

苏州银行股份有限公司  
**BANK OF SUZHOU CO.,LTD**  
(股票代码: 002966)

**2023 年半年度报告**



## 第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。

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

三、本行于 2023 年 8 月 25 日召开第五届董事会第五次会议，会议应出席董事 12 人，亲自出席董事 11 人，陈汉文董事通过视频的方式接入，委托出席 1 人，钱晓红董事委托张统董事表决，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2023 年半年度报告及摘要》。

四、本行法定代表人及董事长崔庆军先生、行长王强先生（代行行长职责）、财务部门负责人徐峰先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本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。

六、本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

七、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。

八、请投资者认真阅读本半年度报告全文，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 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、本行 2023 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

十、本报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	1
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	5
第三节 管理层讨论与分析 .....	11
第四节 公司治理 .....	45
第五节 环境和社会责任 .....	47
第六节 重要事项 .....	48
第七节 股份变动及股东情况 .....	59
第八节 优先股相关情况 .....	65
第九节 债券相关情况 .....	66
第十节 财务报告 .....	69

## 备查文件目录

- 一、载有法定代表人及董事长崔庆军先生、行长王强先生（代行行长职责）、财务部门负责人徐峰先生签字并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

## 释义

释义项	指	释义内容
本行、公司、本公司、苏州银行	指	苏州银行股份有限公司
本集团	指	苏州银行股份有限公司及控股子公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
江苏沭阳东吴村镇银行	指	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	指	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	指	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	指	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司
苏州金融租赁	指	苏州金融租赁股份有限公司
江苏盐城农村商业银行	指	江苏盐城农村商业银行股份有限公司
连云港东方农村商业银行	指	连云港东方农村商业银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
变更后的股票简称（如有）	不适用		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	苏州银行股份有限公司		
公司的中文简称	苏州银行		
公司的外文名称（如有）	BANK OF SUZHOU CO., LTD		
公司的外文名称缩写（如有）	BANK OF SUZHOU		
公司的法定代表人	崔庆军		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李伟	周寅生
联系地址	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

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

本行注册地址，本行办公地址及其邮政编码，本行网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2022 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

本行选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的证券交易所网站和网址，本行半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2022 年年报。

### 3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用  不适用

### 四、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 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年同期增减	2021 年 1-6 月
营业收入	6,270,047	5,954,495	5.30%	5,510,984
营业利润	3,187,220	2,683,650	18.76%	2,118,204
利润总额	3,184,945	2,669,901	19.29%	2,113,772
净利润	2,737,228	2,253,531	21.46%	1,840,899
归属于母公司股东的净利润	2,633,946	2,176,785	21.00%	1,740,281
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,547,822	2,144,546	18.80%	1,699,121
经营活动产生的现金流量净额	29,946,603	13,681,054	118.89%	-7,530,200
基本每股收益（元/股）	0.69	0.59	16.95%	0.47
稀释每股收益（元/股）	0.60	0.53	13.21%	0.46
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.66	0.58	13.79%	0.46
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.58	0.52	11.54%	0.45
加权平均净资产收益率（%）	6.85	6.47	上升 0.38 个百分点	5.68
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	6.61	6.38	上升 0.23 个百分点	5.55
项目	2023 年 6 月 30 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	580,262,680	524,548,689	10.62%	453,029,020
归属于母公司股东的净资产	43,274,983	38,529,224	12.32%	32,645,950
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	10.17	9.69	4.95%	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。

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）	3,666,736,836
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的优先股股利	0
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）	0.6872

## 五、境内外会计准则下会计数据差异

### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本集团报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本集团报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
资产处置损益	2,064	-2	11,266
与资产相关的政府补助	575	575	575
与收益相关的政府补助	120,455	59,014	48,322
捐赠及赞助费	-2,000	-12,000	-3,050
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-274	-1,749	-1,382
<b>非经常性损益合计</b>	<b>120,819</b>	<b>45,838</b>	<b>55,731</b>
所得税影响额	-30,394	-11,568	-14,525
减：少数股东权益影响额（税后）	4,301	2,031	46
<b>非经常性损益净额</b>	<b>86,124</b>	<b>32,239</b>	<b>41,160</b>

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。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

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。

## 七、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2021 年 12 月 31 日
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>271,925,309</b>	<b>239,501,279</b>	<b>13.54%</b>	<b>203,752,266</b>
公司贷款和垫款	187,586,336	160,130,857	17.15%	136,810,028
个人贷款和垫款	96,277,250	90,502,784	6.38%	76,472,037
加：应计利息	401,507	418,019	-3.95%	353,436
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	12,339,783	11,550,381	6.83%	9,883,235
<b>吸收存款</b>	<b>373,473,190</b>	<b>323,584,999</b>	<b>15.42%</b>	<b>278,343,254</b>
公司存款	165,201,742	148,028,249	11.60%	143,483,169
个人存款	178,247,315	148,097,325	20.36%	115,297,546
保证金存款	22,600,828	19,944,288	13.32%	12,187,036
其他存款	87,922	278,603	-68.44%	409,901
加：应计利息	7,335,383	7,236,534	1.37%	6,965,601

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。

## 八、补充财务指标

### 1、主要财务指标

指标	监管指标	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.36	9.63	10.37
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.87	10.47	10.41
资本充足率(%)	≥10.5	13.22	12.92	13.06
流动性比例(%)	≥25	75.92	79.96	72.63
流动性覆盖率(%)	≥100	150.60	180.43	183.30
存贷款比例(本外币)(%)	-	77.53	79.23	78.59
不良贷款率(%)	≤5	0.86	0.88	1.11
拨备覆盖率(%)	-	511.85	530.81	422.91
拨贷比(%)	-	4.40	4.67	4.70
单一客户贷款集中度(%)	≤10	1.93	2.15	2.34
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	4.46	6.74	3.83
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	14.38	13.75	13.00
正常类贷款迁徙率(%)	-	0.79	0.40	1.22
关注类贷款迁徙率(%)	-	17.03	12.79	42.58
次级类贷款迁徙率(%)	-	56.91	36.99	73.89
可疑类贷款迁徙率(%)	-	25.82	20.82	18.54
总资产收益率(%) (年化)	-	0.99	0.84	0.78
成本收入比(%)	≤45	33.37	33.33	32.02
资产负债率(%)	-	92.18	92.29	92.43
净利差(%)	-	1.82	1.93	1.98
净利息收益率(%)	-	1.74	1.87	1.91

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（或审阅）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、净利差、净利息收益率已年化。

## 2、资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心资本净额	3,806,358	3,592,989	3,318,644
一级资本净额	4,421,629	3,908,133	3,332,420
资本净额	5,377,155	4,823,003	4,179,718
风险加权资产	40,671,687	37,317,154	32,005,120

核心一级资本充足率 (%)	9.36	9.63	10.37
一级资本充足率 (%)	10.87	10.47	10.41
资本充足率 (%)	13.22	12.92	13.06

