## (上接 D43 版) 1.00 1.00 300,000 300,000 2,473,006 2,241,964 2,109,800

效性及合理性、(2)保持股东回报政策的稳定性;(3)完善风险管理体系;(4)加强募集资金管理和使用的规范性。
上述措施的具体内容请参见本行于 2019 年 12 月 16 日披露的《关于苏州银行股份有限公司公开发行可转换公司债券推决即期回报及填补措施》。
十、银行业持续增长前景不确定的风险。
银行业的经营发展与宏观经济环境息息相关。近年来,我国经济运行总体平稳,但面对复杂严峻的国际环境和电户繁重的改革发展稳定任务,宏观经济下行压力依然较大、经济结构调整及产能过剩治理仍将持续推进,银行业信用风险仍存在下行压力、资产质量将持续承压。债券市场违约单尺储量的转换,和度不仅限险上升,和率汇率市场化深人推进特使银行账满利率风险和流动性风险管理维度加大,行业外部风险上升将导致输入性风险增大,多种风险并存对银行业持续提升全面风险管控能力提出了更高的要求。
若本行不能针对上述情况通过改变经营模式、降低营运成本或提升经营效率等方式作出有效应对,则经济环境的变化可能导致本行不良贷款率上升、贷款损失增加、投资产品价值下跌以及融资成本上升等一系列问题,从而对本行的业务、财务状况以及经营业绩产生不利影响。

响。 十一、关于本次可转债发行符合发行条件的说明 本行 2020 年年报的预约披露时间为 2021 年 4 月 27 日。根据 2020 年度业绩快报,预计 2020 年全年归属于上市公司股东的争利润为 25.72 亿元。根据业绩快报及目前情况所作的合 理预计,本行 2020 年年报披露后, 2018, 2019, 2020 年相关数据仍然符合公开发行可转换公司 债券的发行条件。

