

苏州银行股份有限公司 2025 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、 发行人基本情况

(一) 基本信息

中文名称：苏州银行股份有限公司

英文名称：BANK OF SUZHOU CO., LTD.

注册地址：江苏省苏州工业园区钟园路 728 号

法定代表人：崔庆军

联系电话：0512-69868888-88001

邮政编码：215000

经营范围：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。

(二) 历史沿革

苏州银行股份有限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《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2004]211 号）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《企业法人营业执照》。本行经中国银行业监督管理委员会江苏银监局批准持有 G1031305H0004 号金融许可证。2010 年 9 月 28 日，经中国银监会批准，江苏东吴农村商业银行正式更名为苏州银行股份有限公司。

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）同意苏州银行股份有限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。

1.脱离行政隶属关系独立营业。1996 年 1 月，苏州市郊、吴县市信用联社分别与市郊农行、吴县市农行脱离行政隶属关系，独立对外营业。1999 年 9 月，实行统一法人，由单个法人信用社合并为以县联社为单位的统一法人。2001 年 3 月，随着吴县市撤市建区，吴县市农村信用合作联社辖区相应变为苏州市吴中、相城两区。苏州市郊农村信用合作联社辖区主要是现苏州市工业园区和高新区两区。

2.重组成为苏州市区信用联社。2002 年 12 月 18 日，苏州市郊农村信用联社与吴县市农村信用联社合并重组正式成立苏州市区农村信用合作联社，下辖吴中区、相城区、高新区、工业园区四个区信用社，机构网点遍布苏州市区城乡。

3.组建江苏东吴农村商业银行。经中国银行业监督管理委员会批准，苏州市区农村信用合作联社组建为江苏东吴农村商业银行股份有限公司，并于 2004 年 12 月 28 日正式对外挂牌开业，成为全国第 5 家股份制农村商业银行。

4.更名苏州银行股份有限公司。2010 年 9 月 28 日，经中国银监会批准，江苏东吴农村商业银行正式更名为苏州银行股份有限公司，开辟了我行发展历史的新篇章。

5.监管隶属关系调整为中小商业银行监管序列。2011 年 3 月 17 日，经中国银监会银监复〔2011〕82 号文件批准，苏州银行股份有限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，标志我行的行业性质正式由农村商业银行转变为城市商业银行。

6.成功上市。2019 年 8 月 2 日。苏州银行股份有限公司在深交所挂牌交易，股票简称为“苏州银行”，股票代码为“002966.SZ”。成为江苏省内第 9 家上市银行，第 3 家上市城商行。

（三）股权结构

	无限售条件流通股		限售条件流通股/非流通股				小计	
持有人 类别	无限售条件流通股		高管锁定股		首发前限售股			
	股数（股）	比例（%）	股数(股)	比例（%）	股数(股)	比例（%）	股数(股)	比例（%）
国有法人	1,006,380,901	27.40	-	-	-	-	1,006,380,901	27.40
境内非国 有法人	662,161,646	18.03	-	-	380,607	0.01	662,542,253	18.04
境内自然 人	749,728,909	20.41	1,137,378	0.03	79,650,642	2.17	830,516,929	22.61
境外法人	144,144,004	3.92	-	-	-	-	144,144,004	3.92
境外自然 人	4,430,250	0.12	-	-	-	-	4,430,250	0.12
基金、理 财产品等	1,024,693,180	27.90	-	-	-	-	1,024,693,180	27.90
合计	3,591,538,890	97.79	1,137,378	0.03	80,031,249	2.18	3,672,707,517	100.00

注：2024 年 9 月末股权结构表（按股东类别标识统计）

（四）经营状况及业务发展情况

2024 年，我行深入学习贯彻党的二十大精神和中央金融工作会议精神，坚持稳健总基调，持之以恒提升能力建设，以一体化经营和精细化管理，构筑起基业长青的核心竞争力，取得良好经营成效，扎实推进实现可持续高质量发展。