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，根据经审计（或审阅）的合并财务报表数据重新计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“监管信息披露”栏目。

### 3、杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
杠杆率 (%)	6.78	6.46	6.42	6.50
一级资本净额	4,421,629	4,042,889	3,908,133	3,857,907
调整后的表内外资产余额	65,203,419	62,546,686	60,858,246	59,309,120

注：依照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）要求，根据合并财务报表数据重新计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“监管信息披露”栏目。

### 4、流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
流动性覆盖率 (%)	150.60	170.72	180.43	155.40
合格优质流动性资产	4,791,035	4,694,376	4,545,012	3,918,655
未来 30 天现金流出量的期末数值	3,181,217	2,749,682	2,519,027	2,521,733

注：上报监管部门合并口径数据。

### 5、净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
净稳定资金比例 (%)	121.81	121.99	122.06	118.08
可用的稳定资金	35,951,291	34,393,845	31,627,647	30,081,049
所需的稳定资金	29,514,524	28,194,444	25,911,735	25,474,514

注：上报监管部门合并口径数据。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

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；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）

许可项目：公募证券投资基金销售；证券投资基金托管（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，具体经营项目以审批结果为准）

### 二、核心竞争力分析

**区位优势突出。**本行是苏州唯一一家法人城市商业银行，发展土壤得天独厚。苏州位于长三角核心腹地，与上海血脉相连、地缘相近、同城化效应明显。2023 年上半年，苏州完成地区生产总值 1.15 万亿元，完成规上工业总产值 2.09 万亿元，经济运行加快整体好转。江苏省上半年经济总量首次突破 6 万亿大关，省内 13 个设区市中，苏州、南京、无锡、南通四座“万亿城”蹄疾步稳。本行立足苏州、深耕江苏、全面融入长三角，在全省开设 12 家分行，共计 173 家网点机构，业务基本覆盖江苏全境，潜在基础客群和业务拓展空间广阔。

**体制机制特色专营。**本行持续深入推进体制机制改革。在公司银行、零售银行、金融市场、数字银行等经营总部基础上，将体制机制变革作为重点工程持续优化，实现中后台集约化，为前台减负赋能。同时，积极进行市场化体制机制改革，优化激励与约束、管理与监督等市场化经营机制，干部员工生产发展积极性普遍提升。

**数字转型成效初显。**本行数字化转型定位为“主轴战略”，通过推动全面数字化转型，逐步向“质量驱动增长”发展模式变革。本行以业务主导和驱动，推动经营管理转型，其中，公司客户经营范式已建立，零售客户智慧经营模式持续深化，金融市场板块构建了前中后台一体化交易体系，线上渠道运营及线上线下渠道融合能力进一步增强。打造了智能风控中台，数字化风控水平显著提升。数据基础愈加牢固，数据赋能不断强化，搭建了数据资产平台，实现全行数据共享和流程打通；打造经营管理驾驶舱，赋能经营管理。加大人工智能、RPA 等新技术平台建设及应用推广。

**民生金融更有温度。**作为江苏省第三代社保卡主要发卡行之一，紧抓有利时机，搭建具有百姓烟火气生活场景，深化医疗、养老、母婴、食品健康、体育、文旅等民生金融场景、平台、生态建设，推进民生金融平台化、场景化，在苏州等 8 地市推广“一卡一贷一平台”人才金融服务体系，成为全国首家参与数字人民币流通领域的非运营机构城商行，形成苏州银行特色民生金融品牌。

**风控能力持续提升。**全面风险管理持续加强，构建了风险条线专业序列，建立了集团层面风险偏好体系，制定信用风险限额管理指标，限额管控进一步强化。数字化风控加快推进，新一代综合信贷管理系统不断优化，上线二代征信衍生变量平台，启动风险中台建设项目、风险知识图谱项目，统一了模型管理平台，风控手段更加多样。紧抓合规内控，强化员工行为管理，加大案防管理力度，加强合规系统建设。不良贷款率和拨备覆盖率居上市银行第一梯队。

**经营版图有序拓展。**不断提升业务发展前瞻性，加快构建客户经营新体系，推进集团一体化经营格局。加强集团协同联动，引导苏州金租聚焦中小科创、绿色租赁等产业客户，推进产业链专业化纵深发展。充分发挥新加坡代表处桥梁与纽带作用，助力企业“引进来”和“走出去”。支持东吴村镇银行贯彻支农支小战略，打造特色化差异化经营管理模式。全面发力资产托管业务，做大托管业务规模，进一步提升集团综合化经营能力。

**人才队伍专业扎实。**创新人力资源管理模式，完善营销人员管理体系，提升各岗位人员专业能力，强化人才价值创造。建立激励淘汰机制和营销人员转岗常态化机制，实行干部契约化管理，全力推进数字化人才转型。建设关键岗位“学习地图”，多层次员工培训助力专业专注。拓展人才发展渠道，构建面向本行高、中、基三个层次的立体化人才培养模式，本科及以上学历

学历人员占比超 90%，党员人数占比近 40%，高素质人才占比持续提升。

### 三、财务报表分析

#### （一）概述

2023 年上半年，面对复杂多变的经济金融形势，本集团坚持战略引领，持续加大金融对实体经济支持力度。以担当作为服务大局，以专业服务创造价值，以转型创新激发动能，以风控合规保驾护航，经营业绩良好，资产质量向好，品牌形象提升，保持高质量可持续发展态势。

##### 1、业务结构持续优化

报告期内，本集团凝聚高质量转型发展共识，不断做大规模，调优结构，规模增速表现亮眼。截至报告期末，本集团资产总额 5,802.63 亿元，较上年末增加 557.14 亿元，增幅 10.62%；各项存款余额 3,661.38 亿元，较上年末增加 497.89 亿元，增幅 15.74%；各项贷款余额 2,838.64 亿元，较上年末增加 332.30 亿元，增幅 13.26%。

##### 2、经营业绩稳健发展

报告期内，本集团实现营业收入 62.70 亿元，比上年同期增长 3.16 亿元，增幅 5.30%；实现净利润 27.37 亿元，比上年同期增长 4.84 亿元，增幅 21.46%；实现归属于母公司股东的净利润 26.34 亿元，比上年同期增长 4.57 亿元，增幅 21.00%。

##### 3、资产质量持续向好

本集团积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，不断提高数字化风险监测与管理水平。截至报告期末，本集团不良贷款余额 24.39 亿元，较年初上升 2.33 亿元；不良贷款率 0.86%，较年初下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 511.85%，拨贷比 4.40%，资产质量持续向好。

##### 4、资本补充有序推进

本集团持续优化业务结构，加强资本管理，不断提升集团资本使用效率和风险抵御能力。2023 年 5 月成功发行无固定期限资本债券 30 亿元。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 9.36%，一级资本充足率为 10.87%，资本充足率为 13.22%，各项资本充足率指标均符合监管要求和本集团资本规划管理目标。