本募集说明书摘要中,除		说明,下列简称具有如下含义:   苏州银行股份有限公司,更名前为江苏东吴农村商业银行股份有限公
本行/发行人/苏州银行/本公司	指	司
东吴农商银行	指	江苏东吴农村商业银行股份有限公司,本行曾用名 苏州银行股份有限公司本次公开发行募集资金总额不超过人民;
本次发行	指	500,000 万元(含 500,000 万元)的可转换公司债券的行为
本募集说明书/募集说明书 保荐人/保荐机构/保荐机构(牵头主	指	《苏州银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》
承销商)	指	招商证券股份有限公司("招商证券")
联席主承销商	指	华泰联合证券有限责任公司("华泰联合")、中国国际金融股份有限公司("中金公司")、东吴证券股份有限公司("东吴证券")和安信证券II
		份有限公司("安信证券")
发行人律师	指	北京市金杜律师事务所 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)、普华永道中天会计师事务所
审计机构/会计师/发行人会计师	指	(特殊普通合伙) 原联合信用评级有限公司,存量评级业务已由其母公司联合资信评价
评级机构	指	股份有限公司继承
《公司章程》	指	《苏州银行股份有限公司章程》,本行当前使用的章程
《股东大会议事规则》 《董事会议事规则》	指指	《苏州银行股份有限公司股东大会议事规则》 《苏州银行股份有限公司董事会议事规则》
《监事会议事规则》	指	《苏州银行股份有限公司监事会议事规则》
《独立董事工作制度》 《行长工作规则》	指指	《苏州银行股份有限公司独立董事工作制度》 《苏州银行股份有限公司行长工作规则》
《董事会秘书工作制度》	指	《苏州银行股份有限公司董事会秘书工作制度》
国务院 国家发改委	指指	中华人民共和国国务院
財政部	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会 中华人民共和国财政部
国务院国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
国家统计局国家审计署	指指	中华人民共和国国家统计局 中华人民共和国审计署
国家税务总局	指	中华人民共和国国家税务总局
国家工商行政管理总局	指	中华人民共和国国家工商行政管理总局
人民银行/央行/中央银行 中国证监会/证监会	指指	中国人民银行 中国证券监督管理委员会
		中国银行业监督管理委员会。根据《深化党和国家机构改革方案》,[
中国银监会/银监会	指	务院组建中国银行保险监督管理委员会,不再保留中国银行业监督管理委员会
also manders after the Assacration of	440	中国保险监督管理委员会。根据(深化党和国家机构改革方案),国9 院组建中国银行保险监督管理委员会,不再保留中国保险监督管理委员会,不再保留中国保险监督管理委员会,不
中国保监会/保监会	指	员会
中国银保监会/银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
社保基金理事会 国家外汇管理局/外汇管理局	指指	全国社会保障基金理事会 中华人民共和国国家外汇管理局
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
江苏银保监局	指指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局 江苏省人民政府国有资产监督管理委员会
江苏国资委 苏州银保监分局	指	中国银行保险监督管理委员会苏州监管分局
苏州国资委	指	苏州市国有资产监督管理委员会
苏州工商局	指	苏州市工商行政管理局 市団工商組行動公有關公司("工商組行")、市団农业組行數公有關(
大型商业银行	指	中国工前银行股份有限公司("工商银行"),中国农业银行股份有限公司("农业银行"),中国银行股份有限公司("申国银行"),中国银行股份有限公司("建设银行"),交通银行股份有限公司("交通银行"的指银行"),中国第五银行股份在股公司("交通银行"的市场银行。
股份制商业银行	指	中信報行股份有限公司("中信報行"),中国宏大银行股份有限公司("大九银行"),李夏银行股份有限公司("中夏银行股份有限公司("平夏银行"),李安银行股份有限公司("平安银行"),郑安银行股份有限公司("平安银行"),以市城行政份有股公司("两北银行"),共加银行股份有股公司("两北银行"),从市银行股份有股公司("两北银行"),加市银行股份有股公司("恒年银行"),加市银行股份有股公司("恒年银行")和渝南银行股份有股公司("加市银行")和渝南银行股份有限公司("加市银行")和渝南银行股份有限公司("加市银行")和渝南银行股份有股公司("加市银行")和渝南银行股份有股公司("加市银行")和渝南银行股份有股公司("加市银行")和《加市银行股份有股公司("加市银行")和《加市银行股份有股公司("加市银行股份")和《加市银行股份"(加市银行股份")和《加市银行股份"(加市银行股份")和《加市银行股份"(加市银行股份")和《加市银行股份"(加市银行股份")和《加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份")和"加市银行股份"(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份"(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行股份"(加市银行股份"(加市银行股份")(加市银行股份"(加市银行和研销的和特价的,加市和特别和特价的,加市和特别和特价的,加市和特别和特别和特别和特别和特别和特别和特别和特别和特别和特别和特别和特别和特别和
国发集团	指	苏州国际发展集团有限公司
虹达运输 同区经发	指指	张家港市虹达运输有限公司 苏州工业园区经济发展有限公司
波司登股份	指	波司登股份有限公司
盛虹集团	指	盛虹集团有限公司
吴中集团 苏州城投	指指	江苏吴中集团有限公司 苏州城市建设投资发展有限责任公司
国泰国际	指	江苏国泰国际贸易有限公司,更名前为江苏国泰国际集团有限公司
海竟信科	指	苏州海竞信息科技集团有限公司 苏州市相城区江南化纤集团有限公司
江南化纤 创元投资	指指	苏州旬元投资发展(集团)有限公司
苏州报业广告	指	苏州报业广告公司
宿豫东吴村镇银行 沭阳东吴村镇银行	指指	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司 江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司
泗阳东吴村镇银行	指	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司
man and occurrenced		
泗洪东吴村镇银行	指	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司
洒出东吴村镇银行 洒洪东吴村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城农商银行	指指	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 江苏盐城农村商业银行股份有限公司
泗洪东吴村镇银行 苏州金融租赁	指	苏州金融租赁股份有限公司
泗洪东吴村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城农商银行	指指	苏州金融租赁股份有限公司 江苏盐城來行庫企银行股份有限公司 建云港东方及市市金银行股份有限公司 根据 2013年1月1日起实施的《商业银行资本管理办法《试行》》, 定、商业银行将有的、符合该办法的资本与商业银行风险加权资产。 间的比单
泗洪东吴村镇银行 苏州金隆租赁 江苏盐城农商银行 连云港东方农商银行	指指指	苏州金融租赁股份有限公司 江苏盐城及村师业银行股份有限公司 建云海东方及市施业银行股份有限公司 根据 2013年1月1日起实施的《商业银行资本管理办法《试行》》》 定,商业银行将有的、符合该办法的资本与商业银行风险加权资产。 间的比单
部胜东吴村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城衣前银行 淮云港东方农商银行 淮云港东方农商银行 资本充足率 一级资本充足率 核心一级资本充足率	指指指指指指指	系州企施租赁股份有限公司 江苏盐坡表付商业银行股份有限公司 並云德东方及村前业银行股份有限公司 根据 2013年1月1日82%服的《商业银行资本管理办法(试行))利 促 ,而业银行资有的。符合协办法的资本与商业银行风险加权资产。 间的比率 根据(商业银行资本管理办法(试行))的规定,商业银行持有的。符 该办法的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率 组报(商业银行资本管理办法(试行))的规定,商业银行持有的。符 该办法的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率 1988年由巴塞尔根于监察公员正式发布的 伐缶"资本比量和资
测批床及封镇银行 资料金融租赁 江苏盐城农商银行 造云幕东方夜商银行 资本充足率 一级资本充足率 核心一级资本充足率 巴塞尔资本协议(L塞尔资本协议)	指指指指指	系州金融租赁股份有限公司 江苏盐城农村商业银行股份有限公司 蓝云灌东方及村商业银行股份有限公司 根据(2013年1月1日起发牌的《商业银行资本管理办法(试行)》》, 成成了一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一
認胜东吴村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐破灰面银行 淮云港东方灰商银行 淮云港东方灰商银行 淮云港东方灰商银行 凌本充足率 核心一级资本充足率 核心一级资本充足率 世高尔资本协议[巴富尔资本协议] 巴富尔骄资本协议[巴富尔资本协议]	指指指指指指指	系州企施租赁股份有限公司 江苏盐坡农村高业银行股份有限公司 並云德东方及村前业银行股份有限公司 根据 2013年1月1日运筹施的《商业银行资本管理办法(试行))消 促,而业银行资本管理办法(试行))的规定,商业银行风险加収资产之间的比率 据报(商业银行资本管理办法(试行))的规定,商业银行持有的,符合 该办法的一级资本与商业银行风险加收资产之间的比率 报报(商业银行资本管理办法(计))的规定,商业银行持有的,符合 该办法的核心一级资本与商业银行风险加收资产之间的比率 1988年由巴索尔银行监管委员会正式发布的(统一资本计量和资 标准的国际协议)
测批床及封镇银行 资料金融租赁 江苏盐城农商银行 造云幕东方夜商银行 资本充足率 一级资本充足率 核心一级资本充足率 巴塞尔资本协议(L塞尔资本协议)	指指指 指 指 指	原州金融租赁股份有限公司 江茅盐城农村高业银行股份有限公司 並志得东方及村商业银行股份有限公司 根型 2013年1月1日运筹施的《商业银行改体管理办法(试行》)), 根型 2013年1月1日运筹施的《商业银行政体管理办法(试行》), 原创比率 报报(商业银行资本管理办法(试行》))的规定,商业银行持有的、符 该办法的一级效本与商业银行风险加收资产之间的比率 报报(商业银行资本管理办法(行》))的规定,商业银行持有的、符 该办法的核心一级资本与商业银行风险加收资产之间的比率 另签年由巴索银行宣复全正式发布的(统一资本计量和资 标准的国际协议) 2004年由巴索尔银行监管委员会正式发布的(统一资本计量和资 标准的国际协议。修订框架) 2016年由巴索尔银行监管委员会正式发布的(统一资本计量和资 标准的国际协议。修订框架)
测数东泉村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城农商银行 並云幕东方农商银行 資本充足率 一級資本充足率 枝心一級資本充足率 巴塞尔资本协议巴塞尔资本协议 I 巴塞尔资本协议巴塞尔资本协议 I	指指指 指 指 指 指 指	系州企能租赁股份有限公司 江苏盐城农村商业银行股份有限公司 建云港东方及村商业银行股份有限公司 根据 2013年1月1日起光坡的《商业银行废本管理办法(试行》)》。 原业银行符有的。符合该办法的资本与商业银行风险加权资产。 同的比率 据报(商业银行资本管理办法(试行)》的规定。商业银行持有的。符 该办法的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率 组织(商业银行资本管理办法(试行)》的规定。商业银行持有的。符 该办法的核心一般资本与商业银行风险加权资产之间的比率 1988年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资 水准的国际协议》 2004年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资 资本的国际协议》 2004年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资 资本的国际协议。 2016年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资 资本的国际协议》。
