证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2024-019
转债代码:127032 转债简称:苏行转债

苏州银行股份有限公司

【2023】年度报告摘要

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、本行于2024年4月25日召开第五届董事会第十五次会议,会议应出席董事13人,亲自出席董事13人,审议通过了《苏州银行股份有限公司2023年年度报告及摘要》。

3、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为:以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数,向全体股东每10股派发现金红利3.9元(含税),2023年度不送红股,不以公积金转增股本。本预案尚需提交2023年度股东大会审议。

4、本行董事长崔庆军先生、行长王强先生及财务部门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。

5、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、苏新基金管理有限公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。

6、普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则对公司2023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。

7、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。

8、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2023年年度报告》全文第五节"管理层讨论与分析"中有关风险管理的相关内容。

9、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
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	朱敏军	杨坚	
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	
传真	0512-65135118	0512-65135118	
电子信箱	dongban@suzhoubank.com	dongban@suzhoubank.com	

2、报告期主要业务或产品简介

本行经营范围包括: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;公募证券投资基金销售;证券投资基金托管;经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

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	2023年1-12月	2022年1-12月	本期比上年同期增减	2021年1-12月
营业收入	11,866,120	11,762,956	0.88%	10,829,433
营业利润	5,740,637	4,928,685	16.47%	3,913,498
利润总额	5,737,886	4,911,774	16.82%	3,894,698
净利润	4,797,129	4,116,698	16.53%	3,287,290
归属于母公司股东的净利润	4,600,649	3,918,436	17.41%	3,106,689
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,477,046	3,796,282	17.93%	3,045,001
经营活动产生的现金流量净额	16,465,464	580,741	2735.25%	-7,630,233
基本每股收益(元/股)	1.22	1.07	14.02%	0.85
稀释每股收益(元/股)	1.07	0.95	12.63%	0.79
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.19	1.04	14.42%	0.83
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	1.04	0.92	13.04%	0.77
加权平均净资产收益率(%)	12.00	11.52	上升0.48个百分点	9.96
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.66	11.16	上升0.50个百分点	9.77
项目	2023年12月31日	2022年12月31日	本期末比上年末增减	2021年12月31日
总资产	601,841,456	524,548,689	14.74%	453,029,020
股东权益	47,666,146	40,462,016	17.80%	34,288,828
归属于母公司股东的权益	45,479,985	38,529,224	18.04%	32,645,950
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.77	9.69	11.15%	9.79

注:1、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。

2、归属于上市公司普通股股东的每股净资产按扣除永续债后的归属于上市公司普通股股东的权益除以期末普通股股本总数计算。

(2)分季度主要会计数据

单位:人民币千元

项目	2023年第一季度	2023年第二季度	2023年第三季度	2023年第四季度
营业收入	3,158,456	3,111,591	2,918,346	2,677,727
归属于母公司股东的净利润	1,296,078	1,337,868	1,128,308	838,395
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,271,038	1,276,784	1,103,517	825,707
经营活动产生的现金流量净额	21,775,522	8,171,081	-5,298,571	-8,182,568

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差异。

(3)非经常性损益项目及金额

单位:人民币千元

项目	2023年1-12月	2022年1-12月	2021年1-12月
资产处置损益	2,104	26,662	7,325
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	178,197	162,085	96,362
捐赠及赞助费	-6,006	-13,930	-19,623
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,256	-2,981	823
非经常性损益合计	178,701	172,986	86,037
所得税影响额	-45,600	-44,540	-22,502
减:少数股东权益影响额(税后)	9,498	6,292	1,847
非经常性损益净额	123,603	122,154	61,688

注:本集团对非经常性损益项目的确认是根据《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(2023年修订)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65号)计算。

本集团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	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.38	9.63	10.37
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.81	10.47	10.41
资本充足率(%)	≥10.5	14.03	12.92	13.06
流动性比例(%)	≥25	87.55	79.96	72.63
流动性覆盖率(%)	≥100	186.26	180.43	183.30
存贷款比例(本外币)(%)	-	80.64	79.23	78.59
不良贷款率(%)	≤5	0.84	0.88	1.11
拨备覆盖率(%)	-	522.77	530.81	422.91
拨贷比(%)	-	4.39	4.67	4.70
单一客户贷款集中度(%)	≤10	1.71	2.15	2.34
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	4.41	6.74	3.83
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	14.02	13.75	13.00
正常类贷款迁徙率(%)	-	0.70	0.40	1.22
关注类贷款迁徙率(%)	-	12.17	12.79	42.58
次级类贷款迁徙率(%)	-	43.26	36.99	73.89
可疑类贷款迁徙率(%)	-	90.68	20.82	18.54
总资产收益率(%)	-	0.85	0.84	0.78
成本收入比(%)	≤45	36.46	33.33	32.02
资产负债率(%)	-	92.08	92.29	92.43
净利差(%)	-	1.73	1.93	1.98
净利息收益率(%)	-	1.68	1.87	1.91