#### （二）利润表项目分析

2023 年 1-6 月本集团实现营业收入 62.70 亿元，比上年同期增长 3.16 亿元，增幅 5.30%；实现归属于母公司股东的净利润 26.34 亿元，比上年同期增长 4.57 亿元，增幅 21.00%。

**利润表主要项目变动**

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增长率
<b>一、营业收入</b>	<b>6,270,047</b>	<b>5,954,495</b>	<b>315,552</b>	<b>5.30%</b>
利息净收入	4,279,847	3,986,749	293,098	7.35%
利息收入	9,980,569	9,280,762	699,807	7.54%
利息支出	5,700,722	5,294,013	406,709	7.68%
手续费及佣金净收入	841,944	786,136	55,808	7.10%
手续费及佣金收入	912,711	840,142	72,569	8.64%
手续费及佣金支出	70,767	54,006	16,761	31.04%
其他收益	121,030	59,589	61,441	103.11%
投资收益	993,114	692,117	300,997	43.49%
其中：对联营企业的投资收益	36,822	36,697	125	0.34%
公允价值变动收益	744	175,493	-174,749	-99.58%
资产处置(损失)/收益	2,064	-2	2,066	上年为负
汇兑损益	-9,710	187,301	-197,011	-105.18%
其他业务收入	41,014	67,112	-26,098	-38.89%
<b>二、营业支出</b>	<b>3,082,828</b>	<b>3,270,845</b>	<b>-188,017</b>	<b>-5.75%</b>
税金及附加	70,590	87,617	-17,027	-19.43%
业务及管理费	2,057,103	1,815,393	241,710	13.31%
信用减值损失	919,902	1,319,490	-399,588	-30.28%
其他业务成本	35,233	48,346	-13,113	-27.12%
<b>三、营业利润</b>	<b>3,187,220</b>	<b>2,683,650</b>	<b>503,570</b>	<b>18.76%</b>
营业外收入	1,058	1,064	-6	-0.56%
减：营业外支出	3,332	14,814	-11,482	-77.51%
<b>四、利润总额</b>	<b>3,184,945</b>	<b>2,669,901</b>	<b>515,044</b>	<b>19.29%</b>
减：所得税费用	447,718	416,369	31,349	7.53%
<b>五、净利润</b>	<b>2,737,228</b>	<b>2,253,531</b>	<b>483,697</b>	<b>21.46%</b>
归属于母公司股东的净利润	<b>2,633,946</b>	<b>2,176,785</b>	<b>457,161</b>	<b>21.00%</b>
少数股东损益	103,281	76,746	26,535	34.58%

**1、利息净收入**

利息净收入是本集团利润的主要来源。2023 年 1-6 月，本集团实现利息净收入 42.80 亿元，较上年同期增加 2.93 亿元，增幅 7.35%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增长率
<b>利息收入</b>				
发放贷款和垫款	5,826,842	5,400,489	426,353	7.89%
存放中央银行款项	145,806	139,468	6,338	4.54%
存放同业款项	41,306	37,521	3,785	10.09%
拆出资金	514,974	438,570	76,404	17.42%
买入返售金融资产	23,533	14,057	9,476	67.41%
金融投资	2,521,714	2,403,086	118,628	4.94%
长期应收款	906,395	847,572	58,823	6.94%
<b>利息收入合计</b>	<b>9,980,569</b>	<b>9,280,762</b>	<b>699,807</b>	<b>7.54%</b>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	3,767,595	3,239,643	527,952	16.30%
同业存放款项	37,426	91,786	-54,360	-59.22%
拆入资金	562,241	499,469	62,772	12.57%
卖出回购金融资产款	165,258	135,292	29,966	22.15%
应付债券	971,256	1,045,114	-73,858	-7.07%
向中央银行借款	191,686	277,268	-85,582	-30.87%
租赁负债	5,259	5,441	-182	-3.34%
<b>利息支出合计</b>	<b>5,700,722</b>	<b>5,294,013</b>	<b>406,709</b>	<b>7.68%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>4,279,847</b>	<b>3,986,749</b>	<b>293,098</b>	<b>7.35%</b>

下表列示报告期内生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和付息率情况：

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
<b>总生息资产</b>	<b>490,848,850</b>	<b>9,980,569</b>	<b>4.07%</b>	<b>438,626,655</b>	<b>9,280,762</b>	<b>4.23%</b>
存放中央银行款项	20,192,602	145,806	1.44%	19,399,840	139,468	1.44%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	38,798,977	579,813	2.99%	36,959,912	490,148	2.65%
发放贷款和垫款总额	266,844,144	5,826,842	4.37%	226,951,455	5,400,489	4.76%
金融投资	135,018,323	2,521,714	3.74%	128,840,821	2,403,086	3.73%

长期应收款	29,994,804	906,395	6.04%	26,474,627	847,572	6.40%
<b>总付息负债</b>	<b>505,715,865</b>	<b>5,700,722</b>	<b>2.25%</b>	<b>451,575,611</b>	<b>5,294,013</b>	<b>2.34%</b>
向央行借款	17,998,825	191,686	2.13%	23,257,711	277,268	2.38%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	66,153,248	764,926	2.31%	59,425,015	726,547	2.45%
吸收存款	345,464,251	3,767,595	2.18%	292,461,714	3,239,643	2.22%
应付债券	75,784,474	971,256	2.56%	76,127,970	1,045,114	2.75%
租赁负债	315,067	5,259	3.34%	303,201	5,441	3.59%
<b>利息净收入合计</b>			<b>4,279,847</b>			<b>3,986,749</b>
<b>净利差 (%)</b>			<b>1.82%</b>			<b>1.89%</b>
<b>净利息收益率 (%)</b>			<b>1.74%</b>			<b>1.82%</b>

注：1、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。

2、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

报告期内，本集团规模和利率变动导致利息收入和利息支出变动。规模变动以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。规模和利率的共同影响计入利息变动中。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月对比 2022 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	5,699	639	6,338
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	24,389	65,276	89,665
发放贷款和垫款总额	949,278	-522,925	426,353
金融投资	115,220	3,408	118,628
长期应收款	112,697	-53,874	58,823
<b>利息收入变动</b>	<b>1,207,283</b>	<b>-507,476</b>	<b>699,807</b>
<b>负债</b>			
向央行借款	-62,694	-22,888	-85,582
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	82,261	-43,882	38,379
吸收存款	587,117	-59,165	527,952
应付债券	-4,716	-69,142	-73,858
租赁负债	213	-395	-182
<b>利息支出变动</b>	<b>602,181</b>	<b>-195,472</b>	<b>406,709</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>605,102</b>	<b>-312,004</b>	<b>293,098</b>



### 净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.82%，较上年同期下降 0.07 个百分点。生息资产平均利率 4.07%，较上年同期下降 0.16 个百分点，主要是由于本集团持续加强实体经济服务力度，降低实体融资成本，叠加宏观经济形势变化以及 LPR 利率下行等因素影响，贷款收益率较上年同期下降 0.39 个百分点，长期应收款收益率较上年同期下降 0.36 个百分点。付息负债平均利率 2.25%，较上年同期下降 0.09 个百分点，主要是由于公司合理调整负债结构和定价，优化同业负债期限结构，有效控制负债成本。