测胜东泉村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城农商银行 盘云幕东方农商银行 徵本无足率 一级资本充足率 核心一级资本无足率 电塞尔资本协议/巴塞尔资本协议 I 巴塞尔资本协议/巴塞尔资本协议 II 巴塞尔资本协议 III 西塞尔资本协议 III GDP ATM	指指指 指 指 指 指 指 指 指	系州企能租赁股份有限公司 江苏盐城农村商业银行股份有限公司 並云海东方及村南业银行股份有限公司 建五海东方及村南业银行股份有限公司 根据 2013年1月1日起3城的《商业银行政治加收资产 间的比率 程报(商业银行资本管理办法(试行))的规定,商业银行持有的、符 该办法的一级资本与商业银行风险加收资产之间的比率 报报(商业银行资本管理办法(对))的规定。商业银行持有的、符 该办法的核心一般资本与商业银行风险加收资产之间的比率 1088年由巴索尔银行监管委员会正式发布的(统一资本计量和资 标准的国际协议) 2004年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的(统一资本计量和资 标准的国际协议。接近强力。 (2004年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的(第一版巴塞尔协议) 2010年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的(第二版巴塞尔协议) 2010年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《第二版巴塞尔协议》 第2005年的成本规则是一定组,指按市场价格计算的一个包 家(或能区)所有常住单位在一定时期内生产运动,操校功业
测胜东吴村镇银行 萝州全路租赁 江苏盐城农商银行 造云幕东方农商银行 资本充足率 核心一级资本充足率 桂心一级资本充足率 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议(III GDP	指指指 指 指 指 指 指 指 指 指	原州金融租赁股份有限公司 正多盐做农村商业银行股份有限公司 在云博东方农村商业银行股份有限公司 根限 2013年1月1日运送100 (商业银行资本管理办法(该行)) 提展 2013年1月1日运送100 (商业银行资本管理办法(该行)) 规划 2013年1月1日运送100 (商业银行政治的资本与商业银行风险加权资产。 周的比率 据制(商业银行资本管理办法(试行))的规定。商业银行持有的,符合 该办法的。最资本与商业银行风险加权资产之间的比率 1938年由已基场银行资本管理办法(试行))的规定。商业银行持有的,符合 该办法的核心一维资本与商业银行规企和收货产之间的比率 标准的国际协议) 2004年由巴塞水银行宣客及企正发步的发一资本计量和资 标准的国际协议。 2004年由巴塞尔根于宣客委员会正式发布的《统一资本计量和资 标准的国际协议。每订报报》 2010年由巴塞尔根于宣客委员会正式发布的《第二级巴塞尔协议》 Gross Domestic Product,即国内生产宣报、指按市场价格计算的一个 定(设施区)前有它集中位。建时前均生产活动的最终成录 Automatic Teller Machine,即目必取款机
测胜东泉村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城农商银行 盘云幕东方农商银行 徵本无足率 一级资本充足率 核心一级资本无足率 电塞尔资本协议/巴塞尔资本协议 I 巴塞尔资本协议/巴塞尔资本协议 II 巴塞尔资本协议 III 西塞尔资本协议 III GDP ATM	指指指 指 指 指 指 指 指 指	原州金融租赁股份有限公司 工资盐做农村高融、银行股份有限公司 在宏博东方农村商业银行股份有限公司 在宏博东方农村商业银行股份有限公司 建筑 2013年1月1日运送106 (商业银行资本管理办法(试行))的规定。商业银行政险加权资产。周边优计内内容。 100 元年 2013年 1月1日 100 元 2013年 1月1日 100 元 2013年 1月1日 100 元 2013年 1月1日 100 元 2013年 201
测胜东吴村镇银行 萝州全路租赁 江苏盐城农商银行 造云幕东方农商银行 资本充足率 核心一级资本充足率 桂心一级资本充足率 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议(III GDP	指指指 指 指 指 指 指 指 指 指	系州企應租赁股份有限公司 江苏盐坡表付商业银行股份有限公司 范云德东方及有前金银行股份有限公司 根报 2013年1月1日8岁城的《商业银行资本管理办法(试行》), 原 1
测数床及村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城农商银行 並云蒂东方农商银行 並云蒂东方农商银行 黄本充足率 核心一级资本充足率 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议 III GDP ATM IT 微型企业 小型企业	指指指 指 指 指 指 指 指 指 指 指	原州金融租赁股份有限公司 工资基础农市营业银行股份有限公司 在宏端东方农村商业银行股份有限公司 在宏端东方农村商业银行股份有限公司 建筑 2013年1月1日运灾输的《南亚银行政治营业总体(统行》)为 建筑 6013年1月1日运灾输的《南亚银行政治营业总体(统行》)为 建筑 6013年1月1日运灾输的《南亚银行风险加权资产之间的比率 电视 6013年1月1日营业人成行》)为规定、商业银行持有的,符合 建筑 6013年1日营业力资本管理办法、统行》)为规定、商业银行持有的,符合 实力法的核企一截等本与商业银行风险加权资产之间的比率 1988年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议》。每114年》 1988年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议。每114年》 (2014年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议》)。6114年) 1988年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议。每114年》 1988年由巴塞尔特议 6216年已第一年,1981年自216年,1981年,1981年自216年,1981年自216年,1981年
测数床及村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城农商银行 並云蒂东方农商银行 並云蒂东方农商银行 黄本充足率 核心一級資本充足率 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议 III GDP ATM IT 微型企业	指指指 指 指 指 指 指 指指 指	原州金融租赁股份有限公司 工资基础农于国营业银行股份有限公司 在宏端东方农村商业银行股份有限公司 在宏端东方农村商业银行股份有限公司 建筑 2013年1月1日运灾输的《商业银行货价有股公司 建筑 (商业银行持有的、符合货办法的资本与商业银行风险加度资产。 建设 (商业银行资本管理办法、(括行))的规定、商业银行持有的、符合设办法的一级资本与商业银行风险加度资产。20的比率 股税(商业银行资本管理办法、(试行))的规定、商业银行持有的、符合设办法的一级资本与商业银行政协加度资产。则的比率 股税(商业银行资本管理办法、(试行))的规定、商业银行持有的、符合实力法的核心、或证本与商业银行资金加收资产之间的比率 2004年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和贷农标准的国际协议》 2010年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和贷农标准的国际协议、统订编型》 2010年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《第一版巴塞尔协议》 Gross Domestic Product,即国内发产监查、指按市场价格计算的一个管、设域化区》前等优单位在一定时间均生产活动的最终底域。 符合工信部等四部门联合发布的《中小企业划整标准规定》微型企业标准的企业
测数床及村镇银行 苏州金融租赁 江苏盐城农商银行 並云蒂东方农商银行 並云蒂东方农商银行 黄本充足率 核心一级资本充足率 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议(巴塞尔资本协议) 巴塞尔资本协议 III GDP ATM IT 微型企业 小型企业	指指指 指 指 指 指 指 指 指 指 指	原州金融租赁股份有限公司 工资基础农工商业银行股份有限公司 在宏端东方农村商业银行股份有限公司 在宏端东方农村商业银行股份有限公司 在宏端东方农村商业银行股份有限公司 根据 2013年1月1日运%脑的《商业银行资本管理办法(统行))海 规定,商业银行持有的。符合设办法的资本与商业银行风险加权资产之间的比率 报报(商业银行资本管理办法(统行))海规定,商业银行持有的,符合设力法的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率 较高的核心一级资本与商业银行规企加权资产之间的比率 较单位国际协议) 2004年由巴塞水银石管委员企正次免价的《处一资本计量和贸大参和的国际协议》 2004年由巴塞水银石管委员会正次发布的《使一资本计量和贸大参和的国际协议》 2016年由巴塞水银石管委员会正次发布的《第二级巴塞尔协议》 Gross Domestic Product,即国内支产监查、指按市场价格计算的一个智、设建区》,指有企业单位。上进制均生产点动的最终改录 Automatic Teller Machine,即日沿取款机。在市场的最终改录 符合工信部等四部门联合发布的《中小企业划聚标准规定》,现金全业标和的企业
認識疾長村镇银行 変相金融租赁 江苏盐城衣商银行 並云幕东方交商银行 資本充足率 核心一級資本充足率 核心一級資本充足率 世高东資本协议(巴塞尔資本协议) 巴塞尔資本协议 III CDP ATM IT 微型企业 中小微型企业 中小微型企业	指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指指	原州金融租赁股份有限公司 工宏量被大用高速。银行股份有限公司 宏宏调东方农村商业银行股份有限公司 宏宏调东方农村商业银行股份有限公司 建筑 2013年1月1日运来输的《商业银行政治院本管理办法(试行》)》 建设、商业银行持有的。符合设办法的资本与商业银行风险加权资产。 建设(商业银行资本管理办法、试行》)的规定、商业银行持有的。符合该办法的必要企业的的比率 根据(商业银行资本管理办法、试行》)的规定、商业银行持有的。符合该办法的必要企业资本与商业银行风险加权资产之间的比率 根据(商业银行资本管理办法、试行》)的规定、商业银行持有的。符合实力法的核心。如资本与商业银行风险加权资产之间的比率 较强的国际协议) 2004年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《使一资本计量和资产标准的国际协议》 2010年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《使一资本计量和资产标准的原行股险加强标协议。每订报职》 《福德区》的"有管任单位在一定的制约生产"活动的最终核建符(成长的工作工作、新发生的最优的最优,是实现的最优的最优的最优的最优。由于1010年已经、1010年已
源进东吴村镇银行 家州金融银管 江苏盐城农商银行 童云幕东力次商银行 資本充足率 一級資本充足率 巴塞尔资本协议巴塞尔资本协议 巴塞尔资本协议 III CDP ATM ITI 微型企业 小型企业 大型企业	指指指 指 指 指 指 指 指 指 指 指 指 指 指 指	原州金融租赁股份有限公司 工贡基础农于商业银行股份有限公司 在云端东方农村商业银行股份有限公司 在云端东方农村商业银行股份有限公司 在云端东方农村商业银行股份有限公司 根据 2013年1月1日起来临的"商业银行资本管理办法"(试行)。 成是张力特有的,符合该办法的资本与商业银行政施加权资产。则的比率 报税(商业银行办本管理办法、(试行))的规定、商业银行持有的,符及办法的。最近本与商业银行风险加权资产之间的比率 联发(商业银行资本管理办法、(试行))的规定、商业银行持有的,符及办法的核心一级原本与商业银行风险加权资产之间的比率 较小流的核心一级原本与商业银行风险加权资产之间的比率 较小的国际协议) 2004年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资格和创国际协议》 2004年由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资格和的国际协议。如10年间是需要员会正式发布的《统一资本计量和资格和的国际协议》。在10年间,10年间,10年间,10年间,10年间,10年间,10年间,10年间,

