苏州银行股份有限公司

证券代码:002966　证券简称:苏州银行　公告编号:2021-023

2020年度报告摘要

本行及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、重要提示

1.本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

2.没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

3.本行于2021年4月26日召开第四届董事会第十一次会议,会议应出席董事12人,现场出席董事9人,叶建芳董事、兰奇董事通过视频的方式接入,委托出席董事1人,张姝董事委托闵文军董事表决,审议通过了《苏州银行股份有限公司2020年年度报告及摘要》。

4.本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为:以3,333,333,334股为基数,向全体股东每10股派发现金红利2.4元(含税),2020年度不送红股,不以公积金转增股本。预案尚需提交2020年度股东大会审议。

5.本行董事长王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生声明:保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6.本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制,除特别说明外,均为本行及控股子公司江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司、苏州金融租赁股份有限公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。

7.普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据国内会计准则对公司2020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。

8.本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺,投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识,并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

9.请投资者认真阅读本年度报告全文,本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施,具体详见《苏州银行股份有限公司2020年年度报告》全文第六节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

10.本年度报告除特别注明外,均以千元为单位,可能因四舍五入而存在尾差。

二、公司基本情况

1.公司简介

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
股票上市交易所	深圳证券交易所		
变更前的股票简称(如有)			

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李伟	翁巍
办公地址	江苏省苏州工业园区钟园路728号	江苏省苏州工业园区钟园路728号
电话	0512-69868509	0512-69868509
电子信箱	dongban@suzhoubank.com	dongban@suzhoubank.com

2.报告期主要业务或产品简介

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;从事同行拆借;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;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业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

3.主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 √ 否

单位:人民币千元

项目	2020年1-12月	2019年1-12月	本期比上年同期增减	2018年1-12月
营业收入	10,363,937	9,424,243	9.97%	7,737,198
营业利润	3,326,497	3,289,856	1.11%	2,671,748
利润总额	3,307,573	3,285,241	0.68%	2,713,590
净利润	2,725,376	2,610,551	4.40%	2,314,438
归属于母公司股东的净利润	2,571,927	2,473,006	4.00%	2,241,964
扣属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,540,835	2,450,068	3.70%	2,181,823
经营活动产生的现金流量净额	19,134,871	-13,900,735	上年同期为负	-8,547,925
基本每股收益(元/股)	0.77	0.79	-2.53%	0.75
稀释每股收益(元/股)	0.77	0.79	-2.53%	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.76	0.78	-2.56%	0.73
加权平均净资产收益率(%)	8.96	9.85	下降0.89个百分点	10.08
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.85	9.76	下降0.91个百分点	9.81

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	本期比上年末增减	2018年12月31日
总资产	388,068,080	343,471,558	12.98%	311,085,780
归属于母公司股东的净资产	29,730,168	27,802,331	6.93%	23,562,649
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	8.92	8.34	6.93%	7.85

注:每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。本集团于2019年7月发行A股,因此在计算每股收益和加权平均净资产收益率时,“普通股加权平均数”和“加权平均净资产”已考虑A股增加因素的影响。

(2)分季度主要会计数据

单位:人民币千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,652,074	2,767,464	2,497,209	2,447,189
归属于上市公司股东的净利润	775,389	723,100	603,642	469,796
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	781,248	725,737	579,749	454,101
经营活动产生的现金流量净额	-9,366,925	15,326,851	3,143,012	10,031,934

注:上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

(3)非经常性损益项目及金额

单位:人民币千元

项目	2020年1-12月	2019年1-12月	2018年1-12月
资产处置损益	5,171	13,865	9,967
与资产相关的政府补助	1,150	1,150	1,150
与收益相关的政府补助	69,708	28,065	36,614
捐赠及赞助费	-11,775	-5,674	-3,333
或有事项产生的损益	-	-	43,243
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,149	1,059	1,932
非经常性损益合计	57,106	38,465	89,572
所得税影响额	-18,397	-12,512	-23,458
减:少数股东权益影响额(税后)	7,617	3,014	5,974
非经常性损益净额	31,092	22,939	60,141

