	<u>81,454,942,870</u>	<u>10,940,070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>191,380,722</u>	<u>81,657,263,662</u>

注: 已减值公司贷款是指五级分类为后三类(即次级、可疑或损失)的公司贷款; 已减值个人贷款是指已逾期超过 90 天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。于 2012 年 12 月 31 日, 已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币 330,778,612 元(2011 年 12 月 31 日: 人民币 148,625,312 元)及未逾期贷款人民币 60,140,153 元(2011 年 12 月 31 日: 人民币 40,840,000 元)。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1.6、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2012年	2011年 (已重述)
正常	42,500,291,020	32,105,319,154
关注	16,900,000	-
	<u>42,517,191,020</u>	<u>32,105,319,154</u>
合计	<u>42,517,191,020</u>	<u>32,105,319,154</u>

管理层认为，于2012年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

1.7、已逾期未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	2012年					所持有担保 物公允价值
	3个月内	3个月至 6个月	6个月 至1年	1年 以上	合计	
公司贷款及垫款	51,999,903	10,000,000	-	-	61,999,903	42,857,143
个人贷款	29,007,582	179,855	-	-	29,187,437	3,003,265
	<u>81,007,485</u>	<u>10,179,855</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91,187,340</u>	<u>45,860,408</u>
	2011年(已重述)					
	3个月内	3个月至 6个月	6个月 至1年	1年 以上	合计	所持有担保 物公允价值
公司贷款及垫款	10,000,000	-	-	-	10,000,000	14,285,714
个人贷款	940,070	-	-	-	940,070	742,857
	<u>10,940,070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,940,070</u>	<u>15,028,571</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1.8、已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本集团持有的与单项认定为减值的公司贷款和垫款相关的担保物于 2012 年 12 月 31 日公允价值为人民币 420,732,448 元(2011 年 12 月 31 日：人民币 344,286,977 元)。担保物包括机器设备、房产和土地等。

2、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本集团的资产及负债按到期日分析列示如下：

2012年	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	1,792,977,647	-	-	-	-	13,941,374,681	15,734,352,328
存放同业款项	-	85,814,454	9,701,633,060	2,468,803,892	-	-	-	12,256,251,406
拆出资金	-	-	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
交易性金融资产	-	-	-	-	11,805,281	139,326,854	-	151,132,135
买入返售金融资产	-	-	31,153,495,652	1,137,850,165	-	-	-	32,291,345,817
应收利息	-	47,401,093	537,641,160	131,506,207	-	-	-	716,548,460
发放贷款及垫款	316,020,011	-	8,613,081,139	23,733,081,960	5,081,856,498	4,150,374,562	-	41,894,414,170
可供出售金融资产	-	-	-	-	1,134,854,243	7,341,850,667	-	8,476,704,910
持有至到期投资	-	-	499,981,025	680,803,857	2,471,992,882	2,736,711,211	-	6,389,488,975
应收款项类投资	-	-	1,052,547,652	2,324,081,370	3,917,481,716	100,000,000	-	7,394,110,738
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	471,256,381	471,256,381
其他资产	35,307	-	16,741,204	5,693,427	275,764,310	194,196	2,246,231,088	2,544,659,532
资产总额	316,055,318	1,926,193,194	51,575,120,892	30,581,820,878	12,893,754,930	14,468,457,490	16,658,862,150	128,420,264,852

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团的资产及负债按到期日分析列示如下(续)：

2012年	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1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	-	-	20,000,000	50,000,000	-	-	-	70,000,000
同业/其他金融机构存放款	-	1,039,359,685	12,146,467,968	-	-	-	-	13,185,827,653
拆入资金	-	-	1,847,731,912	113,139,000	-	-	-	1,960,870,912
卖出回购金融资产款	-	-	25,223,626,474	591,690,178	-	-	-	25,815,316,652
吸收存款	-	24,796,375,819	15,497,225,212	25,945,531,579	3,589,992,922	833,054,815	-	70,662,180,347
应付利息	-	318,502,364	307,785,367	344,154,066	45,290,169	11,208,171	-	1,026,940,137
其他负债	-	250,197,701	266,151,842	52,474,880	219,730,598	-	-	788,555,021
负债总额	-	26,404,435,569	55,308,988,775	27,096,989,703	3,855,013,689	844,262,986	-	113,509,690,722
表内流动性净额	316,055,318	(24,478,242,375)	(3,733,867,883)	3,484,831,175	9,038,741,241	13,624,194,504	16,658,862,150	14,910,574,130
表外信贷承诺	-	-	9,218,932,214	10,926,627,933	165,331,130	-	-	20,310,891,277