(中华人民共和国中国人民银行法) (中华人民共和国被召录宣督管理法) 中华人民共和国被召录宣督管理法) 中华人民共和国被召录高等的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁 市及修订的具体会计准则。应用指南、解释以及其他相关规定 来却工业而写。 

发行人名称:	苏州银行股份有限公司
英文名称:	BANK OF SUZHOU CO.,LTD
公司住所:	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号
法定代表人:	王兰凤
注册资本:	333,333 万元人民币
成立时间:	2004年12月24日
股票简称及代码:	苏州银行,002966
股票上市地:	深圳证券交易所
董事会秘书:	李伟
邮政编码:	215028
电话号码:	0512-69868556
传真号码:	0512-69868409
电子信箱:	dongban@suzhoubank.com
公司网址:	www.suzhoubank.com
经营范围:	吸收公众存就、发放短期、中期和长期结款,功理国内外结算,为理票报系均与贴现,代理投行、代理投行、代理投行、等销政府债券,买卖政府债券。应融债券,从非同行拆债,代理收估查项及代理保险业务,提供保管循股务,外工产款,外工分款,外工工款,外币兑换,结汇,每工,实信调查、咨询和见证业务,经中国银行业监督管理委员会,批准的财务业务。依任张强经批准的项目,经租关部门准估后万可开展营活动)

报告期各期 设告期各期末

> 氏银行法》 行业监督管理法》 企业会计准则》

4、[原 牙別歌 本次发行的可转债的期限为自发行之日起 6 年,即自 2021 年 4 月 12 日至 2027 年 4 月 11 日 (如遇节假日,向后顺延)。

日(加選节假日,向后顺延)。
3.债券利率
本次发行的可转债票面利率具体为第一年 0.20%、第二年 0.40%、第三年 1.00%、第四年
1.50%、第五年 2.00%。第六年 2.50%。
6.付息期限和方式。
(1)計息平度的利息(以下简称"年利息")指可转债持有人按持有的债券票面总金额自可转债
发行自口起每调一年可享受的当期利息。
年利息的计算公式为:1=B×i
1.指年利息额;
B.指本次发行的可转债持有人在计息年度(以下简称"当年"或"每年")付息债权登记日持
有的可转债票面总金额;
i.指可转债当年票面利率。
(2)付息方式

i:指可转馈当年票面利率。 (2)付息方式 ①本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式,计息起始日为可转债发行首日。 ②付息日:每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日,如该日为法定 节假日或休息日,则顺延至下一个交易日,顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一 个计息年度。 ③付息债权登记日:每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日,本行将在每年付

息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前(包括付息债权登记日)申请转换成本行A股股票的可转债,本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。
④可转馈持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。
7、转股期限
本次可转馈转股期自可转债发行结束之日(2021 年 4 月 16 日)满六个月后的第一个交易日(2021 年 10 月 18 日)起至债券到期日(2027 年 4 月 11 日,如遇节假日,向后顺延)止。
8、转股价格的确定及其调整
(1)初始转股价格的确定依据
本次发行可转债的的编定依据
本次发行可转债的的结转股价格为8.34元/股,不低于募集说明书公告之日前二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形,则对调整前交易目的交易价按绝过相应除权、除息调查后的价格计算)和前一个交易日本行A股股票交易均价(五次进行的股份股份,除息引起股价调整的传统,使是有股份的调整方式及计算公式在本次发行之后。当本行出现因应送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况(不包括因本次发行的可转债转股价格的调整:
派送股票股利或转增股本:Pl=PO(1+h);增发新股或配股等情况(不包括区本、发行的可转债转股价值则整:派送股票股利或转增股本、Pl=PO(1+h);增发新股或配股户。Pl=(PO-A×k)/(1+k);两项同时进行。Pl=(PO-A×k)/(1+k);两项同时进行。Pl=(PO-A×k)/(1+k);两项间时进行。Pl=(PO-A×k)/(1+h);增发新股或配股价。为组份转股价格问题整,从为增发新股或转取的最多,并不为增发新股价或配股价。D,为每股派送现金股利。Pl 为调整后转股价。当本行出现上选股份和(或股东权益变化情况时,本行将按照最终确定的方式进行转股价格调整,并在中国证金指定的上市公司信息按重保制。当转股价格调整日,调整分法及管存转段时期(如需)。当转股价格调整日,调整分法及管存转段的影图,当转股价格调整日,调整方法及管存的可转度任何,则使用有人的转股申请按本行间整后的转份价格执行。

转债将有人转股申请日或之后、转换股份登记日之前,则该将有人的转股申请按本行调整后的转股份格执行。 当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次经行可与锁债持有人的结股利益或转股衍生权益时,本行将观具体情况按照公平。公元、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债存人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据届时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定制订。 9.转股价格向下修正条款 (1)修正权限与修正编度 在本次发行的可转债存续期间、当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时,本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。 若在前收去决。

易日的收盘价低于当期转股价格的 sos bit 本产董事会有权提出转股价格的下修正方案并提交本行股东大会审议表决。
若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格间下修正方案并提交本行股东大会审议表决。
若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的请兆,则在转股价格调整目前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算,在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。
上述方案须统出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时,持有本次发行的可转值的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于贯达上述方案的股东之会召开日前二十个交易日和前一个交易日本行A股股票交易均价,同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
(2)修正程序,如本行决定向下修正转股价格、本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登相关公告、公告修正幅度,股权登记日和暂停转股时期(如需)等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日间转股价格修正日起,开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格及后日起,开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格及后日起,并被股份检验正日为转股中格核正日。