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

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

(4)补充财务指标

指标	监管指标	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	11.26	11.30	10.07
一级资本充足率(%)	≥8.5	11.30	11.34	10.10
资本充足率(%)	≥10.5	14.21	14.36	12.96
流动性比例(%)	≥25	63.78	55.65	51.66
流动性覆盖率(%)	≥100	146.12	154.18	129.27
存贷款比例(本外币)(%)	-	77.18	74.06	73.35
不良贷款率(%)	≤5	1.38	1.53	1.68
拨备覆盖率(%)	≥150	291.74	224.07	174.33
拨贷比(%)	-	4.02	3.42	2.94
单一客户贷款集中度(%)	≤10	2.10	2.36	2.98
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	4.55	4.77	3.02
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	12.75	13.84	15.80
正常类贷款迁徙率(%)	-	1.28	2.44	1.92
关注类贷款迁徙率(%)	-	55.25	55.44	67.44
次级类贷款迁徙率(%)	-	73.70	84.67	86.87
可疑类贷款迁徙率(%)	-	63.71	84.69	7.98
总资产收益率(%)	-	0.75	0.80	0.78
成本收入比(%)	≤45	29.74	31.68	37.73
资产负债率(%)	-	91.95	91.57	92.10
净利差(%)	-	2.28	2.42	1.96
净利息收益率(%)	-	2.22	2.21	2.21

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

2、根据财政部等四部门联合发文财会〔2021〕2号文件要求,信用卡分期收入计入利息收入,为使同期数据可比调整了2018、2019年度的净利差及净利息收益率。

4.股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	104,323	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	97,542	报告期末表决权恢复的优先股股东数(如有)(参见注8)	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注8)	不适用

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	9.00%	300,000,000	-	300,000,000	-	-	-
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	5.85%	195,000,000	-	195,000,000	-	-	-
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	180,000,000	-	180,000,000	-	-	-
波司登股份有限公司	境内非国有法人	3.99%	133,000,000	-	133,000,000	-	质押	133,000,000
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.33%	111,152,660	-	111,152,660	-	-	-
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	90,000,000	-	90,000,000	-	质押	44,000,000
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人	2.22%	74,000,000	-	74,000,000	-	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	1.92%	64,000,000	-	64,000,000	-	-	-
苏州海竞信息科技集团有限公司	境内非国有法人	1.64%	54,812,341	-	54,812,341	-	质押	54,810,000
							冻结	54,812,341
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	境内非国有法人	1.50%	50,000,000	-	50,000,000	-	质押	50,000,000
苏州新沂投资发展有限公司	国有法人	1.50%	50,000,000	-	50,000,000	-	-	-

战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况(如有)(参见注3)	不适用
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
苏州市吴中国裕资产经营有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
苏州创智投资管理有限公司	22,420,000	人民币普通股	22,420,000
苏州创元投资发展(集团)有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
苏州市相城城市建设投资(集团)有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
太仓市水务集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
恒力集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
昆山银桥控股集团有限公司	20,000,000	人民币普通股	20,000,000
常熟市城市经营投资有限公司	16,815,000	人民币普通股	16,815,000
前10名无限售流通股股东之间,以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)(参见注4)	不适用		

(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

☐ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末,本行无控股股东及实际控制人。

5.公司债券情况

公司是否在在公开发行并在证券交易所上市,且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

☐ 是 √ 否

三、经营情况讨论与分析

1.报告期经营情况简介

2020年,新冠肺炎疫情冲击全球经济,全球动荡源和风险点显著增多,国内正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期,结构性、体制性、周期性问题相互交织,“三期叠加”影响持续深化,经济下行压力加大,外部形势复杂严峻。面对新冠疫情带来的市场冲击以及日益复杂的经济环境,全行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引,坚决贯彻党中央“六稳”、“六保”政策,坚持“稳中求进、进中调优、深融区域”的工作主基调,以服务区域实体经济、服务民生消费为战略目标,紧盯“客户体验友好、合规风控有效、数据驱动转型、特色专营突破、精准管理赋能”的战略制高点,合理控制负债成本,精细管控经营开支,强化全员内控管理,加大风险资产化解与处置力度,全面完成三年战略规划指标。报告期内,本集团经营业绩良好,资产质量向好,战略转型坚定,品牌形象提升,保持高质量可持续发展态势,夯取了防疫抗疫和稳健经营双胜利。

1.经营业绩稳健增长

截至报告期末,本集团资产总额3,880.68亿元,较上年末增加445.97亿元,增幅12.98%;吸收存款2,501.09亿元,较上年末增加279.95亿元,增幅12.60%;发放贷款及垫款1,810.34亿元,较上年末增加257.08亿元,增幅16.55%。报告期内,实现营业收入103.64亿元,较上年同期增加9.40亿元,增幅9.97%;实现净利润27.25亿元,较上年同期增加1.15亿元,增幅4.40%;实现归属于母公司股东的净利润25.72亿元,较上年同期增加0.99亿元,增幅4.00%。