注: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。

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	58,733	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	56,564	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		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)		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、标记或冻结情况		
							股份状态	数量	
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	9.60%	352,000,000	+22,000,000	-	352,000,000			
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	198,000,000	-	-	198,000,000			
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	3.87%	141,980,220	-36,571,180	-	141,980,220			
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.22%	117,892,726	-4,375,200	-	117,892,726			
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	99,000,000	-	-	99,000,000	质押	48,400,000	
苏州城市建设投资发展(集团)有限公司	国有法人	2.22%	81,400,000	-	-	81,400,000			
香港中央结算有限公司	境外法人	1.65%	60,353,044	-59,137,453	-	60,353,044			
全国社保基金一一五组合	其他	1.58%	58,000,000	+51,199,107	-	58,000,000			
苏州新洵投资发展有限公司	国有法人	1.50%	55,000,000	-	-	55,000,000			
江苏吴中教育投资有限公司	境内非国有法人	1.36%	49,922,593	-	-	49,922,593	质押	49,922,593	
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)	不适用								
上述股东关联关系或一致行动的说明	江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司,除此之外,前十名股东间不存在关联关系或一致行动关系								
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名股东中存在回购专户的特别说明(如有)	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						
苏州国际发展集团有限公司	352,000,000	人民币普通股	352,000,000						
苏州工业园区经济发展有限公司	198,000,000	人民币普通股	198,000,000						
张家港市虹达运输有限公司	141,980,220	人民币普通股	141,980,220						
盛虹集团有限公司	117,892,726	人民币普通股	117,892,726						
江苏吴中集团有限公司	99,000,000	人民币普通股	99,000,000						
苏州城市建设投资发展(集团)有限公司	81,400,000	人民币普通股	81,400,000						
香港中央结算有限公司	60,353,044	人民币普通股	60,353,044						
全国社保基金一一五组合	58,000,000	人民币普通股	58,000,000						
苏州新洵投资发展有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000						
江苏吴中教育投资有限公司	49,922,593	人民币普通股	49,922,593						
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	江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司,除此之外,上述股东不存在关联关系或一致行动关系								
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	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、在年度报告批准报出日存续的债券情况

债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额(万元)	利率
苏州银行股份有限公司可转换公司债券	苏行转债	127032	2021年4月12日	2027年4月11日(如遇节假日,向后顺延)	499,944.18	第一年为0.20%;第二年为0.40%;第三年为1.00%;第四年为1.50%;第五年为2.00%;第六年为2.50%。

公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

本行主体信用等级为AAA级,评级展望稳定,本次可转债的信用等级为AAA级,评级未发生变化。

截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	92.08%	92.29%	降低0.21个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	4,363,046	3,796,282	14.93%
EBITDA全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

三、重要事项

报告期内,除已披露外,本行无其他重大事项。

苏州银行股份有限公司
董事长:崔庆军
2024年4月27日

证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2024-021
转债代码:127032 转债简称:苏行转债

苏州银行股份有限公司2024年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告

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。

为进一步强化苏州银行股份有限公司(简称"本行")的关联交易管理,在严格控制风险的前提下,根据《深圳证券交易所股票上市规则》和《苏州银行股份有限公司关联交易管理办法》的规定,本行对2024年度预计发生的部分关联方日常关联交易进行了合理预计,该预计额度及交易内容均基于与相关客户原有的合作基础或未来业务拓展需要。具体情况如下:

一、日常关联交易概述

本行的关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的事项,主要是本行在日常经营过程中与关联法人和关联自然人发生的授信、资产转移、提供服务等业务事项。