1:指甲转倾当年限期间学;
1:指甲转倾当年限期间学;
1:指申表数,即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数(算头不算尾。
若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形,则在调整日前的交易日按调整的的转股价格和收盘价格计算,在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外,当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000 万元时,本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
13.回售条款:
若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化,该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的,可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下,可转债持有人可以在本户公告后的回售申报明办进行回售,该次回售申报期内不实施回售的,自动丧失该回售权。除此之外,可转债不可由持有人主动回售。
14.发行方式及发行对象
本次发行的可转债格和不行在股权登记日收市后中国结算深圳分公司登记在册的原股东优先配售,原股东优先配售后余额(含原股东放弃优先配售部分)通过深交所交易系统网上向社会公众投资者发行,认购金额不足 50.00 亿元的部分由保春机构。牵头主承销商和联席主承销商包销。本次发行的可转债格子原 A 股股东货产配件的股份发生存的股份发生存的。本次发行的可转债给予原 A 股股东优先配售权。原股东可优先配售的苏行转债数量为其本股权登记日(2021 年 4 月 9 日、7 1 - 1 日 收审 后急记在册的持有苏州银行的股份发量按每股配售,4099元面值可转债的比例计算可配售可转债金额,再按 100 元 / 张的比例转换为张数,每 1 张 (100 元 ) 为一个申购单位。本次可转债给予原 A 股股东优先配售可转债金额,再按 100 元 / 水的比例转换为张数,每 1 张 (100 元 ) 为一个申购单位。本次可转债给予原 A 股股东优先配售可转债金额,再按 100 元 / 水的比例转换为张数,每 1 张 (100 元 ) 为一个申购单位。本次可转债给予原 A 股股东优先配售后的余额及原 A 股股东放弃认购优先配售的部分将通过深交所交易系统网上向社会公众投资者发行,认购金额不足 50 亿元的部分由保存机构(牵头主每间的和联连上项销金)和原生,16.债券持有人会议的召集另开发表决

本次可转债给于原本股款东氏无性自同时亲赖及原本股股东放弃认购以无危性自的部分将通过深交所交易系统网上向社会公众投资者发行,认购金额不足50亿元的部分由保荐机构(牵头主承销商)和联席主承销商包销。
16.债券持有人会议相关事项
借券持有人权利与义务、债券持有人会议的权限范围、债券持有人会议的召集召开及表决与决议等内容参见本市"二、(五)债券持有人会议相关事项"。
17.本次募集资金用途
本行本次发行可转债募集的资金、扣除发行费用后将全部用于支持本行未来各项业务健康发展、在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。
18.担保事项
本次发行可转债未提供担保。
19.本次发行可转债未提供担保。
19.本次发行可转债和股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。
18.担保事项
本次发行可转债和股可转债资信评级情况
以产行时转债从2000有限公司对本次入股可转债进行了信用评级、本次A股可转债法体信用评级为AAA级,评级展型稳定,债券信用评级为AAA级。该级别代表偿还债务的能力极强、任何的利计募集资金量和募集资金专项存储情况
1.预计募集资金量和募集资金分和A级。该级别代表偿还债务的能力极强、基本不受不利经济环境的影响,进分风险极低。(四)预计募集资金量和募集资金分有存储情况
1.预计募集资金量和募集资金分的股利人。
本次对有债价计募集资金的特存放开价。
2.募集资金专项存储帐户。
(五)债券持有人会议利和义务
(1)债券持有人的权利
①依照其所持有的本次可转债数额享有约定利息;
②根据约定条件将所持有的本次可转债物等有分条股票;
③根据此案集资的中分未行债的表价,以到16条件,行效法规及公司章程的的规定转让、赠与或质押其所持有的本次可转债;
⑥依照法律《公司章程的的规定转让、赠与或质押其所持有的本次可转债;
⑥依照法律《公司章程的和实现专行,发行债权人的其他权利。
(2)债券持有人的义务
(2)债券持有人的义务
(2)债券持有人的义务
(2)债券持有人人义形成的对关。(2)债券持有人的义务

息; ⑤法律、行政法规及《公司章程》规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

(1)债券持有人会议的召开情形 在本次发行的可转债存续期内,发生下列情形之一的,本行董事会应召集债券持有人会

议:
①相变更本募集说明书的约定;
②本行不能按期支付可转储本息;
③本行减资、合并、分立、解散或者申请破产;
④其他影响债券持有人重大权益的事项。
下列机构或人土可以提议召开债券持有人会议;
①本公司董事会;
②持有未偿还债券面值总额 10%及 10%以上的持有人书面提议;
③中国证量会规定的其他机构或人土。
(2)债券持有人会议的召集
①债券持有人会议的召集
①债券持有人会议的召集
①债券持有人会议的召集
①体券持有人会议的召集
①体券持有人会议的记载。②本行董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。本行董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项,上述事项由本行董事会确定。 (3)债券持有人会议的出席人员 除法律、法规另有规定外,债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议,并行

除法律、法规另有规定7、则分打日八日公出现公日公司。 使表块权。 下列机构或人员可以参加债券持有人会议,也可以在会议上提出议案供会议讨论决定,但 没有表决权。 ①债券发行人, ②其他重要关联方。 十二基率之公立顺法建师出席债券持有人会议,对会议的召集,召开、表决程序和出席会

②其他重要关联方。 本行董事会应当聘请律师出席债券持有人会议,对会议的召集、召开、表决程序和出席会 议人员资格等事项出具法律意见。 (4)债券持有人会议的程序。 ① 自充由会议主持人投照规定程序宣布会议议事程序及注意事项,确定和公布监票人,然 后由会议主持人宣读提案,经讨论后进行表决,经律师见证后形成债券持有人会议决议; ②债券持有人会议由本行董事长主持。在本行董事长未能主持会议,则由出席会议的情况下,由董事长授 权董事主持;如果本行董事长和董事长授权董事均未能主持会议,则由出席会议的债券有人 以所代表的债券面值总额 50%以上多数(不含 50%)选举产生一名债券持有人作为该次债券持 有人会议的主持人;

149。 (5)债券持有人会议的表决与决议 ①债券持有人会议证行表决时、以每张债券为一票表决权; ②债券持有人会议采取记名方式进行投票表决; ③债券持有人会议颂经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有

(2)除证为目的贴于此公公公日本公子本公子 身有间等效力; (7)债券持有人会议做出决议后,本行董事会以公告形式通知债券持有人,并负责执行会议 决议。 (6)债券持有人公以城田决议后,举行重事会议公百形式通知顺券持有人,开贝贝执行会议 (6)债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债,即视为同意上述债券持有人会 议规则。

视则。 (六)承销方式及承销期 1.承销方式 本次投行由保荐机构(主承销商)组织的承销团以余额包销方式承销。 2.承销期 本次可转债发行的承销期为自 2021 年 4 月 8 日至 2021 年 4 月 16 日。 (七)发行费用

