证券代码:002966　　证券简称:苏州银行　　公告编号:2020-018

苏州银行股份有限公司

2020 第一季度报告

第一节 重要提示

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

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

三、本行于2020年4月27日召开第四届董事会第一次会议，会议应出席董事13名，亲自出席董事13名，审议通过了《苏州银行股份有限公司2020年第一季度报告》。

四、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。

五、本行本季度财务报告未经会计师事务所审计。

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

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：人民币千元

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业收入	2,652,074	2,473,480	7.22
归属于上市公司股东的净利润	775,389	704,513	10.06
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	781,248	702,808	11.16
经营活动产生的现金流量净额	-9,366,925	1,157,788	-
基本每股收益（元/股）	0.23	0.23	0.00
稀释每股收益（元/股）	0.23	0.23	0.00
加权平均净资产收益率	2.75%	3.04%	下降0.29个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.77%	3.04%	下降0.27个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减（%）
总资产	381,377,017	343,471,558	11.04
归属于上市公司股东的净资产	28,119,579	27,802,331	1.14

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	3,333,333,334
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.23

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2020年3月31日	2019年12月31日	本报告期末比上年末增减（%）
总资产	381,377,017	343,471,558	11.04
发放贷款及垫款	164,483,136	155,326,331	5.90
公司贷款及垫款	110,494,260	103,996,365	6.25
个人贷款及垫款	59,744,778	56,421,171	5.89
加：应计利息	344,346	310,182	11.01
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	6,100,248	5,401,387	12.94
总负债	352,091,753	314,518,357	11.95
吸收存款	244,098,979	222,114,144	9.90
公司存款	131,394,253	119,541,174	9.92
个人存款	94,800,583	86,942,189	9.04
保证金存款	12,247,929	9,877,507	24.00
其他存款	164,214	233,617	-29.71
加：应计利息	5,492,000	5,519,658	-0.50
股本	3,333,333	3,333,333	0.00
股东权益	29,285,265	28,953,201	1.15
其中：归属于上市公司股东的权益	28,119,579	27,802,331	1.14
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	8.44	8.34	1.20

注：根据财政部颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，基于实际利率法计提的利息计入发放贷款及垫款和吸收存款的账面余额。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2020年1-3月
资产处置损益	1,681
与资产相关的政府补助	288
与收益相关的政府补助	117
捐赠及赞助费	-5,937
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,184
非经常性损益合计	-6,035
所得税影响额	854
减：少数股东权益影响额（税后）	678
非经常性损益净额	-5,859

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

2、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置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其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

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

（三）补充财务指标

指标	监管指标	2020年3月31日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5%	10.89	11.30	10.07	10.42
一级资本充足率（%）	≥8.5%	10.92	11.34	10.10	10.45
资本充足率（%）	≥10.5%	13.85	14.36	12.96	13.51
流动性比例（%）	≥25%	58.30	55.65	51.66	57.90
流动性覆盖率（%）	≥100%	137.77	154.18	129.27	131.94
存贷款比例(本外币)（%）	≤75%	71.35	74.06	73.35	70.77
不良贷款率（%）	≤5%	1.48	1.53	1.68	1.43
拨备覆盖率（%）	≥150%	244.50	224.07	174.33	201.90
拨贷比（%）	-	3.63	3.42	2.94	2.89
单一客户贷款集中度（%）	≤10%	2.33	2.36	2.98	3.21
单一集团客户授信集中度（%）	≤15%	4.21	4.77	3.02	4.59
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50%	13.67	13.84	15.80	17.27
正常类贷款迁徙率（%）	-	0.38	2.44	1.92	3.77
关注类贷款迁徙率（%）	-	9.27	55.44	67.44	32.17
次级类贷款迁徙率（%）	-	27.03	84.67	86.87	68.34
可疑类贷款迁徙率（%）	-	20.00	84.69	7.98	47.20
总资产收益率（年化）（%）	-	0.91	0.80	0.78	0.79
成本收入比（%）	≤45%	26.90	31.68	37.73	38.04
资产负债率（%）	-	92.32	91.57	92.10	92.16
净利差（年化）（%）	-	2.37	2.29	1.86	1.80
净利息收益率（年化）（%）	-	2.20	2.09	2.11	2.01