1. 业务规模稳健增长

截至2024年9月末，本行合并报表口径资产总额6,771.84亿元，较年初增加753.42亿元，增幅12.52%；负债总额6,266.57亿元，较年初增加724.82亿元，增幅13.08%；各项贷款3,302.88亿元，较年初增加368.87亿元，增幅12.57%；各项存款4,178.00亿元，较年初增加539.79亿元，增幅14.84%。

2. 盈利能力稳步提升

2024年1-9月，本行合并报表口径实现营业收入92.89亿元，同比增长1.01亿元，增幅1.10%；实现净利润43.30亿元，同比增长4.09亿元，增幅10.42%；实现归属于上市公司股东的净利润41.79亿元，同比增长4.17亿元，增幅11.09%。

3. 经营质效稳中有升

截至2024年9月末，本行合并报表口径不良贷款率0.84%，跟年初保持一致；拨备覆盖率473.66%，资产质量持续保持在稳定水平；核心一级资本充足率9.41%，一级资本充足率10.76%，资本充足率13.86%。各项指标符合监管要求，处于稳健合理水平。

(五) 财务状况

单位：亿元			
项目	2024 年 9 月 30 日	2023 年	2022 年
总资产	6771.84	6018.41	5245.49
总负债	6266.57	5541.75	4840.87
所有者权益	505.27	476.66	404.62
营业收入	92.89	118.66	117.63
利润总额	51.82	57.38	49.12
净利润	43.30	47.97	41.17
净息差	1.41%	1.68%	1.87%
资产利润率（年化）	0.90%	0.85%	0.84%
成本收入比	35.33%	36.46%	33.33%
流动性比例	82.48%	87.55%	79.96%
资本充足率	13.86%	14.03%	12.92%
拨备覆盖率	473.66%	522.77%	530.81%
不良贷款率	0.84%	0.84%	0.88%

注：流动性比例为上报银监合并口径，其他数字为合并财务报表口径（2022 年、2023 年报表经审计，2024 年 9 月 30 日报表未经审计）

(六) 风险管理

全行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、合规风险、声誉风险、信息科技风险等。2024年，全行紧紧围绕新三年发展战略规划，苦练内功，强基固本，风控基础不断筑牢夯实。

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于各项贷款、投资业务、担保业务、承诺业务以及其他表内外信用风险敞口等。

2024年，我行坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，坚持“四进四防”（资产质量稳中求进、内控合规持续推进、基础创建循序渐进、不良处置知难而进、防大额风险损失、防大额不良机构、防大额监管处罚、防大额操作风险）的全面风险管控目标，全面管控信贷和非信贷资产的信用风险。采取的主要信用风险管理措施如下：

（1）强调防控大额风险损失。一是落实“三查”有责。确保贷前或投前尽职调查结果的真实性、客观性和完整性，贷中或投中审查审批的严谨性、专业性，贷后或投后管理及时性、有效性。二是防范“三高”有责。做实、做细、做勤高风险权重、高违约概率、高损失比率的客群、业务、产品风险防控。

（2）强调处置大额风险客户。一是大额不良资产处置。对存量大额不良资产寻找处置突破点，加快处置时效。二是大额预警资产处置。按照预警等级不同，加大加强跟踪频率，避免资产劣化。三是核销资产深入挖潜。按

照终结类、清降类、保持类分类施策，重点突破。

（3）强调分支机构风控部门责任。各分支机构风险合规部是全行风险管理、合规管理的前沿哨所，必须严格履行职能职责。保资产质量，做好公司零售风险统管、会商准入、现场平行作业、贷后投后检查、风险及时预警；勤垂直汇报，做实1000 万以上的风险资产及时向总行汇报。