承销及保荐费用 943.40 18.87

资信评级费用		_		
信息披露、发行手续费等		189.10		
合计		1,166.46		
注:以上费用不包含增值积 (八)主要日程与停复牌示				
日期	发行安排		停复牌安排	
T-2 日 2021 年 4 月 8 日	刊登募集说明书描 上路演公告	f要、发行公告、网	正常交易	
T-1 日 2021 年 4 月 9 日	原 A 股股东优先配 网上路演	售股权登记日	正常交易	
T日 2021年4月12日	刊登发行方案提示性公告 原 A 股股东优先认购配售及缴款日 网上申购日 确定网上中签率		正常交易	
T+1 日 2021 年 4 月 13 日	刊登《网上发行中签率及优先配售结果公告》 网上申购福号抽签		正常交易	
T+2 日 2021 年 4 月 14 日	刊登(网上中签结果公告) 网上申购中签缴款(投资者确保资金 账户在 T+2 日终有足额的可转债认 购资金)		正常交易	
T+3 日 2021 年 4 月 15 日	根据网上资金到账情况确定最终配 售结果和包销金额		正常交易	
T+4 日 2021 年 4 月 16 日	刊登《发行结果公包	5)	正常交易	
上述日期为交易日。加相:	关监管部门要求	对上述日程安装	批讲行调整或调重大容发事件	

上丞日期为交易日。如相关监管部门要求对上述日程安排进行调整或遇重大突发事件响发行,主承销商将及时公告,修改发行日程。 (九)本次发行证券的上市流通 本次发行的 A 股可转债发行结束后,公司将尽快向深交所申请上市交易,具体上市时间将

学の本の 另行公告。 三、本次发行的有关机构 (一)发行人 (一) 按行人 公称: 苏州银行股份有限公司 法定代表人: 王兰风 住所 江苏省苏州工业园区钟园路 728 号 电话号码: 0512—69868369 传真号码: 0512—69868409 联系人: 李代 (二) 保荐人/牵头主承销商 名称: 招商证券股份有限公司 法定代表人: 霍达 住所、深圳市福田区福田街道福华一路 111 号保存代表人:王晓、王玲玲项目协办人:尹海晨项目经办人:马建红、郑治、高扬、徐先一电话号码:0755-83084016 ( 三) 联席主承销商 名称:华泰联合证券有限责任公司 法定代表人:江周

名称: 1字泰联合证券有限责任公司 法定代表人,江两 住所,深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路 128 号前海深港基金小镇 B7 栋 401 项目经办人; 龙定址,李伟、苏振宇 电话号码: 021-38966537 传真号码: 021-38966535 名称: 中国国际金融股份有限公司 法定代表人,沈如军 住所,北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层 项目经办人; 许住、慈颜谊、杨毅超、陈莹娟、雷仁光、张俊雄、陈彬彬、陈科迪、周银斌、王珈

电话号码: 010-65051166 传真号码: 010-65051156 名称: 东吴证券股份有限公司 法定代表人: 范力 住所: 苏州工业园区星阳街 5 号 明且经办人: 张玉仁: 施进, 吴辉 电话号码: 0512-62938558 传真号码: 0512-62938500 传真号码: 0512-62938500 传真号码: 0512-62938500 传真号码: 0512-62938500 传真号码: 0512-62938500 传真号码: 010-83321403 传真号码: 010-83321403 传真号码: 010-83321403 传真号码: 010-83321403 名称: 北京市金杜律师事条所

名称:北京市金杜律师事务所 负责人:王玲

石部:40.张阳显红中师甲列列 负责人主势 住所:北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层 经办律师:张毅 刘东亚 联亲电话: 010-58785588 传 真:010-58785599 (五)会计师事务所 经称:安决·维明会计师事务所(特殊普通合伙) 首席合伙人:毛鞍宁 住所:北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层 经办注册会计师:李斐、余餱、朱佳梅 联系人:李斐、余餱 联系人:李斐、余餱 联系自话: 010-58185298 经 真:010-88188298

(2. 共:1010-83)88208 名称, 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 首席合伙人: 李丹 住原:中国上海)自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室 经办注册会计师: 胡亮、张武

マハ:エツ政 京市朝阳区建外大街 2 号院 2 号楼 17 层 1: 张長寛, 张祎

飛行账号: 819889052110001 第二节 公司主要股东情况 一、本次发行前股本总额及前十大股东持股情况 (一)本次发行前股本情况 截至 2020 年 6 月 30 日,本行的股本结构如下表所示;

截至 2020 平 0 /1 50 口;A	P1111111X 4P211149XII   4X//// A		单位:股
	股份数量	股份比例	
(一)有限售条件股份	3,000,000,000	90.00	
1、国家持股	-	-	
2、国有法人持股	864,000,000	25.92	
3、其他内资持股	2,135,092,407	64.05	
其中:境内非国有法人持股	1,455,944,037	43.68	
境内自然人持股	679,148,370	20.37	
4、外资持股	907,593	0.03	
(二)无限售条件持股	333,333,334	10.00	
1、人民币普通股	333,333,334	10.00	
2、境内上市的外资股	-	-	
3、境外上市的外资股	-	-	
4、其他	-	-	
<b>幸通股股份</b>	3 333 333 334	100.00	

(二)前十大股东特股情况 截至 2020 年 6 月 30 日, 本行普通股股份总数为 3,333,333,334 股,其中前十大股东持股情

代又	日卜表列示:					单位:
序号	股东	股东性质	持股数	持股 比例	持有有限售条件股 份数量	质押或冻结的股份 数量
1	国发集团	国有法人股	300,000,000	9.00%	300,000,000	-
2	虹达运输	社会法人股	195,000,000	5.85%	195,000,000	-
3	园区经发	国有法人股	180,000,000	5.40%	180,000,000	-
4	波司登股份	社会法人股	133,000,000	3.99%	133,000,000	133,000,000
5	盛虹集团	社会法人股	111,152,660	3.33%	111,152,660	-
6	吳中集团	社会法人股	90,000,000	2.70%	90,000,000	44,000,000
7	苏州城投	国有法人股	74,000,000	2.22%	74,000,000	-
8	国泰国际	国有法人股	64,000,000	1.92%	64,000,000	-
9	海竞信科	社会法人股	54,812,341	1.64%	54,812,341	54,810,000
10	江南化纤	社会法人股	50,000,000	1.50%	50,000,000	50,000,000
10	新浒投资	国有法人股	50,000,000	1.50%	50,000,000	-
_	合计		1,301,965,001	39.06%	1,301,965,001	281,810,000

樹至 2019 年 12 月 31 日,国发集团总资产为 1,420.88 亿元,净资产为 382.04 亿元,2019 年 实现净利润 13.55 亿元(以上数据经天衡会计师事务所审计)。 截至 2020 年 6 月 30 日,国发集团持有本行股份 3 亿股,占本行股份总数的 9.00%。 2. 虹达运输 虹达运输于 1993 年 10 月 6 日成立。注册地址为张家港市锦丰镇,注册资本为 348,000 万