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》规定,授信类关联交易指银行机构向关联方提供资金支持,或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证,包括贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由银行机构承担信用风险的表内外业务等;资产转移类关联交易包括银行机构与关联方之间发生的自用动产与不动产买卖,信贷资产及其收(受)益权买卖,抵债资产的接收和处置等;服务类关联交易包括信用评估、资产评估、法律服务、咨询服务、信息服务、审计服务、技术和基础设施服务、财产租赁以及委托或受托销售等;存款和其他类型关联交易,以及根据实质重于形式原则认定的可能引致银行机构利益转移的事项。

二、预计额度基本情况

预计额度有效期为2023年度股东大会审议通过之日至2024年度股东大会召开之日。在预计额度内,由高级管理层在董事会对其授权范围内对关联方及其关联体的具体申请额度进行审批,预计额度在关联方及其关联体之间可调剂。

2024年,本行对部分关联方日常关联交易预计额度分为授信类和非授信类,业务类型及预计额度情况如下:

(一)授信类

1.关联方(法人及关联体)预计额度情况

序号	关联方	2023年审批额度(万元)	2023年交易余额(万元)	2024年度预计额度(不含低风险额度)(万元)	2024年度预计额度(含低风险额度)(万元)
1	苏州国际发展集团有限公司及其关联体	600,000.00	274,907.24	600,000.00	700,000.00
2	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体	258,046.00	91,509.71	258,046.00	358,046.00
3	江苏吴中集团有限公司及其关联体	139,137.50	78,312.50	139,137.50	239,137.50
4	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	100,000.00	34,500.00	280,000.00	380,000.00
5	盛虹集团有限公司及其关联体	272,000.00	144,142.52	272,000.00	372,000.00
6	苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体1	294,250.00	106,165.65	314,250.00	414,250.00
7	江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体2	93,000.00	79,000.00	93,000.00	193,000.00
8	本行非银控股子公司(合计)	286,000.00	30,821.51	586,000.00	586,000.00
	其中:苏州金融租赁股份有限公司	286,000.00	30,821.51	授信类业务预计额度400,000.00万元,实际用信金额控制在286,000万元以内	
	其中:苏新基金管理有限公司3	-	-	300,000.00	300,000.00
9	永赢金融租赁有限公司	145,000.00	0.00	105,000.00	105,000.00
10	华宝证券股份有限公司	-	-	20,000.00	20,000.00
11	东吴基金管理有限公司3 4	-	-	50,000.00	50,000.00
合计		2,367,433.50	839,359.13	2,717,433.50	3,417,433.50

注1:截至2024年2月末,苏州城市建设投资发展(集团)有限公司不再持有本行股份,按照监管规定,关联方名单仍需保留一年。

注2:截至2023年12月末,江苏国泰国际贸易有限公司不再持有本行股份,按照监管规定,关联方名单仍需保留一年。

注3:本行投资的苏新基金管理有限公司和东吴基金管理有限公司作为管理人发行的基金产品所投资的底层资产不得涉及本行其他关联方,按监管相关规定,以发行费或投资管理费计算关联交易金额,如底层资产涉及我行关联方,则按产品额度计算关联方额度。

注4:东吴基金的5亿元额度按管理人口径单列,不在国发集团预计额度内。

注5:表中"2024年度预计额度(含低风险额度)"的低风险额度特指:授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。根据办法:计算授信余额时,可以扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。

2.关联方(商业银行)预计额度情况

序号	关联方	2023年审批额度(万元)	2023年交易余额(万元)	2024年度预计额度(万元)
1	江苏银行股份有限公司	600,000.00	38,017.27	600,000.00
2	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	110,000.00	27,617.75	130,000.00
3	江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	2,000.00	42,000.00
4	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	5,000.00	42,000.00
5	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	20,000.00	42,000.00
6	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	5,500.00	42,000.00
7	中原银行股份有限公司	150,000.00	57,628.14	150,000.00
8	连云港东方农村商业银行股份有限公司	15,000.00	0.00	15,000.00
9	上海浦东发展银行股份有限公司	750,000.00	135,993.93	750,000.00
10	交通银行股份有限公司	750,000.00	319,899.26	750,000.00
合计		2,543,000.00	611,656.35	2,563,000.00