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团的资产及负债按到期日分析列示如下(续)：

2011年(已重述)	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	838,182,797	-	-	-	-	11,297,693,513	12,135,876,310
存放同业款项	-	409,279,709	7,165,379,281	3,944,800,065	-	-	-	11,519,459,055
买入返售金融资产	-	-	7,088,007,711	2,347,111,841	-	-	-	9,435,119,552
应收利息	-	20,099,941	244,929,883	151,440,284	-	-	-	416,470,108
发放贷款及垫款	55,102,264	-	6,531,545,358	16,782,100,182	4,261,678,310	3,844,966,246	-	31,475,392,360
可供出售金融资产	-	-	-	252,163,038	307,487,776	5,545,459,733	-	6,105,110,547
持有至到期投资	-	-	-	318,074,521	4,631,656,737	1,668,699,074	-	6,618,430,332
应收款项类投资	-	-	850,351,862	1,056,199,052	1,606,303,046	103,374,795	-	3,616,228,755
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	461,965,531	461,965,531
其他资产	1,785,604	21,231,180	2,288,026	1,882,503	131,858,024	72,416	1,531,263,083	1,690,380,836
资产总额	56,887,868	1,288,793,627	21,882,502,121	24,853,771,486	10,938,983,893	11,162,572,264	13,290,922,127	83,474,433,386

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团的资产及负债按到期日分析列示如下续)：

2011年(已重述)	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
同业/其他金融机构存放款	-	17,054,274	780,000,000	50,000,000	-	-	-	847,054,274
卖出回购金融资产款	-	-	11,781,583,535	3,102,546,319	-	-	-	14,884,129,854
吸收存款	-	22,351,156,498	10,758,035,762	16,648,053,186	3,149,044,612	200,000	-	52,906,490,058
应付利息	-	221,590,627	130,042,538	178,400,864	33,810,607	-	-	563,844,636
其他负债	-	163,708,620	212,346,822	27,256,804	50,204,969	-	-	453,517,215
负债总额	-	22,753,510,019	23,662,008,657	20,006,257,173	3,233,060,188	200,000	-	69,655,036,037
表内流动性净额	56,887,868	(21,464,716,392)	(1,779,506,536)	4,847,514,313	7,705,923,705	11,162,372,264	13,290,922,127	13,819,397,349
表外信贷承诺	-	-	6,072,938,348	5,814,791,238	39,020,482	200,000	-	11,926,950,068

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、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。

3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

十二、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：

2012年	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1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	14,270,718,464	-	-	-	-	1,463,633,864	15,734,352,328
存放同业款项	2,710,609,062	7,076,838,452	2,468,803,892	-	-	-	12,256,251,406
拆出资金	-	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
交易性金融资产	-	-	-	11,805,281	139,326,854	-	151,132,135
买入返售金融资产	17,786,831,458	13,366,664,194	1,137,850,165	-	-	-	32,291,345,817
应收利息	-	-	-	-	-	716,548,460	716,548,460
发放贷款及垫款	3,034,395,211	5,937,102,638	23,732,676,318	5,077,032,530	3,797,187,462	316,020,011	41,894,414,170
可供出售金融资产	-	-	-	1,134,854,243	7,341,850,667	-	8,476,704,910
持有至到期投资	-	499,981,025	680,803,857	2,471,992,882	2,736,711,211	-	6,389,488,975
应收款项类投资	871,980,529	180,567,123	2,324,081,370	3,917,481,716	100,000,000	-	7,394,110,738
长期股权投资	-	-	-	-	-	471,256,381	471,256,381
其他资产	-	-	-	-	-	2,544,659,532	2,544,659,532
资产总额	38,674,534,724	27,061,153,432	30,444,215,602	12,613,166,652	14,115,076,194	5,512,118,248	128,420,264,852