2.业务结构持续优化

资产方面,本集团继续回归贷款主业,精准服务实体经济,总贷款占总资产比重46.65%,较上年提升1.43个百分点。信贷结构不断优化,对公政信类业务占比下降,房地产和个人住房按揭贷款占比均低于贷款集中度上限。制造业、租赁和商务服务业以及农、林、牧、渔业贷款较上年末增幅均高于贷款平均增幅。负债方面,积极拓展负债来源,保持存款增长稳定的同时,综合运用多种负债工具,获得MLF资格,申请再贷款、MLF低成本资金超过190亿元。报告期内,苏州银行成功发行15亿元双创债和45亿元二级资本债,苏州金融租赁成功发行15亿元金融债。

3.非息收入凸显亮点

报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入9.45亿元,较上年同期增加2.31亿元,增幅32.45%,占营业收入比重同比提升1.55个百分点,其中零售代理业务、代客理财业务、债券承销业务表现突出,代客理财业务、债券承销业务中收分别较上年同期增长109%、156%。本集团不断完善中间业务服务功能,积极争取托管、承销等各类业务资质,精准对接客户服务需求,定制开发服务产品,持续提升中间业务收入多样性。

4.投入产出效率提升

报告期内,本集团持续关注人力费用、固定费用及变动费用的使用情况,加大投入产出分析力度,深挖费用压降空间,实施预算专项管控、科学规划网点建设,探索银行数字化转型创新,节约刚性成本支出,科学论证科技项目投入的必要性,合理压降成本支出。报告期内,业务及管理费30.24亿元,较上年同期增幅3.14%。成本收入比为29.74%,较上年末下降1.94个百分点。

5.风险防控积极有效

本集团牢牢践行“风控有效”的工作思路,信贷资产和非信贷资产质量“两手抓”、表内资产和表外资产风控“两手硬”,全行资产质量实现了持续向好。报告期内,计提各项信用减值损失38.63亿元,其中贷款减值损失30.02亿元,较上年同期增加8.54亿元,增幅39.76%,风险抵补能力进一步增强。截至报告期末,本集团不良贷款率为1.38 %,较上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率291.74 %,较上年末增加67.67个百分点;拨贷比4.02 %,较上年末增加0.60个百分点。各项经营指标表现良好,风险抵御能力稳步提高。

2.报告期内主营业务是否存在重大变化

☐ 是 √ 否

3.占公司主营业务收入或主营业务利润10%以上的产品情况

☐ 适用 √ 不适用

4.是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

☐ 是 √ 否

5.报告期内营业总收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位:人民币千元

项目	2020年	2019年	变动率	主要原因
手续费及佣金净收入	944,603	713,158	32.45%	代客理财业务增长
手续费及佣金收入	1,051,158	804,411	30.67%	代客理财业务增长
其他收益	70,859	29,215	142.54%	本年政府补助增加
对联营企业的投资收益	56,888	103,502	-45.04%	联营企业同期净利润下降
公允价值变动收益	41,122	200,966	-79.54%	交易性金融资产公允价值变动
资产处置收益	5,171	13,865	-62.70%	本年无大额资产处置
汇兑损益	-4,979	24,487	-120.33%	外币业务受汇率波动影响
其他业务收入	106,869	71,311	49.86%	代销贵金属业务增长
营业外收入	20,508	10,896	88.22%	其他营业外收入增长
营业外支出	39,432	15,511	154.22%	其他营业外支出增长

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	变动率	主要原因
衍生金融资产	628,318	414,798	51.48%	外汇掉期业务公允价值变动
买入返售金融资产	2,230,517	9,742,558	-77.11%	根据资金市场情况,调整回业业务
债权投资	91,212,809	65,395,487	39.48%	政府债券投资规模增长
其他权益工具投资	-	54,399	-100.00%	投资已处置
在建工程	132,135	80,812	63.51%	建造营业用房
递延所得税资产	2,249,914	1,554,632	44.72%	贷款减值准备增加,相应递延所得税资产增加
其他资产	202,204	899,191	-77.51%	清算款项及应收诉讼垫款减少
向中央银行借款	22,373,173	2,462,402	808.59%	政策支持向中央银行借款规模增长
同业及其他金融机构存放款项	5,375,592	9,056,180	-40.64%	根据资金市场情况,调整回业业务
拆入资金	26,612,676	16,413,096	62.14%	根据资金市场情况,调整回业业务
衍生金融负债	642,377	372,079	72.65%	外汇掉期业务公允价值变动
卖出回购金融资产	14,297,908	23,229,178	-38.45%	根据资金市场情况,调整回业业务
应交税费	974,449	683,188	42.63%	应交企业所得税增长
少数股东权益	1,500,778	1,150,871	30.40%	子公司权益增长