（4）强调发展控险内在关系。首先，发展是第一要务。发展是永恒的主题，没有发展，一切无从谈起。只有发展，才能赢得客户，进而得到市场和同业认可；只有发展，才能创造价值，进而得到股东、投资人和员工的信赖；其次，控险是第一责任。风险控制不是去阻碍业务发展，而是为了更好地促进业务发展，保障我们的发展更加稳固、配置更加合理、盈利更加实在。

（5）强调认知客户风险方法。一是认知客户。宏观层面，要能够做到与国家政策导向和外部监管要求保持一致；微观层面，要能够分析不同客户的不同特征制定政策。二是信息对称。客户准入要坚持信息对称的原则，选择我们看得清、管得住的客户。三是风险定价。客户管理要实现精细化，分层分档，结合可量化的风险评估进行差异化定价。四是认知方法。风险管理的方法包括识别、评估、计量、监测、报告、控制或缓释，而风险管理的过程就是将这些方法不断地进行标化、量化、迭代，进而提炼成可遵循的模式和体系。

（6）强调数字赋能风险管控。一是数字风控全程赋能。数字化风控将全程赋能移动展业、客户评级、负面舆情、自动化审批、电子批复、电子合同、智能预警。二是

数据模型全力优化。持续开展数据治理，提高原始底层数据的准确性和稳定性；全力优化审批模型、预警规则和预警模型，提升自动化审批覆盖率及预警准确率。

（7）强调发挥押品缓释作用。一是全面夯实押品缓释作用。建立内部押品评估团队，并不断扩大内部评估范围，强化对不动产类抵押物市场价值的源头管理，将价值管理从“防御”转变为“主动”，动态掌握押品价值，实现押品价值管理的审慎、准确，夯实押品缓释作用。二是全面压实押品全流程管理。做到“职责规范、分工明确”，建立全面的押品管理制度，建立统一规范的押品分类及抵质押率管理机制，将风险缓释工具的管理延伸至贷前、贷中、贷后各个环节，以“有效性、全面性、前瞻性”为基调，有效发挥押品缓释作用。

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格的波动而使表内和表外业务发生变动的风险，市场价格包括利率、汇率、股票价格、商品价格。

现阶段，根据业务开展情况，本行市场风险管理的范畴包括交易账簿利率风险、交易账簿和银行账簿汇率风险。

本行市场风险管理旨在根据监管要求和全行战略规划，在全面风险管理框架下，通过将市场风险控制在可承受的范围内，实现资金交易业务收益的最大化。本行根据《商业银行市场风险管理指引》建立了比较完善的市场风险管理体系。

（1）交易账簿利率风险管理。交易账簿利率风险是指由于市场利率变动的不确定性而导致交易账簿金融资产整体

收益和经济价值遭受损失的可能性。现阶段，本行交易账簿利率风险主要来源于本币债券交易业务。为进一步控制交易账簿利率风险，本行制订了《苏州银行交易账簿利率风险管理办法》，并对利率风险实行限额管理，设置了交易账簿债券仓位面额限额、年度累计止损限额、久期限额、基点价值限额、集中度限额、产品限额、交易员仓位面额限额和止损限额等一系列限额管理指标，并对限额指标进行每日计量、监测、控制和报告。在日常利率风险计量的基础上，本行定期开展交易账簿利率风险压力测试工作，评估市场利率发生极端不利情况时可能给银行造成的损失。

（2）银行账簿利率风险管理。银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险等形式。本行银行账簿利率风险管理的总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断，根据本行业务发展战略、风险偏好和风险管理能力，合理地确定资产负债结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。2024 年，本行密切关注国内外经济形势、宏观政策与市场利率变化，坚持量价均衡，保持资产负债稳健、可持续增长；采取积极主动的利率风险管理策略，通过调整挂牌利率、对客定价授权和内部转移资金价格等方式灵活主动调整定价策略，有效控制银行账簿利率风险；采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险，并