净利息收益率为 1.74%，较上年同期下降 0.08 个百分点。

## 2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 99.81 亿元，较上年同期增加 7.00 亿元，增幅 7.54%，主要是报告期内金融投资规模、贷款规模和长期应收款规模同比增长所致。

### 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 58.27 亿元，较上年同期增加 4.26 亿元，增幅 7.89%，主要是报告期内贷款规模同比增长所致。

下表列示了发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款	266,844,144	5,826,842	4.37%	226,951,455	5,400,489	4.76%
其中：公司贷款	173,713,551	3,551,176	4.09%	145,722,163	3,246,069	4.46%
其中：个人贷款	93,130,593	2,275,666	4.89%	81,229,292	2,154,420	5.30%

注：发放贷款和垫款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

### 金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入 25.22 亿元，较上年同期增加 1.19 亿元，增幅 4.94%，主要是报告期内投资规模同比增长所致。

### 存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团存放中央银行款项利息收入 1.46 亿元，较上年同期增加 0.06 亿元，增幅 4.54%，主要是报告期内存放中央银行款项规模同比增长所致。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项（存放同业款项、拆出资金、买入返售资产）利息收入 5.80 亿元，较上年同期增加 0.90 亿元，增幅 18.29%，主要是同业投资规模和收益率均同比增长所致。

## 3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 57.01 亿元，较上年同期增加 4.07 亿元，增幅 7.68%。主要是报告期内吸收存款规模同比增长所致。

### 吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 37.68 亿元，占全部利息支出的 66.09%，较上年同期增加 5.28 亿元，增长 16.30%，主要是报告期内吸收存款规模增加所致。

报告期内，本集团进一步优化结构，拓宽渠道，推动日均存款规模增长。下表列示了公司存款、个人存款和保证金存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
<b>吸收存款</b>	<b>345,464,251</b>	<b>3,767,595</b>	<b>2.18%</b>	<b>292,461,714</b>	<b>3,239,643</b>	<b>2.22%</b>
其中：公司存款	152,595,490	1,450,939	1.90%	148,049,133	1,454,667	1.97%
活期	72,439,074	285,400	0.79%	75,867,197	302,314	0.80%
定期	80,156,415	1,165,539	2.91%	72,181,936	1,152,353	3.19%
其中：个人存款	171,265,738	2,147,385	2.51%	129,148,780	1,661,879	2.57%
活期	37,712,880	55,618	0.29%	31,388,270	48,588	0.31%
定期	133,552,857	2,091,767	3.13%	97,760,510	1,613,291	3.30%
其中：保证金存款	21,603,024	169,271	1.57%	15,263,800	123,097	1.61%

注：吸收存款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

### 向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 1.92 亿元，较上年同期减少 0.86 亿元，降幅 30.87%。主要是报告期内向中央银行借款规模和付息率均同比减少所致。

### 同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存放款利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产）合计 7.65 亿元，较上年同期增加 0.38 亿元，增幅 5.28%。主要是报告期内同业负债规模增长所致。

### 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 9.71 亿元，较上年同期减少 0.74 亿元，降幅 7.07%，主要是报告期内应付债券付息率同比下降所致。

## 4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 19.90 亿元，较上年同期增加 0.22 亿元，增幅 1.14%。

下表列示了报告期内本集团非利息收入的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	912,711	840,142	72,569	8.64%

减：手续费及佣金支出	70,767	54,006	16,761	31.04%
手续费及佣金净收入	841,944	786,136	55,808	7.10%
其他收益	121,030	59,589	61,441	103.11%
投资收益	993,114	692,117	300,997	43.49%
公允价值变动收益	744	175,493	-174,749	-99.58%
资产处置(损失)/收益	2,064	-2	2,066	上年为负
汇兑损益	-9,710	187,301	-197,011	-105.18%
其他业务收入	41,014	67,112	-26,098	-38.89%
<b>非利息净收入总额</b>	<b>1,990,200</b>	<b>1,967,746</b>	<b>22,454</b>	<b>1.14%</b>

### 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团主动适应市场变化，不断拓展中间业务客户，中间业务收入持续稳定增长，实现手续费及佣金净收入 8.42 亿元，较上年同期增加 0.56 亿元，增幅 7.10%。下表列示了报告期内本集团手续费及佣金净收入的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增长率
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡业务	43,495	35,933	7,562	21.04%
代客理财业务	456,979	474,426	-17,447	-3.68%
代理类业务	301,315	215,571	85,744	39.78%
投融资业务	46,802	46,040	762	1.66%
结算类业务	59,881	64,563	-4,682	-7.25%
其他	4,239	3,608	631	17.49%
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>912,711</b>	<b>840,142</b>	<b>72,569</b>	<b>8.64%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡业务	34,773	21,941	12,832	58.48%
结算类业务	18,001	11,011	6,990	63.48%
代理类业务	8,900	15,809	-6,909	-43.70%
其他	9,093	5,245	3,848	73.37%
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>70,767</b>	<b>54,006</b>	<b>16,761</b>	<b>31.04%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>841,944</b>	<b>786,136</b>	<b>55,808</b>	<b>7.10%</b>

### 5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 20.57 亿元，较上年同期增加 2.42 亿元，增幅 13.31%。其中，员工费用 13.81 亿元，较上年同期增加 1.70 亿元；业务费用 4.11 亿元，较上年同期增加 0.44 亿元；资产折旧 1.79 亿元，较上年同期增加 0.07 亿元；资产摊销 0.85 亿元，较上年同期增加 0.21 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	1,381,072	1,211,100	169,972	14.03%
业务费用	411,458	367,138	44,320	12.07%
资产折旧	179,447	172,611	6,836	3.96%
资产摊销	85,126	64,544	20,582	31.89%
<b>合计</b>	<b>2,057,103</b>	<b>1,815,393</b>	<b>241,710</b>	<b>13.31%</b>

## 6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 9.20 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分。下表列示了报告期内本集团信用减值损失的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	-1,011	-0.11%	1,180	0.09%
拆出资金	-37,294	-4.05%	93,559	7.09%
买入返售金融资产	-3,776	-0.41%	-107	-0.01%
债权投资	-105,106	-11.43%	124,609	9.44%
其他债权投资	121,654	13.22%	47,179	3.58%
表外业务	-27,166	-2.95%	115,510	8.75%
发放贷款和垫款	795,021	86.42%	750,341	56.87%
长期应收款	175,495	19.08%	187,334	14.20%
其他资产	2,085	0.23%	-114	-0.01%
<b>合计</b>	<b>919,902</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,319,490</b>	<b>100.00%</b>