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、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)：

2012年	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	20,000,000	50,000,000	-	-	-	70,000,000
同业/其他金融机构存放款	1,741,925,929	11,443,901,724	-	-	-	-	13,185,827,653
拆入资金	1,395,342,950	452,388,962	113,139,000	-	-	-	1,960,870,912
卖出回购金融资产款	14,362,321,469	10,861,305,005	591,690,178	-	-	-	25,815,316,652
吸收存款	30,068,546,313	10,225,054,716	25,945,531,580	3,589,992,922	833,054,816	-	70,662,180,347
应付利息	-	-	-	-	-	1,026,940,137	1,026,940,137
其他负债	-	-	-	-	-	788,555,021	788,555,021
负债总额	<u>47,568,136,661</u>	<u>33,002,650,407</u>	<u>26,700,360,758</u>	<u>3,589,992,922</u>	<u>833,054,816</u>	<u>1,815,495,158</u>	<u>113,509,690,722</u>
利率风险缺口	<u>(8,893,601,937)</u>	<u>(5,941,496,975)</u>	<u>3,743,854,844</u>	<u>9,023,173,730</u>	<u>13,282,021,378</u>	<u>3,696,623,090</u>	<u>14,910,574,130</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、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)：

2011年(已重述)	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1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	11,521,638,044	-	-	-	-	614,238,266	12,135,876,310
存放同业款项	4,599,092,890	2,975,566,100	3,944,800,065	-	-	-	11,519,459,055
买入返售金融资产	4,518,807,324	2,569,200,387	2,347,111,841	-	-	-	9,435,119,552
应收利息	-	-	-	-	-	416,470,108	416,470,108
发放贷款及垫款	2,633,490,528	4,112,722,619	16,782,077,277	4,257,400,418	3,634,599,254	55,102,264	31,475,392,360
可供出售金融资产	-	-	252,163,038	307,487,776	5,545,459,733	-	6,105,110,547
持有至到期投资	-	-	318,074,521	4,631,656,737	1,668,699,074	-	6,618,430,332
应收款项类投资	399,900,537	450,451,325	1,056,199,052	1,606,303,046	103,374,795	-	3,616,228,755
长期股权投资	-	-	-	-	-	461,965,531	461,965,531
其他资产	-	-	-	-	-	1,690,380,836	1,690,380,836
资产总额	23,672,929,323	10,107,940,431	24,700,425,794	10,802,847,977	10,952,132,856	3,238,157,005	83,474,433,386

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

十二、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)：

2011年(已重述)	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
同业/其他金融机构存放款项	797,054,274	-	50,000,000	-	-	-	847,054,274
卖出回购金融资产款	9,279,920,473	2,501,663,062	3,102,546,319	-	-	-	14,884,129,854
吸收存款	24,773,315,978	8,335,876,282	16,648,053,186	3,149,044,612	200,000	-	52,906,490,058
应付利息	-	-	-	-	-	563,844,636	563,844,636
其他负债	-	-	-	-	-	453,517,215	453,517,215
负债总额	<u>34,850,290,725</u>	<u>10,837,539,344</u>	<u>19,800,599,505</u>	<u>3,149,044,612</u>	<u>200,000</u>	<u>1,017,361,851</u>	<u>69,655,036,037</u>
利率风险缺口	<u>(11,177,361,402)</u>	<u>(729,598,913)</u>	<u>4,899,826,289</u>	<u>7,653,803,365</u>	<u>10,951,932,856</u>	<u>2,220,795,154</u>	<u>13,819,397,349</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、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公司权益的潜在影响。缺口分析是本公司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。对于以可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本公司权益的潜在影响；与此同时，对于以客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，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) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券进行久期分析所得结果：

2012年

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	6,887,054	(6,887,054)

2011年

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	无	无

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

2012年

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	406,435,067	(406,435,067)

2011年

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	295,696,723	(295,696,723)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2012年

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	120,703,371	(120,703,371)