单位:千元

				早位:
项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资产	0 /1 30 H	12 /3 31 11	12 /31 11	12 /3 31 14
现金及存放中央银行款项	22,717,878	22,649,199	30,865,527	30,552,717
存放同业款项	4,574,767	4,396,968	5,970,299	8,659,905
贵金属	1,221	1,286	2,368	2,798
拆出资金	15,941,976	10,793,450	5,414,611	4,494,505
买人返售金融资产				
大八匹 白 並	2,462,616	9,742,558	12,789,332	16,400,536
	173,963,436	155,326,331	137,227,992	115,963,510
以公允价值计量且其变动计人当期损 益的金融资产	不适用	不适用	4,233,011	242,263
交易性金融资产	47,315,714	37,965,193	不适用	不适用
债权投资	70,937,934	65,395,487	不适用	不适用
其他债权投资	19,658,012	14,575,005	不适用	不适用
其他权益工具投资	56,936	54,399	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	49,917,165	50,634,460
持有至到期投资	不适用	不适用	14,709,582	11,394,369
应收款项类投资	不适用	不适用	28,301,728	28,454,831
长期股权投资	606,515	563,040	459,121	407,184
固定资产	2,804,439	2,965,293	3,149,020	3,211,094
投资性房地产	7	7	9	11
在建工程	105,697	80,812	24,110	17,228
无形资产	415,355	408,441	420,314	463,560
递延所得税资产	1,947,774	1,554,632	954,208	864,097
长期待摊费用	38,651	50,027	76,615	102,604
长期应收款	16,553,158	16,050,239	14,073,195	9,449,882
其他资产	339,629	899,191	2,497,574	2,802,294
资产总计	380,441,715	343,471,558	311,085,780	284,117,848
负债	500,111,715	515,171,550	511,005,700	201,117,010
向中央银行借款	10.141.594	2,462,402	3,102,274	3,783,250
同业及其他金融机构存放款项	4.769.540	9.056,180	14.687.101	26.934.491
拆入资金	18,374,319	16.413.096	16,917,378	13,089,967
以公允价值计量且其变动计人当期损	.,,.	10,111,020		
益的金融负债	不适用	不适用	203,918	236,032
交易性金融负债	201,685	372,079	不适用	不适用
卖出回购金融资产	11,768,972	23,229,178	12,308,447	17,864,110
吸收存款	252,989,040	222,114,144	192,675,175	168,736,610
应付职工薪酬	606,352	765,259	641,383	525,424
应交税费	700,220	683,188	394,316	521,175
应付债券	48,784,080	37,294,745	38,520,609	24,530,755
递延收益	12,076	12,651	13,801	14,952
预计负债	448,523	434,002	不适用	不适用
其他负债	1,561,255	1,681,432	7,035,032	5,601,709
负债总计	350,357,656	314,518,357	286,499,435	261,838,475
股东权益				
股本	3,333,333	3,333,333	3,000,000	3,000,000
资本公积	10,814,539	10,814,539	8,584,967	8,584,967
其他综合收益	177,546	159,283	167,234	-127,841
盈余公积	2,504,432	2,504,432	2,337,766	2,055,924
一般风险准备	4,029,142	3,710,201	3,428,753	3,182,115
未分配利润	7,793,423	7,280,541	6,043,929	4,630,445
归属于母公司股东权益	28,652,416	27,802,331	23,562,649	21,325,611
少数股东权益	1,431,644	1,150,871	1,023,696	953,763
股东权益合计	30,084,060	28,953,201	24,586,345	22,279,373
AND AND AND AND ADDRESS.	JU,007,000	20,733,201	27,000,070	22,217,010
负债和股东权益总计	380,441,715	343,471,558	311.085.780	284.117.848

项目	2020年	2019年	2018年	2017年
	6月30日	12月31日	12月31日	12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	21,961,050	21,948,475	30,170,153	29,896,886
存放同业款项	3,430,372	2,589,563	3,864,755	6,840,352
贵金属	1,221	1,286	2,368	2,798
拆出资金	15,941,976	10,997,542	5,414,611	4,494,505
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	不适用	不适用	4,233,011	242,263
交易性金融资产	47,315,714	37,965,193	不适用	不适用
债权投资	70,937,934	65,395,487	不适用	不适用
其他债权投资	19,658,012	14,575,005	不适用	不适用
其他权益工具投资	56,936	54,399	不适用	不适用
买人返售金融资产	2,462,616	9,742,558	12,789,332	16,400,536
发放贷款及垫款	168,657,688	150,892,268	133,436,760	112,557,371
可供出售金融资产	不适用	不适用	49,917,165	50,634,460
持有至到期投资	不适用	不适用	14,709,582	11,394,369
应收款项类投资	不适用	不适用	28,301,728	28,454,831
长期股权投资	2,009,573	1,696,098	1,588,392	1,543,555
固定资产	2,642,511	2,753,350	2,906,115	3,094,493
投资性房地产	7	7	9	11
在建工程	82,018	57,985	24,110	17,219
无形资产	404,377	397,025	411,895	455,914
递延所得税资产	1,809,861	1,428,700	845,377	774,668
长期待摊费用	32,635	43,892	68,402	92,017
其他资产	188,438	744,140	2,363,636	2,745,094
资产总计	357,592,938	321,282,973	291,047,403	269,641,341
负债				
向中央银行借款	10,076,594	2,462,402	3,099,274	3,780,250
同业及其他金融机构存放款项	4,966,338	9,442,925	15,150,266	27,291,119
拆人资金	5,884,502	3,006,604	5,616,432	5,805,460
以公允价值计量且其变动计人当期损 益的金融负债	不适用	不适用	203,918	202,990
交易性金融负债	201.685	372.079	不适用	不适用
卖出回购金融资产	11,768,972	23,229,178	12,308,447	17,864,110
吸收存款	247,010,494	215,766,665	186,445,190	162,901,840
应付职工薪酬	587,623	729,193	605,977	488,039
应交税费	648,641	643,909	355,018	451,763
应付债券	47.280.382	37,294,745	38,520,609	24,530,755
递延收益	12.076	12,651	13,801	14,952
预计负债	448 523	434 002	不适用	不适用
其他负债	695,940	659.135	5,559,221	5,273,568
负债总计	329,581,770	294,053,487	267,878,155	248,604,845
股东权益		,,	,,	,,
股本	3,333,333	3.333.333	3,000,000	3,000,000
资本公积	10,806,209	10,806,209	8,576,637	8,576,637
其他综合收益	177.546	159.283	167.234	-127.841
盈余公积	2.504.432	2,504,432	2,337,766	2,055,924
一般风险准备	3,799,464	3,489,464	3,269,464	3,069,464
未分配利润	7,390,183	6,936,763	5.818.147	4,462,310
			23,169,248	21,036,496
				269,641,341
股东权益合计 负债和股东权益总计 (二)利润表 1、合并利润表	28,011,168 357,592,938	27,229,486 321,282,973	23,169,248 291,047,403	
项目	2020年1-6月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
				2017 1 (%)