6.面临退市情况

☐ 适用 √ 不适用

7.涉及财务报告的相关事项

(1)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√ 适用 ☐ 不适用

本集团采用了财政部于2017年7月发布的经修订的《企业会计准则第14号——收入》,该准则的首次执行日为2020年1月1日,该准则的执行对本集团的财务报表无重大影响。

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

☐ 适用 √不适用

(3)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

☐ 适用 √不适用

苏州银行股份有限公司
董事长:王兰凤
二〇二一年四月二十七日

证券代码:002966　证券简称:苏州银行　公告编号:2021-021

苏州银行股份有限公司
第四届董事会第十一次会议决议公告

本行及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2021年4月16日以电子邮件和书面方式向全体董事发出关于召开第四届董事会第十一次会议的通知,会议于2021年4月26日在苏州工业园区钟园路728号苏州银行大厦现场召开。本行应出席董事12人,现场出席董事9人,叶建芳董事、兰奇董事通过视频的方式接入,委托出席董事1人,张姝董事委托闵文军董事表决。会议由王兰凤董事长主持,部分监事、高级管理人员及相关部门的负责人等列席会议。本次会议符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和本行章程的规定,合法有效。审议通过了以下议案:

一、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度董事会工作报告

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度行长工作报告

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度资本规划实施及修订报告

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度内部资本充足评估报告

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了苏州银行股份有限公司2021年度风险偏好陈述

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了苏州银行股份有限公司2021年度集团风险偏好陈述

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

七、审议通过了关于调整苏州银行股份有限公司2021年市场风险限额指标的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

八、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度信息科技风险全面评估报告

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

九、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度财务决算报告及2021年度财务预算计划

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十、审议并通过了关于苏州银行股份有限公司2020年度利润分配方案的议案

同意2020年度利润分配预案如下:

一、由于本行已提取的法定盈余公积金累计达到本行注册资本的50%(166,666.67万元),按照《公司法》和本行章程,2020年度不再提取法定盈余公积。

二、提取一般风险准备47,300万元,提取后一般风险准备余额为 427,246.44万元,符合财政部《金融企业准备金计提管理办法》中的“一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%”的规定。

三、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计80,000万元,每10股派发现金股利2.4元(含税)。

四、经上述分配后未分配利润为709,945.04万元。

本行全体独立董事对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十一、审议通过了苏州银行股份有限公司主要股东2020年度履约评价报告

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十二、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度关联交易专项报告

本行全体独立董事对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十三、审议通过了关于苏州银行股份有限公司2021年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案

本行全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见,保荐机构招商证券股份有限公司对此事项发表了核查意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

由于本议案涉及关联交易事项,根据本行章程及相关规定,涉及本议案的关联董事闵文军、沈谦、张姝回避表决。

十四、审议通过了关于江苏吴中集团有限公司申请集团授信的议案

《苏州银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》(公告编号:2021-026)在《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》、《上海证券报》及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露。本行全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见,保荐机构招商证券股份有限公司对此事项发表了核查意见,并在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票11票,反对票0票,弃权票0票。

由于本议案涉及关联交易事项,根据本行章程及相关规定,涉及本议案的关联董事张姝回避表决。

十五、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告

本报告及本行全体独立董事和保荐机构招商证券股份有限公司对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十六、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度报告及摘要

本行2020年度报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,2020年度报告摘要同日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十七、审议通过了苏州银行股份有限公司2021年第一季度报告

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十八、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度社会责任报告

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

十九、审议通过了关于续聘外部审计机构的议案

董事会同意续聘普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)作为本行2021年度外部审计机构,聘期一年。2021年度审计费用为349万元,其中包括财务报告审计费用、半年度报告审阅费用、财务报告季度商定程序服务费、内部控制审计服务费等。该费用包括有关增值税、差旅费等各项杂费。

本行全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十、审议通过了苏州银行股份有限公司2021年度投资计划

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十一、审议通过了关于苏州银行股份有限公司2020年度高级管理人员及总监、总裁绩效考核及薪酬分配的议案

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

王强、张小玉董事回避表决。

二十二、审议通过了关于选举钱晓红女士为本行第四届董事会股东董事的议案

同意提名钱晓红女士为苏州银行股份有限公司第四届董事会的股东董事候选人。钱晓红女士简历如下:

钱晓红,女,1969年3月出生,硕士研究生学历,正高级经济师,现任苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司董事长。历任苏州大学财经学院教师、苏州工业园区国有资产经营公司财务科员、苏州工业园区经济发展有限公司财务部总经理助理、苏州工业园区金鸡湖大酒店有限公司财务经理、苏州工业园区教育发展投资有限公司财务总监、苏州工业园区国有资产控股发展有限公司审计部总经理、副总裁、总裁、董事长、苏州工业园区国有资产监督管理办公室主任等职。2021年3月起任苏州工业园区国有资产控股发展有限公司(现苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司)董事长。