截至报告期末，本集团贷款减值准备 124.83 亿元，较上年末增加 7.76 亿元。

## 7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 4.48 亿元，较上年同比增长 0.31 亿元，增幅 7.53%，所得税费用增加主要是由于公司利润总额增长所致。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增长率
当期所得税费用	660,024	778,246	-118,222	-15.19%
递延所得税费用	-212,306	-361,877	149,571	-41.33%
<b>所得税费用合计</b>	<b>447,718</b>	<b>416,369</b>	<b>31,349</b>	<b>7.53%</b>

8、其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动率	主要原因
其他收益	121,030	59,589	103.11%	政府补助增加
投资收益	993,114	692,117	43.49%	金融投资业务收益增加
公允价值变动收益	744	175,493	-99.58%	交易性金融资产的公允价值变动
资产处置(损失)/收益	2,064	-2	上年为负	资产处置收益增加
汇兑损益	-9,710	187,301	-105.18%	外汇业务受汇率波动影响
其他业务收入	41,014	67,112	-38.89%	其他业务收入减少
营业外支出	3,332	14,814	-77.51%	捐赠支出减少
少数股东损益	103,281	76,746	34.58%	子公司利润增加

(三) 资产负债表项目分析

1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 5,802.63 亿元，较上年末增加 557.14 亿元，增幅 10.62%。截至报告期各期末，本集团资产总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	20,958,490	3.61%	21,409,224	4.08%	-450,734	-2.11%
存放同业款项	7,820,491	1.35%	7,854,183	1.50%	-33,692	-0.43%
贵金属	270	0.00%	270	0.00%	-	-
拆出资金	25,272,961	4.36%	29,874,659	5.70%	-4,601,698	-15.40%
衍生金融资产	236,755	0.04%	416,912	0.08%	-180,157	-43.21%
买入返售金融资产	6,167,831	1.06%	3,313,281	0.63%	2,854,550	86.15%
发放贷款和垫款	271,925,309	46.86%	239,501,279	45.66%	32,424,030	13.54%
金融投资：						
其中：交易性金融资产	72,773,289	12.54%	61,551,910	11.73%	11,221,379	18.23%
债权投资	87,469,494	15.07%	91,123,648	17.37%	-3,654,154	-4.01%
其他债权投资	50,214,604	8.65%	32,297,179	6.16%	17,917,425	55.48%
长期股权投资	797,967	0.14%	767,980	0.15%	29,987	3.90%
固定资产	2,574,519	0.44%	2,661,974	0.51%	-87,455	-3.29%
使用权资产	348,373	0.06%	311,423	0.06%	36,950	11.86%
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	-	-

在建工程	396,883	0.07%	328,771	0.06%	68,112	20.72%
无形资产	613,813	0.11%	574,268	0.11%	39,545	6.89%
递延所得税资产	3,273,827	0.56%	3,206,262	0.61%	67,565	2.11%
长期待摊费用	52,404	0.01%	74,464	0.01%	-22,060	-29.63%
长期应收款	28,881,611	4.98%	28,881,506	5.51%	105	0.00%
其他资产	483,782	0.08%	399,490	0.08%	84,292	21.10%
<b>资产总计</b>	<b>580,262,680</b>	<b>100.00%</b>	<b>524,548,689</b>	<b>100.00%</b>	<b>55,713,991</b>	<b>10.62%</b>

### (1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 2,719.25 亿元，占资产总额的 46.86%，发放贷款和垫款本金 2,838.64 亿元，较上年末增加 332.30 亿元，增幅 13.26%，持续保持稳步增长态势。

本集团发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
<b>公司贷款和垫款本金</b>						
贷款	162,958,052	57.41%	135,175,568	53.93%	27,782,484	20.55%
贴现	21,748,055	7.66%	22,890,270	9.13%	-1,142,215	-4.99%
贸易融资	2,827,833	1.00%	2,016,812	0.81%	811,021	40.21%
垫款	52,396	0.02%	48,207	0.02%	4,189	8.69%
公司小计	187,586,336	66.08%	160,130,857	63.89%	27,455,479	17.15%
<b>个人贷款和垫款本金</b>						
个人住房贷款	35,770,225	12.60%	34,149,197	13.63%	1,621,028	4.75%
个人经营贷款	42,690,673	15.04%	39,252,176	15.66%	3,438,497	8.76%
个人消费贷款	17,816,351	6.28%	17,101,411	6.82%	714,940	4.18%
个人小计	96,277,250	33.92%	90,502,784	36.11%	5,774,465	6.38%
<b>本金合计</b>	<b>283,863,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>	<b>33,229,944</b>	<b>13.26%</b>
应计利息	401,507		418,019		-16,512	-3.95%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>284,265,092</b>		<b>251,051,660</b>		<b>33,213,432</b>	<b>13.23%</b>
以摊余成本计量的贷款减值准备	-12,339,783		-11,550,381		-789,402	6.83%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>271,925,309</b>		<b>239,501,279</b>		<b>32,424,030</b>	<b>13.54%</b>

### 公司贷款

截至报告期末，本集团公司贷款本金 1,875.86 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 274.55 亿元，增幅 17.15%。

公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 66.08%。报告期内，本集团加强对制造业企业、科创企业和绿色金融贷款的投放力度，进一步提高服务实体经济的质效。

### 个人贷款

截至报告期末，本集团个人贷款本金 962.77 亿元，较上年末增加 57.74 亿元，增幅 6.38%。其中，本集团个人经营贷款较上年末增长 8.76%，主要是增加了对个体工商户和小微企业主的贷款投放。

### (2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 2,104.57 亿元，较上年末增加 254.85 亿元，增幅 13.78%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	72,773,289	34.58%	61,551,910	33.28%	11,221,379	18.23%
债权投资	87,469,494	41.56%	91,123,648	49.26%	-3,654,154	-4.01%
其他债权投资	50,214,604	23.86%	32,297,179	17.46%	17,917,425	55.48%
<b>合计</b>	<b>210,457,387</b>	<b>100.00%</b>	<b>184,972,737</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,484,650</b>	<b>13.78%</b>

### 交易性金融资产

交易性金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，交易性金融资产余额为 727.73 亿元，较上年末增加 112.21 亿元，增幅 18.23%，主要是基金、金融债券、企业债券和资产管理计划及信托计划投资规模增加。

### 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至报告期末，债权投资余额为 874.69 亿元，较上年末减少 36.54 亿元，降幅 4.01%，主要是资产管理计划及信托计划投资规模减少。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为 502.15 亿元，较上年末增加 179.17 亿元，增幅 55.48%，主要是政策性金融债券、金融债券和企业债券投资规模增加。

### 持有的前十大金融债券余额

报告期内，本集团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，本集团持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 103.60 亿元，主要为政策性金融债。