项目	2020年1-6月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入	5,419,539	9,424,243	7,737,198	6,898,642
利息净收人	3,585,611	6,064,140	6,591,474	5,938,108
利息收人	7,725,572	14,287,620	14,841,745	13,509,380
利息支出	-4,139,961	-8,223,480	-8,250,271	-7,571,272
手续费及佣金净收人	652,711	1,073,202	914,945	883,411
手续费及佣金收入	691,390	1,164,456	995,618	937,204
手续费及佣金支出	-38,678	-91,254	-80,674	-53,793
其他收益	5,669	29,215	37,764	30,984
投资收益	1,122,917	1,947,057	134,096	161,609
其中:对联营企业的投资收益	39,735	103,502	54,630	51,625
公允价值变动损益	1,496	200,966	247,788	-284,387
资产处置收益	-1	13,865	9,967	6,988
汇兑损益	-13,997	24,487	-286,867	129,172
其他业务收入	65,131	71,311	88,030	32,757
二、营业支出	-3,492,650	-6,134,387	-5,065,450	-4,172,145
税金及附加	-43,198	-105,623	-95,638	-67,646
业务及管理费	-1,406,656	-2,932,010	-2,867,205	-2,605,289
资产减值损失	-	10	-2,050,361	-1,480,088
信用减值损失	-1,995,799	-3,043,206	不适用	不适用
其他业务成本	-46,997	-53,558	-52,246	-19,122
三、营业利润	1,926,888	3,289,856	2,671,748	2,726,497
营业外收入	2,679	10,896	50,199	12,250
营业外支出	-17,075	-15,511	-8,358	-19,596
四、利润总额	1,912,493	3,285,241	2,713,590	2,719,151
所得税费用	-329,688	-674,691	-399,151	-568,963
五、净利润	1,582,805	2,610,551	2,314,438	2,150,188
其中:归属于母公司股东的净利润	1,498,489	2,473,006	2,241,964	2,109,800
少数股东损益	84,316	137,544	72,474	40,388
六、其他综合收益的税后净额	18,262	36,172	295,074	-443,757
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	18,262	36,172	295,074	-443,757
以后将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下在被投资单位将重分类进损 益的其他综合收益中所享有的份额	3,740	13,453	11,978	-6,026
以公允价值计量当期变动计人其他综 合收益的金融资产公允价值变动	-16,680	14,184	不适用	不适用
以公允价值计量当期变动计人其他综 合收益的金融资产信用损失准备	29,300	5,236	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	283,096	-437,731
以后不能重分类进损益的其他综合收 益				
其他权益工具投资公允价值变动	1,903	3,299	不适用	不适用
七、综合收益总额	1,601,067	2,646,723	2,609,513	1,706,431
八、毎股收益				

- 、営业収入	5,020,880	8,644,873	7,096,747	6,373,914
1息净收人	3,142,160	5,288,917	6,056,152	5,485,895
息收入	6,953,350	12,871,440	13,642,474	12,679,136
可息支出	-3,811,189	-7,582,523	-7,586,322	-7,193,241
手续费及佣金净收入	651,857	1,067,593	825,170	774,181
手续费及佣金收入	689,757	1,157,153	889,472	827,340
手续费及佣金支出	-37,899	-89,560	-64,302	-53,159
其他收益	5,553	16,227	18,099	22,269
<b>设资收益</b>	1,173,795	1,974,194	156,055	183,457
其中:对联营企业的投资收益	39,735	103,502	54,630	51,625
公允价值变动损益	1,496	200,966	214,746	-251,344
卷产处置收益	-	14,726	9,312	8,037
C 兑损益	-13,997	24,487	-253,982	106,798
其他业务收入	60,015	57,762	71,196	44,620
二、营业支出	-3,315,079	-5,782,830	-4,668,318	-3,787,391
总金及附加	-40,252	-102,768	-91,828	-64,584
业务及管理费	-1,309,644	-2,705,394	-2,653,453	-2,404,102
卷产减值损失	-	10	-1,880,877	-1,299,583
言用减值损失	-1,926,345	-2,945,509	不适用	不适用
其他业务成本	-38,838	-29,169	-42,159	-19,122
E、营业利润	1,705,801	2,862,043	2,428,430	2,586,523
专业外收入	1,938	9,707	49,324	11,834
专业外支出	-17,075	-14,819	-8,096	-19,358
9、利润总额	1,690,664	2,856,930	2,469,658	2,578,999
<b></b> 行得税费用	-260,577	-563,367	-331,980	-526,906
ī、净利润	1,430,086	2,293,563	2,137,678	2,052,092
大、其他综合收益的税后净额	18,262	36,172	295,074	-443,757
以后将重分类进损益的其他综合收益				
双益法下在被投资单位将重分类进布 益的其他综合收益中所享有的份额	3,740	13,453	11,978	-6,026
以公允价值计量当期变动计人其他约 合收益的金融资产公允价值变动	-16,680	14,184	不适用	不适用
以公允价值计量当期变动计人其他约 合收益的金融资产信用损失准备	29,300	5,236	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	283,096	-437,731
以后不能重分类进损益的其他综合收 益	C .			
其他权益工具投资公允价值变动	1,903	3,299	不适用	不适用
七、综合收益总额	1.448.349	2.329.735	2.432.752	1.608.335

1、合并现金流量表				单位:千
项目	2020年1-6月	2019 年度	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	7,654,006	-	-	3,498,869
存放中央银行和同业款项净减少额	1,675,967	2,952,122	7,124,495	-
拆出资金净减少额	-	-	364,706	-
吸收存款净增加額	30,795,919	23,718,126	23,938,565	10,097,877
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	-	-	10,071,708
拆人资金净增加额	1,945,358	-	3,486,403	4,858,606
卖出回购金融资产净增加额	-	10,990,537	-	6,082,418
为交易目的而持有的金融资产净减少 额	301,952	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	6,551,541	11,823,907	11,003,492	9,273,306
收到其他与经营活动有关的现金	722,450	757,937	1,527,292	74,143
经营活动现金流人小计	49,647,194	50,242,629	47,444,952	43,956,927
向中央银行借款净减少额	-	-639,872	-680,976	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-	-5,478,166
同业及其他金融机构存放款项净减少 额	-4,290,127	-5,653,438	-12,247,390	-
发放贷款及垫款净增加额	-20,758,520	-21,944,480	-27,266,347	-21,596,196
拆人资金净减少额	-	-680,856	-	-
拆出资金净增加额	-1,500,624	-5,988,149	-	-352,453
卖出回购金融资产净减少额	-11,397,891	-	-5,555,663	-
为交易目的而持有的金融资产净增加 额	-	-19,374,180	-	_
支付利息、手续费及佣金的现金	-3,397,451	-5,591,605	-6,024,972	-4,891,086
支付给职工以及为职工支付的现金	-1,087,533	-1,615,901	-1,446,100	-1,418,356
支付各项税费	-753,837	-942,670	-1,293,277	-985,113
支付其他与经营活动有关的现金	-501,286	-1,712,213	-1,478,153	-2,287,053
经营活动现金流出小计	-43,687,269	-64,143,364	-55,992,877	-37,008,423
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	5,959,926	-13,900,735	-8,547,925	6,948,504
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	307,997,949	184,915,065	312,926,084	368,656,912
取得投资收益收到的现金	2,503,105	4,138,258	5,486,883	5,381,433
处置固定资产、无形资产和其他长期资 产收回的现金净额	38,190	31,197	51,796	24,767
投资活动现金流人小计	310,539,244	189,084,520	318,464,763	374,063,112
购建固定资产、无形资产和其他长期资 产支付的现金	-83,205	-302,080	-339,212	-295,035
投资支付的现金	-328,561,202	-184,570,078	-319,299,750	-365,561,670
投资活动现金流出小计	-328,644,408	-184,872,159	-319,638,962	-365,856,704
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-18,105,164	4,212,362	-1,174,199	8,206,408

(下转 D45 版)