根据董事会工作需要,拟提名钱晓红女士为本行股东董事候选人,钱晓红女士未持有本行股票且自2019年9月辞职后未买卖本行股票,符合《公司法》等相关法律、法规规定的任职条件,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不属于“失信被执行人”,除上述简历披露的任职信息外,与本行其他董事、监事、高级管理人员,持股5%以上股东不存在关联关系。

本行全体独立董事对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十三、审议通过了关于中请第三代社会保障卡专项预算的议案

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

二十四、审议通过了关于提议召开苏州银行股份有限公司2020年度股东大会有关事项的议案

董事会同意召开2020年度股东大会,股东大会通知本行将另行公告。

本议案同意票12票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

苏州银行股份有限公司董事会
2021年4月26日

证券代码:002966　证券简称:苏州银行　公告编号:2021-022

苏州银行股份有限公司
第四届监事会第九次会议决议公告

本行及监事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2021年4月15日以电子邮件和书面方式向全体监事发出关于召开第四届监事会第九次会议的通知,会议于2021年4月25日在苏州工业园区钟园路728号苏州银行大厦现场召开,本行应出席监事8人,实际出席监事7人,委托出席监事1人,韩燕监事委托孟卫元监事表决。会议由杨建清监事长主持,总行相关部门负责人列席会议。本次会议召开符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和本行章程的规定,合法有效,审议通过了以下议案:

一、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度监事会工作报告

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度董事会和董事履职评价报告

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度监事会和监事履职评价报告

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了关于选举顾春浩先生为苏州银行股份有限公司第四届监事会股东监事的议案

同意提名顾春浩先生为苏州银行股份有限公司第四届监事会的股东监事候选人。顾春浩先生简历如下:

顾春浩先生,1975年12月出生,本科学历,中共党员,会计师。历任张家港市东沙镇财政所会计、兆丰镇财政所会计、东余镇财政会计、总预算会计、结算中心副主任、张家港市财政局农财科副科长、张家港市财政局企业科科长等职。现任张家港市直属公有资产经营有限公司副总经理、江苏国泰国际贸易有限公司董事长、总经理。

顾春浩先生未持有本行股份,不存在《公司法》、本行章程中不得担任本行监事的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不属于“失信被执行人”。顾春浩先生与本行其他董事、监事及持有百分之五以上的股东之间不存在关联关系。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了关于选举陈冬华先生为苏州银行股份有限公司第四届监事会外部监事的议案

同意提名陈冬华先生为苏州银行股份有限公司第四届监事会的外部监事候选人。陈冬华先生简历如下:

陈冬华先生,1975年12月出生,博士研究生学历,教授。历任上海财经大学会计学院助教、讲师、副教授、香港科技大学会计学系研究助理、公司治理研究中心研究员、南京大学会计系博士生项目主任、主任助理。现任南京大学会计与财务研究院副院长、南京大学商学院(管理学院)会计学系主任、南京大学会计学系教授、博士生导师,上海财经大学会计与财务研究院研究员。

陈冬华先生未持有本行股份,不存在《公司法》、本行章程中不得担任本行监事的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,不属于“失信被执行人”。陈冬华先生与本行其他董事、监事及持有百分之五以上的股东之间不存在关联关系。

本议案需提交股东大会审议。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

七、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度报告及摘要

监事会认为,公司编制苏州银行股份有限公司2020年度报告及摘要的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

八、审议通过了苏州银行股份有限公司2021年第一季度报告

监事会认为,公司编制苏州银行股份有限公司2021年第一季度报告的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

九、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度财务决算报告及2021年度财务预算计划

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

十、审议通过了关于苏州银行股份有限公司2020年度利润分配方案的议案

本议案同意票8票,反对票0票,弃权票0票。

十一、审议通过了苏州银行股份有限公司2020年度社会责任报告

(下转B462版)

第一节 重要提示

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

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

三、本行于2021年4月26日召开第四届董事会第十一次会议,会议应出席董事12人,现场出席董事9人,叶建芳董事、兰奇董事通过视频的方式接入,委托出席董事1人,张姝董事委托闵文军董事表决,审议通过了《苏州银行股份有限公司2021年第一季度报告》。

四、本季度报告除特别注明外,均以千元为单位,可能因四舍五入而存在尾差。

五、本季度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制,除特别说明外,为本行及控股子公司江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、苏州金融租赁股份有限公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。

六、本行本季度财务报告未经会计