注：1、上述监管指标中，资本充足指标、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、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率（年化）、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据合并财务报表数据重新计算，流动性比例、流动性覆盖率、单一集团客户授信集中度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、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

（四）资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

资本充足率

单位：人民币万元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本净额	2,866,564	2,837,778	2,403,119
一级资本净额	2,876,064	2,847,399	2,411,392
资本净额	3,646,238	3,604,808	3,092,797
风险加权资产	26,332,623	25,104,399	23,870,269
核心一级资本充足率（%）	10.89	11.30	10.07
一级资本充足率（%）	10.92	11.34	10.10
资本充足率（%）	13.85	14.36	12.96

注：依照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）要求，根据合并财务报表数据重新计算。

杠杆率

单位：人民币万元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
杠杆率（%）	6.66	7.24	7.15	6.35
一级资本净额	2,923,185	2,833,319	2,785,710	2,459,996
调整后表内外资产余额	43,881,342	39,109,074	38,988,132	38,730,019

注：本报告期末、2019年年度末、2019年第三季度末及2019年半年度末的杠杆率相关指标，均根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（原中国银监会令2015 年第1 号）要求计算，与已上报监管部门合并口径数据一致。

流动性覆盖率

单位：人民币万元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
流动性覆盖率（%）	137.77	154.18	135.73	163.02
合格优质流动性资产	4,430,699	3,311,295	4,475,849	3,275,567
未来30天现金流出量的期末数值	3,216,116	2,147,729	3,297,723	2,009,355

注：上报监管部门合并口径数据。

（五）贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2020年3月31日		2019年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	163,761,037	96.19%	153,922,359	95.95%	9,838,678	0.24%
关注类	3,950,868	2.32%	4,054,364	2.53%	-103,496	-0.21%
次级类	1,131,222	0.66%	1,070,509	0.67%	60,713	-0.01%
可疑类	417,415	0.25%	368,904	0.23%	48,511	0.02%
损失类	978,496	0.57%	1,001,400	0.62%	-22,904	-0.05%
发放贷款及垫款总额	170,239,038	100.00%	160,417,536	100.00%	9,821,502	0.00%
不良贷款收益权转让事项的影响（1）	235	-	7,141	-	-6,906	-
不良贷款及贷款率	2,527,368	1.48%	2,447,954	1.53%	79,414	-0.05%

注1：根据《中国银监会办公厅关于规范银行业金融机构信贷资产收益权转让业务的通知》（银监办发[2016]82号），本行在计算不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时，将本行在不良资产收益权转让中因持有部分劣后级份额导致的继续涉入部分计入统计口径。截至2018年12月31日，上述不良资产收益权转让交易中设立的信托计划已完成清算分配，对本行分配所得的尚未结清的信贷资产，根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》的规定，本行按其公允价值进行初始确认并按摊余成本进行后续计量。为与前期口径保持一致，本行在计算2018年12月31日及以后期间的不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时，将上述信贷资产以贷款债权的本金余额计入统计口径。

（六）贷款损失准备计提与核销情况

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	5,401,387
计提/转回	742,953
核销	-83,631
收回的已核销贷款	56,572
已减值贷款利息回拨	-17,033
期末数	6,100,248

报告期内，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	76,520
计提/（回拨）	2,505
期末数	79,025

（七）经营情况分析

2020年第一季度，本行坚持围绕“稳增长、控风险、强战略、拓实体、严管理”五大核心展开工作，积极响应国家号召，继续加强支持实体企业的力度，并持续强化风险管理，严格管控资产质量，稳定提升经营效益。报告期内，本行经营稳健运行，总体情况如下：