定期监测风险限额执行情况。2024 年，本行银行账簿利率风险限额指标均在限额内，风险水平整体可控。

（3）交易账簿和银行账簿汇率风险管理。汇率风险（包括黄金）是指由于不同货币之间汇率（如人民币与美元、欧元等）的不利变动而导致本行以外币计价的资产与负债头寸出现亏损的可能，包括交易账簿汇率风险和银行账簿汇率风险。目前，本行交易账簿汇率风险主要来源于外汇掉期业务，银行账簿汇率风险主要来源于自营黄金拆借、外汇拆借、银行账簿债券投资业务以及代客结售汇业务。为进一步控制汇率风险，本行制订了《苏州银行汇率风险管理办法》。对交易账簿汇率风险设置了外汇净敞口、日止损限额、年度累计止损限额、基点价值等指标进行管理，并每日估值和每日报告。对银行账簿汇率风险，通过跟踪本外币汇率走势，合理安排资金来源与运用，代客端控制代客结售汇综合头寸；自营端采取拆借和掉期相组合的方式，利用掉期衍生产品业务锁定负债成本。本行定期评估累计外汇敞口头寸比例；整体而言，本行汇率风险较低。

3. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。2024 年，本行操作风险识别、评估、监测、控制、报告和计量工作有序推进，不断优化操作风险管理方法、工具和系统，推进操作风险管理的标准化、工具化和系统化，积极开展各类操作风险管理措施，有效降低操作风险损失，保证业务的正常持续开

展。

(1) 完善各类规章制度和操作流程。通过优化流程、完善制度、制度解读和学习培训等方式规范业务操作，加强内部管理，控制本行操作损失水平。

(2) 优化操作风险管理三大工具“操作风险与控制自我评估(RCSA)、关键风险指标(KRI)、损失数据收集(LDC)”及其系统。定期开展关键风险指标监测，对呈报结果进行分析，及时发现问题并积极整改；加强各条线间风险信息沟通，丰富操作风险损失事件收集来源，提升事件管理的及时性、完整性和有效性。持续优化操作风险管理系统，落实操作风险三大工具模块功能的优化工作。

(3) 加强业务前台、风险中台和审计后台三道防线的协同合作，有序开展业务操作、风险检查与审计监督，完善内部控制架构，提升操作风险管控能力。

(4) 完善业务连续性管理体系，组织开展业务影响分析，加强业务连续性资源建设；修订业务连续性计划；组织业务连续性应急演练，增强全行应急处置意识，提升突发事件应急处置能力。

4. 流动性风险

流动性风险是指无法获得充足资金或只有在付出额外成本后才能获得充足资金以应对资产增长或支付到期义务的风险。我行高度重视全行流动性风险管理建设，现已建立了一套较为完善的、符合我行现阶段发展需求的流动性风险管理体系，管理政策及手段不断完善，管理水平持续提高。

2024 年，我行根据宏观经济形势和监管政策，结合本行资产负债结构，加强预判，提前部署，动态调整流动性风险管理策略，确保全行流动性风险处于安全范围。为加强流动性风险管控，我行主要采取了以下措施：一是加强负债管理。通过内部定价和考核机制引导鼓励加强存款吸收；根据资产规模和期限变化情况，动态测算负债需求，积极推进金融债发行工作，成功发行 30 亿元永续债、75 亿金融债，补充了中长期稳定负债。二是优化资产结构，加强优质流动性资产管理。持续关注债市行情，择机增配以国债、政策性金融债、地方政府债为主的利率债，全行利率债占比控制在一定比例以上，并加强对可用额度的监测和管控，不断夯实优质流动性资产储备，有效提高流动性风险防范能力。三是完善指标监测和管控。通过对流动性风险指标的监控及预测，及时合理对业务结构进行有效调整，将流动性风险控制在合理范围内。本行流动性比例、流动性覆盖率始终维持在正常水平，净稳定资金比例相对稳定，本外币轻、中、重度压力测试最短生存期都大于 30 天的要求。

5. 合规风险

合规风险是指因未能遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。2024 年，本行始终强调“高层做起、人人有责、知行合一、合规致远”的理念，紧紧围绕“业务合规”与“员工