3.关联自然人预计额度情况

2024年,本行对关联自然人授信额度合计不超过10,000万元,单户不超过1,000万元。

4.关联集中度情况

按照《银行保险机构关联交易管理办法》最新要求,关联方银行需要纳入关联交易管控但计算全部关联度指标(即全部关联方授信余额占资本净额的比例)时可以剔除;同时,计算授信余额时,可以扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。根据上述预计情况,我行2024年度部分关联方日常关联交易预计额度各项指标均符合监管规定。我行对所有关联方预计授信金额合计272.74亿元(不含低风险额度),占2023年末资本净额545.63亿元的49.99%,占比未超过50%的监管限额要求。我行关联方预计授信最大集团客户为苏州国际发展集团有限公司,集团预计授信金额为60亿元(不含低风险额度),占2023年末资本净额的比例为11.00%,占比未超过15%的监管限额要求。关联方预计授信最大单一客户为苏州金融租赁股份有限公司,预计授信金额为40亿元,占2023年末资本净额的7.33%,占比未超过10%的监管限额要求。

(二)服务类

2024年,本行对关联方服务类总预计额度3亿元,东吴人寿保险股份有限公司预计额度2亿元,其余单户不超过0.5亿元。

(三)存款类

2023年,本行对存款类预计额度154亿元,主要为公司关联方存入本行的非活期存款类业务。

序号	关联方	2023年末非活期存款余额(万元)	2024年度预计额度(万元)
1	苏州国际发展集团有限公司及其关联体	130,367.06	500,000.00
2	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体	4,000.83	200,000.00
3	江苏吴中集团有限公司及其关联体	2,101.00	30,000.00
4	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	38,109.74	80,000.00
5	盛虹集团有限公司及其关联体	10,227.13	350,000.00
6	苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体	46,086.53	200,000.00
7	江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体	9,627.75	180,000.00

(四)关联担保公司担保合作额度

序号	关联方	2023年审批额度(万元)	2023年交易余额(万元)	2024年度预计额度
1	苏州市住房置业融资担保有限公司	550,000.00	334,400.00	担保合作额度:600,000万元
2	苏州国发融资担保有限公司	170,000.00	11,934.00	担保合作额度:200,000万元
3	苏州市融资再担保有限公司	120,000.00	16,866.00	担保合作额度:200,000万元
4	苏州禾裕科技融资担保有限公司	16,515.00	4,271.00	担保合作额度:200,000万元
5	张家港市农业融资担保有限公司	50,000.00	7,640.00	担保合作额度:200,000万元
6	张家港市信用再担保有限公司	0.00	0.00	担保合作额度:200,000万元

三、关联方基本情况

(一)苏州国际发展集团有限公司

1.公司基本情况

注册地址:苏州市人民路3118号国发大厦北楼

法定代表人:张涛

注册资本:100亿元人民币

经营范围:授权范围的国有资产经营管理,国内商业、物资供销业(国家规定的专营、专项审批商品除外),提供各类咨询服务。(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)

财务状况:截至2022年末和2023年9月末,资产总额分别为2041.39亿元和2064.44亿元;2022年度和2023年1-9月,营业收入分别为141.17亿元和61.40亿元;净利润分别为27.96亿元和15.59亿元。

关联关系:本行主要股东。

2.关联交易预计额度情况

2024年,苏州国际发展集团有限公司及其关联体预计授信额度为70亿元(含低风险额度,不含低风险业务的预计额度为60亿元),业务品种:包括但不限于银团贷款、流动资金贷款、银行承兑汇票、国内信用证、进口开证、保理、非融资性保函、投行业务,基金产品,质押式回购、买断式回购、本金保障型收益凭证、同业拆借、二级资本债、一般金融债、两融资产收益权回购等。

3.交易公允性分析

2024年,本行与该公司的关联交易将坚持遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行公平交易,并在符合关联交易管理要求的公允性原则前提下开展相关业务。

(二)苏州工业园区经济发展有限公司

1.公司基本情况

注册地址:中国(江苏)自由贸易区苏州片区苏州工业园区置业商务广场1幢1901室

法定代表人:钱晓红

注册资本:25.25亿元人民币

经营范围:实业投资,科技开发,销售数码产品,物资仓储。(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)

财务状况:截至2021年末和2022年末,资产总额分别为363.52亿元和393.63亿元;2021年度和2022年度,营业收入分别为27.37亿元和18.18亿元;净利润分别为15.07亿元和14.68亿元。(因经发集团2023年度审计未完成,合并报表暂无法提供,需在4月30日公布)