（1）资产负债规模稳定增长：截至报告期末，本行总资产3,813.77亿元，较年初增长11.04%；总负债3,520.92亿元，较年初增长11.95%。资产负债规模保持稳定增长的同时，持续推进结构调整：截至本报告期末，本行贷款本金余额1,702.39亿元，较年初增长6.12%；存款本金余额2,386.07亿元，较年初增长10.16%；存贷比71.35%，较年初下降2.71个百分点。

（2）盈利能力稳步提升：报告期内，本行实现营业收入26.52亿元，同比增长7.22%；实现归属于上市公司股东的净利润7.75亿元，同比增长10.06%；成本收入比26.90%，较年初下降4.78个百分点；净利息收益率1.年化2.20%，较年初提升0.11个百分点。报告期内，本行利息净收入、手续费及佣金净收入保持稳定增长，其中实现利息净收入17.42亿元，同比增长18.18%，实现手续费及佣金净收入3.59亿元，同比增长10.67%，为盈利能力的稳步提升打下坚实基础。

（3）经营质效稳步提高：截至报告期末，本行不良贷款率1.48%，较年初下降0.05个百分点；拨备覆盖率244.50%，较年初提升20.43个百分点；拨贷比3.63%，较年初提升0.21个百分点，资产质量持续保持在稳定水平；核心一级资本充足率10.89%，一级资本充足率10.92%，资本充足率13.85%，较上年末均略有下降，主要是今年一季度增加了信贷投放，并计提了2019年度现金分红股利的影响；流动性比率58.30%，流动性覆盖率137.77%。各项指标均符合监管要求，处于稳健合理水平，经营质效稳步提高。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	97,348	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	9.00%	300,000,000	300,000,000	-	-
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	5.85%	195,000,000	195,000,000	-	-
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	180,000,000	180,000,000	-	-
波司登股份有限公司	境内非国有法人	3.99%	133,000,000	133,000,000	质押	133,000,000
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.33%	111,152,660	111,152,660	-	-
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	90,000,000	90,000,000	质押	44,000,000
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人	2.22%	74,000,000	74,000,000	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	1.92%	64,000,000	64,000,000	-	-
苏州海亮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	20,000,000
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
苏州新洋投资发展有限公司	国有法人	1.50%	50,000,000	50,000,000	-	-

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
刘大鹏	3,100,000	人民币普通股	3,100,000
陶照明	2,138,526	人民币普通股	2,138,526
桂晓军	1,944,918	人民币普通股	1,944,918
北京天坛实业总公司	1,916,400	人民币普通股	1,916,400
开源证券股份有限公司	1,898,043	人民币普通股	1,898,043
王桂敏	1,300,000	人民币普通股	1,300,000
万华强	1,107,983	人民币普通股	1,107,983
王会清	1,046,100	人民币普通股	1,046,100
邬冬花	918,200	人民币普通股	918,200
葛兴元	831,300	人民币普通股	831,300
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前10名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	上述前10名股东中，桂晓军通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行1,944,918股，王桂敏通过东北证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行1,300,000股，王会清通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行875,000股。		

本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、本行优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

不适用

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	比上年末增减（%）	主要原因
买入返售金融资产	4,717,414	9,742,558	-51.58	买入返售债券余额减少
交易性金融资产	59,218,143	37,965,193	55.98	商业银行金融债券余额增加
其他债权投资	19,259,689	14,575,005	32.14	政策性金融债券余额增加
其他资产	567,156	899,191	-36.93	其他应收款项余额减少
向中央银行借款	4,471,199	2,462,402	81.58	央行中期借贷便利余额增加
交易性金融负债	243,074	372,079	-34.67	衍生金融负债余额减少
应付职工薪酬	510,748	765,259	-33.26	应付职工工资余额减少
应交税费	996,006	683,188	45.79	应交企业所得税余额增加
应付债券	54,503,089	37,294,745	46.14	发行同业存单余额增加
其他负债	2,299,007	1,681,432	36.73	计提2019年度股利分红使应计股利增加
其他综合收益	367,809	159,283	130.92	以公允价值计量且当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动增加
项目	2020年1-3月	2019年1-3月	比上年同期增减（%）	主要原因
其他收益	405	3,196	-87.33	本期政府补助减少
对联营企业的投资收益	10,371	16,000	-35.18	本期因股权稀释影响导致对江苏盐城农村商业银行股份有限公司确认的投资收益减少
公允价值变动损益	59,590	214,417	-72.21	交易性金融资产公允价值变动影响
资产处置收益	1,681	4,562	-63.15	子公司资产处置收益减少
税金及附加	16,152	24,108	-33.00	本期计提的税金减少
少数股东损益	48,699	32,873	48.14	本期子公司净利润增加