2011年

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	94,822,022	(94,822,022)

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性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。

3.2、 外汇风险

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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下:

2012年	人民币	美元 折合人民币	港币 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	15,709,543,701	24,191,727	207,849	152,453	256,598	-	15,734,352,328
存放同业款项	12,180,825,452	66,542,825	742,532	6,308,114	1,492,535	339,948	12,256,251,406
拆出资金	100,000,000	-	-	-	-	-	100,000,000
交易性金融资产	151,132,135	-	-	-	-	-	151,132,135
买入返售金融资产	32,291,345,817	-	-	-	-	-	32,291,345,817
应收利息	697,485,578	19,062,882	-	-	-	-	716,548,460
发放贷款及垫款	40,828,009,611	1,066,404,559	-	-	-	-	41,894,414,170
可供出售金融资产	8,476,704,910	-	-	-	-	-	8,476,704,910
持有至到期投资	6,389,488,975	-	-	-	-	-	6,389,488,975
应收款项类投资	7,394,110,738	-	-	-	-	-	7,394,110,738
长期股权投资	471,256,381	-	-	-	-	-	471,256,381
其他资产	2,539,303,418	5,356,114	-	-	-	-	2,544,659,532
资产总额	127,229,206,716	1,181,558,107	950,381	6,460,567	1,749,133	339,948	128,420,264,852

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2012年	人民币	美元 折合人民币	港币 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	70,000,000	-	-	-	-	-	70,000,000
同业/其他金融机构存放款	13,185,827,653	-	-	-	-	-	13,185,827,653
拆入资金	1,960,870,912	-	-	-	-	-	1,960,870,912
卖出回购金融资产款	25,815,316,652	-	-	-	-	-	25,815,316,652
吸收存款	70,173,962,182	478,887,461	884,056	6,419,905	1,711,689	315,054	70,662,180,347
应付利息	1,026,940,137	-	-	-	-	-	1,026,940,137
其他负债	725,700,021	62,855,000	-	-	-	-	788,555,021
负债总额	112,958,617,557	541,742,461	884,056	6,419,905	1,711,689	315,054	113,509,690,722
表内净头寸	14,270,589,159	639,815,646	66,325	40,662	37,444	24,894	14,910,574,130
表外头寸	19,843,238,812	467,652,465	-	-	-	-	20,310,891,277

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2011年(已重述)	人民币	美元 折合人民币	港币 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	12,130,233,912	4,585,335	337,875	160,016	559,172	-	12,135,876,310
存放同业款项	11,396,911,978	94,654,555	1,221,354	11,478,164	4,437,848	10,755,156	11,519,459,055
买入返售金融资产	9,435,119,552	-	-	-	-	-	9,435,119,552
应收利息	415,649,435	820,673	-	-	-	-	416,470,108
发放贷款及垫款	31,415,505,702	59,886,658	-	-	-	-	31,475,392,360
可供出售金融资产	6,105,110,547	-	-	-	-	-	6,105,110,547
持有至到期投资	6,618,430,332	-	-	-	-	-	6,618,430,332
应收款项类投资	3,616,228,755	-	-	-	-	-	3,616,228,755
长期股权投资	461,965,531	-	-	-	-	-	461,965,531
其他资产	1,690,231,119	149,717	-	-	-	-	1,690,380,836
资产总额	83,285,386,863	160,096,938	1,559,229	11,638,180	4,997,020	10,755,156	83,474,433,386

苏州银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年12月31日
 人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2011年(已重述)	人民币	美元 折合人民币	港币 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							
同业及其他金融机构存放款项	847,054,274	-	-	-	-	-	847,054,274
卖出回购金融资产款	14,884,129,854	-	-	-	-	-	14,884,129,854
吸收存款	52,786,201,075	91,508,645	1,492,884	11,576,436	4,956,788	10,754,230	52,906,490,058
应付利息	563,844,636	-	-	-	-	-	563,844,636
其他负债	385,849,194	67,668,021	-	-	-	-	453,517,215
负债总额	69,467,079,033	159,176,666	1,492,884	11,576,436	4,956,788	10,754,230	69,655,036,037
表内净头寸	13,818,307,830	920,272	66,345	61,744	40,232	926	13,819,397,349
表外头寸	11,448,865,771	473,601,417	-	71,764	4,411,116	-	11,926,950,068