截至报告期末，本集团持有的前十大金融债券面值情况如下表列示：

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 政策性金融债券 10	2,250,000	4.04	2027-04-10	-
22 政策性金融债券 05	1,240,000	3.00	2032-01-17	-
23 政策性金融债券 02	1,090,000	3.10	2033-02-27	-
22 政策性金融债券 15	1,000,000	2.82	2027-06-17	-
22 政策性金融债券 10	920,000	2.97	2032-10-14	-
23 政策性金融债券 10	820,000	3.10	2033-02-13	-
18 政策性金融债券 06	800,000	4.65	2028-05-11	-
23 政策性金融债券 04	800,000	2.72	2026-03-16	-
22 政策性金融债券 07	790,000	2.50	2027-08-24	-
23 政策性金融债券 03	650,000	2.64	2026-04-14	-

### (3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值
外汇掉期协议	18,860,988	184,387	372,787	38,026,716	360,834	549,410
外汇远期协议	259,103	2,949	2,776	711,571	8,484	11,190
利率互换协议	20,063,840	8,900	1,669	18,926,620	637	1,591
其他	67,228	40,519	-	67,228	46,957	-
<b>合计</b>	<b>39,251,159</b>	<b>236,755</b>	<b>377,232</b>	<b>57,732,135</b>	<b>416,912</b>	<b>562,191</b>

报告期内，公司为交易适用下述衍生金融工具。

外汇远期：是指交易双方约定在将来某一个确定的时间按规定的价格和金额进行货币买卖的交易。

外汇掉期：是指由二笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

利率互换：是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或以一种浮动利率换得另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

本行主要以资产负债管理为目的而续做与汇率及利率相关的衍生金融工具。

衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。

### (4) 现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项余额为 209.58 亿元，较上年末减少 4.51 亿元。报告期末，本集团现金及存放中央银行款项占资产总额的 3.61%，保持在合理水平。

### (5) 同业资产

截至报告期末，本集团同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）余额为 392.61 亿元，较上年末减少 17.81 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 6.77%，保持在合理水平。



### (6) 长期应收款

截至报告期末，本集团长期应收款余额为 288.82 亿元，较上年末余额变动不大，系本集团子公司苏州金融租赁股份有限公司业务。

## 2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 5,348.92 亿元，较上年末增加 508.06 亿元，增幅 10.50%。吸收存款占全部负债的 69.82%，是本集团最主要的资金来源。

截至报告期各期末，本集团负债总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款	19,654,642	3.67%	18,851,139	3.89%	803,503	4.26%
同业及其他金融机构存放款项	11,454,174	2.14%	7,589,238	1.57%	3,864,936	50.93%
拆入资金	44,714,904	8.36%	35,429,469	7.32%	9,285,435	26.21%
衍生金融负债	377,232	0.07%	562,191	0.12%	-184,959	-32.90%
卖出回购金融资产	15,727,567	2.94%	12,118,308	2.50%	3,609,259	29.78%
吸收存款	373,473,190	69.82%	323,584,999	66.84%	49,888,191	15.42%
应付职工薪酬	751,517	0.14%	1,007,474	0.21%	-255,957	-25.41%
应交税费	734,670	0.14%	950,367	0.20%	-215,697	-22.70%
应付债券	65,079,524	12.17%	80,902,105	16.71%	-15,822,581	-19.56%
递延收益	8,626	0.00%	9,201	0.00%	-575	-6.25%
租赁负债	337,655	0.06%	291,663	0.06%	45,992	15.77%
预计负债	574,187	0.11%	601,353	0.12%	-27,166	-4.52%
其他负债	2,004,384	0.37%	2,189,167	0.45%	-184,783	-8.44%
<b>负债总计</b>	<b>534,892,273</b>	<b>100.00%</b>	<b>484,086,673</b>	<b>100.00%</b>	<b>50,805,600</b>	<b>10.50%</b>

### (1) 吸收存款

截至报告期各期末，本集团按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
<b>公司存款本金</b>						
活期	82,177,773	22.44%	74,243,131	23.47%	7,934,642	10.69%
定期	83,023,968	22.68%	73,785,117	23.32%	9,238,851	12.52%

小计	165,201,742	45.12%	148,028,248	46.79%	17,173,493	11.60%
<b>个人存款本金</b>						
活期	34,547,045	9.44%	36,594,740	11.57%	-2,047,695	-5.60%
定期	143,700,269	39.25%	111,502,586	35.25%	32,197,683	28.88%
小计	<b>178,247,315</b>	<b>48.68%</b>	<b>148,097,326</b>	<b>46.81%</b>	<b>30,149,988</b>	<b>20.36%</b>
保证金存款	22,600,828	6.18%	19,944,288	6.30%	2,656,540	13.32%
其他存款	87,922	0.02%	278,603	0.09%	-190,681	-68.44%
本金合计	<b>366,137,807</b>	<b>100.00%</b>	<b>316,348,465</b>	<b>100.00%</b>	<b>49,789,342</b>	<b>15.74%</b>
应计利息	7,335,383		7,236,534		98,849	1.37%
吸收存款	<b>373,473,190</b>		<b>323,584,999</b>		<b>49,888,191</b>	<b>15.42%</b>

截至报告期末，本集团公司存款本金 1,652.02 亿元，较上年末增加 171.73 亿元，增幅 11.60%。报告期内，本集团积极应对对公存款竞争压力，盯客群，拓渠道，推产品，优服务，强保障，推动公司存款规模增长和结构向好。

截至报告期末，本集团个人存款本金 1,782.47 亿元，较上年末增加 301.50 亿元，增幅 20.36%。报告期内，本集团通过优势产品引流、差异化营销策略、公私联动营销、结算资金拓展等，持续推动个人存款增长。

保证金存款主要为承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金及其他。截至报告期末，本集团保证金存款本金 226.01 亿元，较上年末增加 26.57 亿元，增幅 13.32%。

## (2) 向中央银行借款

截至报告期末，本集团向中央银行借款余额为 196.55 亿元，较上年末增加 8.04 亿元，增幅 4.26%。

## (3) 同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产）余额为 718.97 亿元，较上年末增加 167.60 亿元，增幅 30.40%，主要为同业负债结构调整，同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产规模增长。同业负债余额占负债总额的 13.44%，保持在合理水平。

## (4) 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 650.80 亿元，较上年末减少 158.23 亿元，降幅 19.56%，主要为同业存单规模减少。应付债券余额占负债总额的 12.17%。

## (5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
衍生金融负债	377,232	562,191	-32.90%	外汇掉期业务变化

## 3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 453.70 亿元，较上年末增加 49.08 亿元，增幅为 12.13%。归属于母公司股东权益合计为 432.75 亿元，较上年末增加 47.46 亿元，增幅为 12.32%。其他权益工具较上年末增加 30.00 亿元，系发行无固定期限资本债券所致。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	3,666,736	8.08%	3,666,731	9.06%	5	0.00%
其他权益工具	6,365,852	14.03%	3,365,855	8.32%	2,999,997	89.13%
资本公积	10,494,157	23.13%	10,495,225	25.94%	-1,068	-0.01%
其他综合收益	740,842	1.63%	303,942	0.75%	436,900	143.74%
盈余公积	2,671,131	5.89%	2,671,131	6.60%	-	-
一般风险准备	6,463,666	14.25%	6,462,308	15.97%	1,358	0.02%
未分配利润	12,872,598	28.37%	11,564,032	28.58%	1,308,566	11.32%
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>43,274,983</b>	<b>95.38%</b>	<b>38,529,224</b>	<b>95.22%</b>	<b>4,745,759</b>	<b>12.32%</b>
少数股东权益	2,095,425	4.62%	1,932,792	4.78%	162,633	8.41%
<b>股东权益合计</b>	<b>45,370,407</b>	<b>100.00%</b>	<b>40,462,016</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,908,391</b>	<b>12.13%</b>