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，除已披露外，本行没有其他重要事项。

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

报告期内，本行不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对2020年1-6月经营业绩的预计

根据相关规定，本行不适用需披露2020年1-6月业绩预告的情形。

五、证券投资情况

报告期内，本行兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本行持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为92.40亿元，主要为政策性银行债。

截至报告期末，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
17年政策性银行债券	3,020,000	4.04	2027-04-10	0
19年政策性银行债券	930,000	3.65	2029-05-21	0
18年政策性银行债券	800,000	4.65	2028-05-11	0
17年政策性银行债券	780,000	4.24	2027-08-24	0
17年政策性银行债券	680,000	3.85	2024-01-09	0
17年政策性银行债券	680,000	4.39	2027-09-08	0
18年政策性银行债券	630,000	3.76	2023-08-14	0
16年政策性银行债券	600,000	3.30	2021-12-05	0
18年商业银行债券	560,000	4.39	2021-08-29	1,352.45
19年政策性银行债券	560,000	3.74	2029-07-12	0

六、委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

七、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

八、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东，亦不存在控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金。

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，本行未发生接待调研、沟通、采访等活动。

苏州银行股份有限公司

董事长：王兰凤

2020年4月27日

证券代码:002966　　证券简称:苏州银行　　公告编号:2020-016

苏州银行股份有限公司 第四届董事会第一次会议决议公告

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2020年4月17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一次会议的通知，会议于2020年4月27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13人，亲自出席董事13人。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、审议通过了关于选举苏州银行股份有限公司第四届董事会董事长的议案

同意选举王兰凤为本行第四届董事会董事长。

王兰凤简历：

王兰凤，女，1963年9月出生，本科学历，高级经济师，现任本行党委书记、董事长。历任中国光大银行苏州分行党委书记、行长、中国光大银行上海分行党委委员、党委书记、行长、中国光大银行总行行长助理等职；2011年7月起任本行党委书记、董事长。王兰凤女士未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

二、审议通过了关于设立苏州银行股份有限公司董事会金融廉洁与伦理委员会的议案

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

三、审议通过了关于苏州银行股份有限公司董事会信息科技管理委员会更名的议案

同意董事会原“信息科技管理委员会”更名为“金融科技管理委员会”。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

四、审议通过了关于选举苏州银行股份有限公司第四届董事会专门委员会委员的议案

同意本行第四届董事会拟设立战略发展与投资管理委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、金融科技管理委员会、消费者权益保护委员会和金融廉洁与伦理委员会。各专门委员会组成情况如下：