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2012年12月31日及2011年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2012年

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(6,399,850)	6,399,850

2011年

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	(10,895)	10,895

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；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。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。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、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

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场(例如认可证券交易所)存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本集团所持有之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，则按定价模型或现金流折现法估计公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。

金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放同业款项、客户贷款和投资。

存放中央银行款项、存放同业款项

存放中央银行款项、存放同业款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面值与其公允价值相若。

客户贷款

贷款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面值与其公允价值相若。

投资

交易性金融资产和可供出售投资在报表中以公允价值列示。

金融负债

本集团的金融负债主要包括向同业存入、同业拆入及客户存款。

同业存入

同业存入、同业拆入主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款

客户存款主要为重新定价日或到期日在一年之内的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、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)

本集团针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

- 1) 交易性金融资产和可供出售金融资产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。此等资产之账面价值即其公允价值。对于上市权益工具投资，本集团以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据；对于债务工具投资，本集团采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的中债收益率曲线计算公允价值；
- 2) 对流动资产及于 12 个月内到期之其他资产由于期限较短，均假设其账面价值大致等于其公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债；
- 3) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款每年进行一次审阅，以确定市场利率是否发生任何变化，因此其账面价值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响通过单独的贷款损失准备体现，并从账面价值中扣除；
- 4) 客户存款适用之利率按具体产品而定，可能为浮动或固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款为短期性质，其公允价值大致等于其账面价值。

以上各假设及方法乃为本集团金融资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同的方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

本集团的贷款以定息为主。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至 2012 年 12 月 31 日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十二、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)

于资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资和应收款项类投资，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2012年		2011年(已重述)	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	6,389,488,975	6,443,219,696	6,618,430,332	6,678,121,402
应收款项类投资	7,394,110,738	7,394,110,738	3,616,228,755	3,616,228,755

确定(以公允价值计量的)金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下：

	公开市场价格	估值技术可观察到的市场变量	估值技术不可观察到的市场变量	合计
2012年				
交易性金融资产	-	151,132,135	-	151,132,135
可供出售金融资产	-	8,476,704,910	-	8,476,704,910
合计	-	8,627,837,045	-	8,627,837,045
2011年(已重述)				
可供出售金融资产	-	6,105,110,547	-	6,105,110,547

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十三、资产负债表日后事项

经本公司 2013 年 2 月 25 日第一届董事会决议，2012 年度本公司利润分配方案预案为：

- 1、按 2012 年净利润的 10%提取法定盈余公积 13,150.04 万元；
- 2、按 2012 年净利润的 5%提取任意盈余公积 6,575.02 万元；
- 3、提取一般风险准备 51,650.00 万元；
- 4、以 2012 年 12 月 31 日总股本 30 亿股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2 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。

十四、其他重要事项

1、以公允价值计量的资产和负债

2012 年	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年 计提减值	年末数
金融资产					
交易性金融资产	-	1,045,458	-	-	151,132,135
可供出售金融资产	6,105,110,547	-	186,255,440	-	8,476,704,910
2011 年(已重述)	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年 计提减值	年末数
金融资产					
可供出售金融资产	2,575,372,450	-	(28,170,402)	-	6,105,110,547

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- 2、至2012年12月31日止，本集团持有划拨土地20宗，面积约16,759平方米(2011年12月31日：本集团持有划拨土地20宗，面积约16,759平方米)。
- 3、截至2012年12月31日止，本集团约85,607万股股份(占本集团股本的28.54%)被股东用于其在其他金融机构约440,697万元贷款的质押(2011年12月31日：本集团约63,782万股股份(占本集团股本的21.26%)被股东用于其在其他金融机构约146,029万元贷款的质押)。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年12月31日
人民币元

十四、其他重要事项(续)

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。

十五、比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本财务报表之呈报形式。

十六、财务报表之批准

本财务报表及附注已于2013年2月25日经本集团董事会批准。