其他变动幅度在 30% 以上的主要权益项目

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
其他综合收益	740,842	303,942	143.74%	其他债权投资公允价值变动的影响

#### （四）现金流量表项目分析

报告期内，本集团现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额
经营活动产生的现金流入	80,208,064	60,325,997	19,882,067
经营活动产生的现金流出	50,261,460	46,644,943	3,616,517
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>29,946,603</b>	<b>13,681,054</b>	<b>16,265,549</b>
投资活动产生的现金流入	98,196,176	159,628,807	-61,432,631
投资活动产生的现金流出	115,780,523	177,008,874	-61,228,351
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-17,584,347</b>	<b>-17,380,067</b>	<b>-204,280</b>
筹资活动产生的现金流入	91,322,818	120,989,788	-29,666,970
筹资活动产生的现金流出	106,446,526	118,129,353	-11,682,827
<b>筹资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>-15,123,708</b>	<b>2,860,435</b>	<b>-17,984,143</b>

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额
汇率变动对现金及现金等价物的影响	60,768	94,172	-33,404
本期现金及现金等价物净减少额	-2,700,684	-744,406	-1,956,278
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>12,279,105</b>	<b>13,632,032</b>	<b>-1,352,927</b>

报告期内，经营活动产生的现金净流入 299.47 亿元。其中，现金流入 802.08 亿元，比上年同期增加 198.82 亿元，主要是同业业务和吸收存款的现金流入增加；现金流出 502.61 亿元，比上年同期增加 36.17 亿元，主要是发放贷款和垫款的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 175.84 亿元。其中，现金流入 981.96 亿元，比上年同期减少 614.33 亿元，主要是金融投资收到的现金减少；现金流出 1,157.81 亿元，比上年同期减少 612.28 亿元，主要是金融投资支付的现金减少。

报告期内，筹资活动产生的现金净流出 151.24 亿元。其中，现金流入 913.23 亿元，比上年同期减少 296.67 亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入减少；现金流出 1,064.47 亿元，比上年同期减少 116.83 亿元，主要是偿付同业存单的现金流出减少。

## （五）分部分析

本集团主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、投行、长期应收款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

资金业务包括外汇交易、根据客户要求续做外汇衍生工具交易、同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务等自营及代理业务；

其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

报告期内，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2023 年 1-6 月				2022 年 1-6 月			
	资产总额	占比	利润总额	占比	资产总额	占比	利润总额	占比
公司业务	270,135,645	46.55%	1,702,356	53.45%	231,197,897	45.71%	1,017,045	38.09%
个人业务	105,156,735	18.12%	829,180	26.03%	94,397,176	18.66%	748,426	28.03%
资金业务	204,118,877	35.18%	610,625	19.17%	179,369,524	35.47%	866,181	32.44%
其他业务	851,423	0.15%	42,784	1.34%	782,686	0.15%	38,249	1.43%
<b>合计</b>	<b>580,262,680</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,184,945</b>	<b>100.00%</b>	<b>505,747,284</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,669,901</b>	<b>100.00%</b>

## 四、资产及负债状况分析

### 1、主要境外资产情况

适用 不适用

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	61,552	-1	-	-	72,773
衍生金融资产	417	-180	-	-	237
其他债权投资	32,297	-	223	-122	50,215
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
<b>金融资产小计</b>	<b>94,266</b>	<b>-181</b>	<b>223</b>	<b>-122</b>	<b>123,225</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	23,673	-	19	13	23,303
<b>上述合计</b>	<b>117,939</b>	<b>-181</b>	<b>242</b>	<b>-109</b>	<b>146,528</b>
<b>金融负债小计</b>	<b>562</b>	<b>-185</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377</b>

注：1、上表不存在必然的勾稽关系。

2、本期公允价值变动损益包含在报告期间处置的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债取得的投资收益，也包含衍生金融资产和负债计入汇兑损益的部分。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□是 √ 否

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

□适用 √ 不适用

## 五、贷款质量分析

出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中发放贷款和垫款的金额均为本金，不含应计利息及减值准备。

### （一）按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本集团贷款五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	279,343,730	98.41%	246,557,966	98.37%	32,785,764	0.04%

关注类	2,080,948	0.73%	1,870,099	0.75%	210,849	-0.02%
次级类	1,167,914	0.41%	1,106,799	0.44%	61,115	-0.03%
可疑类	921,030	0.32%	823,105	0.33%	97,925	-0.01%
损失类	349,963	0.12%	275,672	0.11%	74,291	0.01%
<b>合计</b>	<b>283,863,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>	<b>33,229,944</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款及不良贷款率</b>	<b>2,438,907</b>	<b>0.86%</b>	<b>2,205,576</b>	<b>0.88%</b>	<b>233,331</b>	<b>-0.02%</b>

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量不断优化，风险抵补能力持续增强。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 24.39 亿元，较上年末增加 2.33 亿元；不良贷款率为 0.86%，较上年末下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率 511.85%，拨贷比 4.40%。本集团正常类贷款占比较上年末提高 0.04 个百分点，关注类贷款占比较上年末下降 0.02 个百分点；各项贷款指标向好，贷款质量持续优化。

## （二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团贷款按贷款类别划分的情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日				2022 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
<b>公司贷款和垫款本金</b>	<b>187,586,336</b>	<b>66.08%</b>	<b>1,551,648</b>	<b>0.83%</b>	<b>160,130,857</b>	<b>63.89%</b>	<b>1,588,843</b>	<b>0.99%</b>
流动资金贷款	94,743,330	33.37%	716,376	0.76%	77,302,376	30.84%	760,120	0.98%
固定资产贷款	24,768,659	8.73%	15,570	0.06%	21,102,229	8.42%	37,489	0.18%
银团贷款	14,487,245	5.10%	-	-	11,422,913	4.56%	-	-
其他公司贷款	31,839,047	11.22%	819,702	2.57%	27,413,069	10.94%	791,234	2.89%
票据贴现	21,748,055	7.66%	-	-	22,890,270	9.13%	-	-
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>96,277,250</b>	<b>33.92%</b>	<b>887,259</b>	<b>0.92%</b>	<b>90,502,784</b>	<b>36.11%</b>	<b>616,733</b>	<b>0.68%</b>
个人经营贷款	42,690,674	15.04%	584,834	1.37%	39,252,176	15.66%	374,156	0.95%
个人住房贷款	35,770,225	12.60%	77,492	0.22%	34,149,197	13.63%	83,061	0.24%
个人消费贷款	17,816,351	6.28%	224,933	1.26%	17,101,411	6.82%	159,516	0.93%
<b>合计</b>	<b>283,863,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,438,907</b>	<b>0.86%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,205,576</b>	<b>0.88%</b>