（一）战略发展与投资管理委员会

王兰凤、赵琨、张小玉、徐中、刘晓春、范从来、侯福宁董事为第四届董事会战略发展与投资管理委员会委员，王兰凤董事为主任。

（二）风险管理委员会

王兰凤、赵琨、王强、张姝、侯福宁、叶建芳、刘晓春董事为第四届董事会风险管理委员会委员，刘晓春董事为主任。

（三）审计委员会

王强、徐中、叶建芳、范从来、兰奇董事为第四届董事会审计委员会委员，叶建芳董事为主任。

（四）关联交易控制委员会

王强、沈谦、刘晓春、叶建芳、兰奇董事为第四届董事会关联交易控制委员会委员，兰奇董事为主任。

（五）提名与薪酬委员会

张小玉、徐中、侯福宁、范从来、叶建芳为第四届董事会提名与薪酬委员会委员，侯福宁董事为主任。

（六）金融科技管理委员会

赵琨、张小玉、闵文军、沈谦、张姝、刘晓春、兰奇董事为第四届董事会金融科技管理委员会委员，赵琨董事为主任。

（七）消费者权益保护委员会

王强、闵文军、沈谦、张姝、兰奇董事为第四届董事会消费者权益保护委员会委员，王强董事为主任。

（八）金融廉洁与伦理委员会

王兰凤、张小玉、闵文军、侯福宁、范从来董事为第四届董事会金融廉洁与伦理委员会委员，范从来董事为主任。

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

五、审议通过了关于聘任苏州银行股份有限公司行长的议案

同意聘任赵琨为本行行长。

赵琨简历：

赵琨，男，1967年9月出生，本科学历，经济师，现任本行党委副书记、执行董事、行长。历任中国人民银行苏州市中心支行经常项目管理科科长、办公室主任、中国人民银行昆山市支行行长、党组书记、外管局昆山市支局局长、苏州市政府金融工作办公室副主任、苏州国际发展集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理、苏州资产管理有限公司党委书记、董事长、总裁等职；2018年9月起任本行党委副书记、行长。赵琨先生未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

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

六、审议通过了关于聘任苏州银行股份有限公司副行长、行长助理的议案

同意聘任王强、张小玉、张水男、魏纯为本行副行长，任职光为本行行长助理，魏纯任职资格尚待中国银保监会江苏监管局核准。

王强简历：

王强，男，1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行执行董事、副行长。历任中国农业银行苏州工业园区支行国际部和营业部总经理、党委书记、行长、中国农业银行苏州分行党委委员、副行长兼昆山支行党委书记、行长、中国农业银行南通分行党委书记、行长、中国农业银行苏州分行党委副书记、副行长、中国农业银行南京分行党委书记、行长等职；2018年9月起任本行副行长。王强先生未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

张小玉简历：

张小玉，男，1969年4月出生，硕士研究生学历，高级工程师，现任本行执行董事、副行长。历任深圳发展银行信息科技部核心应用开发室经理、总经理助理兼系统测试室经理、副总经理、副主管（主持工作）、主管（总经理）、平安银行总行信息科技部主管（总经理）等职；2013年7月至2014年11月任本行行长助理；2014年12月起任本行副行长。张小玉先生未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

张水男简历：

张水男，男，1965年4月出生，本科学历，经济师，现任本行副行长。历任中国人民银行苏州市中心支行计划信贷科办事员、副科长、农村合作金融管理科副科长、苏州市区农村信用联社副主任等职；2004年12月起任本行副行长。张水男先生持有本行股份600,000股，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

魏纯简历：

魏纯，女，1979年1月出生，本科学历，拟任本行副行长。历任苏州证券研究员、东吴证券研究员、办公室副主任、董事会办公室主任、总裁办公室主任；2008年6月起，任东吴证券董事会秘书；2012年5月起，任东吴证券副总裁、董事会秘书；2019年10月起，任东吴证券副总裁、董事会秘书、财务负责人；2020年4月至今拟任本行副行长。魏纯女士未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

任巨光简历：

任巨光，男，1966年7月出生，本科学历，现任本行行长助理兼金融市场总部总裁。历任工商银行上海分行卢湾区支行、上海八佰伴南方商城有限公司、招商银行上海分行营业部、招商银行上海分行营业部业务副主任、海运学院储蓄所负责人、储蓄信用卡部市场室主任、川北支行信贷部经理、行长助理、四平支行副行长（主持工作）、行长、公司二部总经理、本行公司业务部总经理、南京分行行长、行长助理、公司银行南京区域总裁等职；2015年7月起任本行行长助理兼金融市场总部总裁。任巨光先生未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

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

本议案同意票13票，反对票0票，弃权票0票。

七、审议通过了关于聘任苏州银行股份有限公司总行级各专业总监及总裁的议案

同意聘任钱凌欣为本行人力资源总监、后勤为本行风险总监、郑卫为本行运营总监、陈洁为本行财务总监、贝德明为本行公司银行总部总裁、朱敏军为本行零售银行总部总裁、李微羽为本行数字银行总部总裁。本行金融市场总部总裁由本行行长助理任巨光兼任。