行为合规”两条主线，通过全面有效地持续推动内控合规建设，引导全行凝聚合规展业共识，将合规文化渗透到业务的操作流程中、融入到员工的思想行动中，贯彻于经营管理的全过程。

（1）内控建设不断夯实。定期开展全行制度梳理评价，加强对新设分行、附属机构制度建设指导。发布外规内化合规提示函、法律风险提示函，夯实制度基础；对标同业完善董事会授权体系，回溯架构改革形成年度经营层授权方案；完善全行创新管理机制，在公司、零售、金融市场业务板块增设创新专项小组；统筹全行检查计划及推动实施，常态开展风险排查，编制全行合规检查手册。

（2）合规防线双线防控。线上部署合规工具，AI无监督可疑交易监测项目，可疑交易监测有效性持续提升。上线GRC系统检查模块，打造全行检查工作线上全流程管理。线下宣导合规理念，对全辖分支机构开展合规案防“走基层”活动，发布行内违规警示案例汇编。强化案防主体责任，将网格管理纳入员工行为管理系统。

（3）合规文化持续厚植。多种形式开展合规培训，提升各级机构合规履职能力。组织合规风险及案防管理实务线上培训及警示教育、金融法律线上系列课程等，开展

《民法典》合同编法律问题培训及普法教育宣传活动，持续提升全员法律合规风险防范意识。发布《法规速递》、

《法愿》等内部期刊，详细解读最新法律法规、金融行业典型案例及行内相关法律风险等，强化从严治行责任追究

机制，从而形成“不能违规、不敢违规、不愿违规”的合规文化。

6. 声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。作为江苏法人上市城商行，苏州银行高度重视声誉风险管理工作，公众对于苏州银行整体印象良好。

（1）立足顶层设计，培育声誉创造价值理念。本行已将声誉风险管理纳入本行战略发展规划，落实《苏州银行声誉风险管理办法》《苏州银行宣传工作管理办法》等，加强本行相关工作的规范化、专业化和制度化建设，将声誉风险管理纳入了公司治理、全面风险管理体系及内审范畴。统筹声誉风险管理工作的监测、识别、分级、沟通、处置、压力测试和考评机制，全面提高声誉风险管理水平。

（2）夯实管理责任，构筑全员声誉风险文化。一是完善覆盖全网的监测体系。建立覆盖本行及4家村镇银行、1家金融租赁公司、1家苏新基金公司的舆情监测体系和应急预案体系，全行共计56名舆情监测专员覆盖各部门、各分支机构和子公司，舆情主管部门设置监测AB角，保持7*24小时不间断，突发事件实行“实时报”制度。重大事项报送时间不超过半小时，一般事件不迟于24小时报送。二是建立职责清晰的治理架构。明确发挥党组织政治核心作用，明确各级负责人是本单位第一责任人的规定。突出关口前移的重要

性，明确声誉评估、防范预案、应对处置、培训指导、媒体管理常抓不懈。三是健全相互衔接的运行机制。不定期组织全行性舆情苗头问题排查，组织声誉风险管理培训和突发事件应急演练，强化员工的舆情防范意识和应对能力。

（3）培厚声誉资本，提升媒体关系管理能力。一是以周年行庆、重大活动、品牌推广为契机，新闻宣传与系列活动交叉推进，加强“两微一刊”宣传工作，着力构筑先进文化引领高地，展现苏行人对党和国家的忠诚热爱和一体协同、积极向上的工作氛围。二是通过“抓大稳小”的思路进一步加强合作媒体的筛选力度。“抓大”即以《证券时报》《金融时报》《21世纪经济报道》等一批资本市场权威财经媒体、法披媒体为主，《新华日报》《苏州日报》等省市级党媒专刊为辅，以喉舌责任提升市场认知度和影响力；“稳小”即以《现代快报》《大众证券报》等都市财经媒体为主、《环球老虎财经》《江苏金融圈》等活跃自媒体为辅，以高频快报传递发展新动态和美誉度，构成高低搭配恰当、频次深度兼备、资本市场契合、舆情引导有力的矩阵式媒体“朋友圈”。

7. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行高度重视信息科技风险管理，将信息科技风险纳入全面风险管理工作。先后制订《苏州银行股份有限公司信息科技风险管理政策》、《苏州银行信息科技风险管理办法》、

《苏州银行信息科技风险监测指标管理办法》和《苏州银行信息科技风险评估实施细则》等规章制度，搭建完整的信息科技风险管理组织架构，明确管理流程与职责，细化管理模式与工具，与信息科技部、稽核审计部紧密配合、互相监督，信息科技风险管理有效性稳步提升。

8. 战略风险

战略风险指商业银行因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。战略风险管理能力缺陷可能直接影响银行战略规划的实施性和有效性，对商业银行经营业绩、市场竞争力和可持续发展产生严重的负面影响。

本行已建立起较为完整的战略风险管理架构。董事会负责审批战略风险管理政策，监督高级管理层履行战略风险管理中的各项职责，审批符合本行战略发展方向和风险容忍度的战略风险偏好，并通过定期听取报告及时了解风险状况的变化和管理过程中发现的问题。高级管理层负责基于董事会设定的原则与目标建立战略风险管理体系并提出自己对战略设计的意见和建议，并组织相关部门起草战略规划，并建立与战略方向相符的绩效考核体系，同时高级管理层负责设计战略转型指标体系，并组织战略规划的落地实施、跟踪监测和战略风险管理等工作。董事会办公室是战略风险的主管部门，负责协调行内外资源，牵头全行战略规划的起草、修订工作，监督战略规划的落地执行、调整和评估，并推动高级管理层和职能部门实施必要的变革及制定相关的战略管理制度；总行人力资源部以及计划财务部建立战略绩效考核机制，对各单位战略执行情况实施考评，以强化战略目标导向，控制战略执行偏离风险；稽核审计部负责开展战略风险

管理专项审计，持续跟踪审计问题整改工作，有效促进本行各项战略风险管理工作。本行已编制《苏州银行 2024-2026 年战略规划》，并定期执行战略回检机制，按季度召开战略执行评估会议，及时掌握战略推进情况，对于因市场重大异动、发生不可抗力等原因对经营产生重大影响的，将及时进行修编调整。

（七）公司治理

本行建立了以公司章程为核心的公司治理制度体系，股东大会、董事会、监事会及各专业委员会的议事规则完备，并建立了以股东大会、董事会、监事会和经营层各司其职、相互制约、有序运作的工作机制，确保了公司治理的规范和有效运行。股东大会是本行的权力机构，行使制定及修订章程、审议通过股东大会、董事会和监事会议事规则等职权；董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，下设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 8 个专门委员会；监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，下设提名委员会和监督委员会；高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动。

二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 1007.20 亿元，其中人民币存单发行额度 1,000 亿元，外币存单发行额度 1 亿美元，折合人民币 7.20 亿元。

1、2024 年度同业存单发行情况：苏州银行发行成功期数 319 期，实际发行量 2,364.90 亿元，其中 1 个月期限 1,518.10 亿元，3 个月期限 391.30 亿元，6 个月期限 354.70 亿元，9 个月期限 1.30 亿元，1 年期限 99.50 亿元，年末余额 631.30 亿元。

2、如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

三、发行安排

1. 发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行和定向发行。其中，公开发行包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统

传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：苏州银行股份有限公司

收款人账号：70666050015622411002000001

汇入行名称：苏州银行股份有限公司

支付系统清算行行号：313305066661

七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网（<http://www.chinamoney.com.cn/>）进行披露。

八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同

业存单发行交易规则执行。

发行人名称：苏州银行股份有限公司

2025 年 1 月 26 日