关联关系:本行主要股东。

2.关联交易预计额度情况

2024年,苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体预计授信额度为35.8046亿元(含低风险额度,不含低风险业务的预计额度为25.8046亿元),业务品种:包括但不限于主要用于银团贷款、流动资金贷款、项目贷款、银行承兑汇票、国内信用证、进口开证、保理、非融资性保函、贸易融资、投行业务等。

3.交易公允性分析

2024年,本行与该公司的关联交易将坚持遵循市场化定价原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行公平交易,并在符合关联交易管理要求的公允性原则前提下开展相关业务。

(三)江苏吴中集团有限公司

1.公司基本情况

注册地址:苏州市宝带东路388号

法定代表人:施凯

(下转B289版)

证券代码:002966 证券简称:苏州银行 公告编号:2024-020
转债代码:127032 转债简称:苏行转债

苏州银行股份有限公司

【2024】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、本行于2024年4月25日召开第五届董事会第十五次会议,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2024年第一季度报告》。

三、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。

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、苏新基金管理有限公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。

五、本集团本季度财务报告未经会计师事务所审计。

六、本行董事长崔庆军先生、行长王强先生及财务部门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

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是√否

(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	3,225,009	3,158,456	2.11%
归属于母公司股东的净利润	1,455,407	1,296,078	12.29%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,450,746	1,271,038	14.14%
经营活动产生的现金流量净额	18,488,338	21,775,522	-15.10%
基本每股收益(元/股)	0.37	0.32	15.63%
稀释每股收益(元/股)	0.31	0.28	10.71%
加权平均净资产收益率(%)	3.33	3.26	上升0.07个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.32	3.19	上升0.13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	648,200,508	601,841,456	7.70%
总负债	598,988,609	554,175,310	8.09%
股本	3,666,740	3,666,739	0.00%
股东权益	49,211,899	47,666,146	3.24%
归属于母公司股东的权益	46,975,879	45,479,985	3.29%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	11.18	10.77	3.81%

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)	3,666,743,204

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的永续债利息(元)	114,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.37

补充披露

单位:人民币千元

规模指标	2024年3月31日	2023年12月31日	本报告期末比上年末增减
发放贷款和垫款	309,254,747	281,137,536	10.00%
公司贷款和垫款	223,325,555	196,000,728	13.94%
个人贷款和垫款	98,553,624	97,400,009	1.18%
加:应计利息	468,781	436,030	7.51%
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	13,093,212	12,699,232	3.10%
吸收存款	419,547,877	372,431,608	12.65%
公司存款	199,259,643	178,270,806	11.77%
个人存款	211,824,014	185,549,660	14.16%
加:应计利息	8,464,221	8,611,142	-1.71%

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和垫款及吸收存款。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2024年1-3月
与资产相关的政府补助	288
与收益相关的政府补助	11,335
捐赠及赞助费	-2,500
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1
非经常性损益合计	9,124
所得税影响额	-2,585
减:少数股东权益影响额(税后)	1,878
非经常性损益净额	4,660

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(2023年修订)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65号)的规定执行。

本集团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	2024年3月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.39	9.38	9.63
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.77	10.81	10.47
资本充足率(%)	≥10.5	13.92	14.03	12.92
流动性比例(%)	≥25	78.32	87.55	79.96
流动性覆盖率(%)	≥100	141.06	186.26	180.43
存贷款比例(本外币)(%)	-	78.30	80.64	79.23
不良贷款率(%)	≤5	0.84	0.84	0.88
拨备覆盖率(%)	-	491.66	522.77	530.81
拨贷比(%)	-	4.13	4.39	4.67
单一客户贷款集中度(%)	≤10	1.68	1.71	2.15
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	14.83	14.02	13.75
正常类贷款迁徙率(%)	-	0.27	0.70	0.40
关注类贷款迁徙率(%)	-	11.70	12.17	12.79
次级类贷款迁徙率(%)	-	77.90	43.26	36.99
可疑类贷款迁徙率(%)	-	71.05	90.68	20.82
总资产收益率(年化)(%)	-	0.96	0.85	0.84
成本收入比(%)	≤45	33.90	36.46	33.33
资产负债率(%)	-	92.41	92.08	92.29
净利差(年化)(%)	-	1.57	1.73	1.93
净利息收益率(年化)(%)	-	1.52	1.68	1.87

注: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、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。

(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

|