钱凌欣简历：

钱凌欣，男，1963年8月出生，大专学历，经济师，曾任中国人民银行干训班团支部委员，中国工商银行苏州分行储蓄所综合柜员、储蓄所主任、科员、虎丘分理处副主任、主任、留园支行办公室主任，中国光大银行苏州分行私人银行部、私人业务部总经理、常熟支行行长，苏州银行营业管理总部副主任、党委委员，苏州分行党委委员、总行纪检监察室主任、总行工会主席，现任本行党委组织部部长、职工监事、人力资源总监兼人力资源部总经理、总行机关党委书记。钱凌欣先生未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

后斌简历：

后斌，男，1968年3月出生，本科学历，经济师，现任本行风险总监兼风险管理部总经理。历任交通银行苏州分行信贷部、信贷科科员、石路办事处计划信贷股副股长、苏州市大通汽车租赁公司、苏州市市郊农村信用联社信贷科科长助理、计划信贷科副科长、科长、资产保全科科长、高新区信用社主任、本行风险管理部总经理、行长助理，新资本协议管理实施办公室主任等职；2014年4月起任本行风险总监，并于2017年11月起兼任风险管理部总经理。后斌先生持有本行股份500,000股，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

郑卫简历：

郑卫，男，1972年11月出生，高级经济师，省委党校研究生学历，现任本行营销总监。历任苏州市阳澄湖信用社、吴县信用联社办公室文书、秘书、主任助理、副主任、苏州市区农村信用联社车坊信用社副主任（主持工作）、党委办主任、江苏东吴农村商业银行董事会秘书、办公室主任、宣传部部长、党委办主任、盐城市区农村信用合作联社副主任、江苏盐城黄海农村商业银行副行长、本行行长助理；2014年6月至今任本行营销总监。郑卫先生持有本行股份448,336股，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

陈洁简历：

陈洁，女，1974年7月出生，本科学历，注册会计师、会计师，现任本行财务总监兼计划财务部总经理。历任德勤会计师事务所审计项目助理、经理、法玛西亚中国投资公司财务主管、博世力士乐中国区财务总监、本行计划财务部负责人、计划财务部总经理等职；2016年7月起任本行财务总监兼计划财务部总经理。陈洁女士未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

贝德明简历：

贝德明，男，1975年3月出生，经济师，工商管理硕士研究生，现任本行公司银行总部总裁。历任建设银行苏州分行园区支行斜塘分理处办事员、园区支行科员、行长助理、副行长、行长、本行苏州分行党委书记、行长、本行公司银行总部总裁、纪委书记、党委书记、兼任公司银行策略金融总部总经理、兼任公司银行机构事业部总裁、兼任公司银行总部房地产事业部总裁；2019年6月至今任本行公司银行总部总裁、总部党委书记、兼任公司银行总部金融总部总经理。贝德明先生未持有本行股份，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”，与本行其他董事、监事及持有百分之五以上股份的股东之间不存在关联关系。

朱敏军简历：

朱敏军，男，1973年1月出生，会计员，本科学历。现任本行零售银行总部总裁。历任工商银行苏州分行郊区支行会计、留园办事处景山分理处副主任、光大银行苏州分行相城分理处筹备组负责人、主任助理，光大银行苏州分行计划财务部总经理助理、光大银行苏州分行相城支行负责人（副行长主持工作），光大银行苏州分行公司业务相城部总经理、光大银行苏州分行工业园区支行负责人、兼公司业务工业园区部总经理、支行行长、本行工业园区支行负责人、总支书记、支行行长、本行零售银行总部总裁、兼零售银行总部策略金融部总经理、总部纪委书记、总部党委书记、兼零售银行总部企划综合部总经理；2020年2月至今任本行本行零售银行总部总裁、总部党委书记。朱敏军先生未持有本行股份，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