本集团加大金融支持实体经济力度，提升普惠金融服务能力，稳步推进业务转型和结构调整。截至报告期末，本集团公司贷款和垫款本金占比 66.08%，较上年末上升 2.19 个百分点；不良贷款率 0.83%，较上年末下降 0.16 个百分点；本集团个人贷款和垫款本金占比 33.92%，较上年末下降 2.19 个百分点；不良贷款率 0.92%，较上年末上升 0.24 个百分点。

## （三）按逾期期限划分的贷款分布情况

本集团的逾期贷款指本金或利息逾期，包括利息逾期但本金未逾期的贷款；对于分期偿还的贷款，如果一期逾期，逾期和未逾期部分全部作为逾期贷款。截至报告期各期末，本集团贷款的逾期情况如下表列示：

单位：人民币千元

2023 年 6 月 30 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	279,335,505	8,225	-	-	279,343,730
关注类	1,939,621	141,327	-	-	2,080,948
次级类	491,752	288,493	387,669	-	1,167,914
可疑类	251	540	195,633	724,606	921,030
损失类	18,151	345	101,085	230,382	349,963
<b>合计</b>	<b>281,785,280</b>	<b>438,930</b>	<b>684,387</b>	<b>954,988</b>	<b>283,863,585</b>
2022 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	246,532,509	25,457	-	-	246,557,966
关注类	1,801,518	68,581	-	-	1,870,099
次级类	569,568	312,186	225,045	-	1,106,799
可疑类	2,598	673	167,284	652,550	823,105
损失类	22,552	30	52,845	200,245	275,672
<b>合计</b>	<b>248,928,745</b>	<b>406,927</b>	<b>445,174</b>	<b>852,795</b>	<b>250,633,641</b>

截至报告期末，本集团逾期贷款 20.78 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.73%，较上年末上升 0.05 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 67.22%，较上年末上升 8.37 个百分点。

#### （四）按行业类型划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按行业划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

行业类别	2023 年 6 月 30 日				2022 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
制造业	51,809,754	18.25%	532,677	1.03%	44,041,196	17.57%	545,881	1.24%
水利、环境和公共设施管理业	16,499,027	5.81%	2,600	0.02%	16,079,299	6.42%	5,186	0.03%
租赁和商务服务业	34,880,199	12.29%	45,208	0.13%	28,215,052	11.26%	64,362	0.23%
批发和零售业	19,908,561	7.01%	226,226	1.14%	18,607,522	7.42%	213,218	1.15%
建筑业	16,476,158	5.80%	116,498	0.71%	15,232,196	6.08%	112,074	0.74%
转贴现	5,926,121	2.09%	-	0.00%	4,664,996	1.86%	-	-
房地产业	14,003,373	4.93%	448,187	3.20%	9,923,735	3.96%	452,016	4.55%
农、林、牧、渔业	8,442,223	2.97%	118,967	1.41%	7,877,183	3.14%	109,471	1.39%
交通运输、仓储和邮政业	6,254,583	2.20%	9,012	0.14%	5,226,084	2.09%	6,100	0.12%



电力、燃气及水的生产和供应业	3,740,094	1.32%	9,914	0.27%	2,450,064	0.98%	9,914	0.40%
其他	9,646,242	3.40%	42,359	0.44%	7,813,530	3.11%	70,621	0.90%
<b>公司贷款和垫款本金</b>	<b>187,586,336</b>	<b>66.08%</b>	<b>1,551,648</b>	<b>0.83%</b>	<b>160,130,857</b>	<b>63.89%</b>	<b>1,588,843</b>	<b>0.99%</b>
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>96,277,250</b>	<b>33.92%</b>	<b>887,259</b>	<b>0.92%</b>	<b>90,502,784</b>	<b>36.11%</b>	<b>616,733</b>	<b>0.68%</b>
<b>合计</b>	<b>283,863,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,438,907</b>	<b>0.86%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,205,576</b>	<b>0.88%</b>

本集团公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业等。截至报告期末，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 49.16%。

本集团公司不良贷款主要集中在房地产业、农、林、牧、渔业、批发和零售业以及制造业，不良贷款率分别为 3.20%、1.41%、1.14% 和 1.03%。本集团积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，不断提高数字化风险监测与管理水平，房地产业、批发和零售业以及制造业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 1.35 个百分点、0.01 个百分点、和 0.21 个百分点。。

### （五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按地理地区划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

区域	2023 年 6 月 30 日				2022 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
苏州市	177,461,927	62.52%	1,350,007	0.76%	157,060,375	62.67%	1,186,863	0.76%
江苏省内其他地区	106,401,658	37.48%	1,088,900	1.02%	93,573,266	37.33%	1,018,713	1.09%
<b>合计</b>	<b>283,863,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,438,907</b>	<b>0.86%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,205,576</b>	<b>0.88%</b>

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 62.52%，不良贷款率 0.76%，与上年末一致。江苏省内其他地区贷款余额占比 37.48%，不良贷款率 1.02%，较上年末下降 0.07 个百分点，主要是本集团不断加大对不良贷款清收化解的力度。

### （六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日				2022 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	42,655,950	15.03%	344,980	0.81%	35,259,057	14.07%	242,550	0.69%
保证贷款	101,078,859	35.61%	858,735	0.85%	86,898,638	34.67%	890,471	1.02%
抵押贷款	110,741,379	39.01%	1,223,449	1.10%	100,035,312	39.91%	1,070,812	1.07%
质押贷款	29,387,397	10.35%	11,743	0.04%	28,440,634	11.35%	1,743	0.01%
<b>合计</b>	<b>283,863,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,438,907</b>	<b>0.86%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,205,576</b>	<b>0.88%</b>

报告期内，本集团各类贷款规模稳步增长，同时也加强了不良贷款管控和清收力度。信用贷款不良率 0.81%，较上年



末上升 0.12 个百分点；保证贷款不良率 0.85%，较上年末下降 0.17 个百分点；抵押贷款不良率 1.10%，较上年末上升 0.03 个百分点，质押贷款不良率 0.04%，较上年末上升 0.03 个百分点。

### （七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	水利、环境和公共设施管理业	正常	1,035,900	0.36%	1.93%
客户 2	租赁和商务服务业	正常	1,017,523	0.35%	1.88%
客户 3	租赁和商务服务业	正常	969,000	0.34%	1.80%
客户 4	文化、体育和娱乐业	正常	782,450	0.28%	1.46%
客户 5	房地产业	正常	756,000	0.27%	1.41%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	691,540	0.24%	1.29%
客户 7	租赁和商务服务业	正常	641,700	0.23%	1.19%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	640,400	0.23%	1.18%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	600,000	0.21%	1.12%
客户 10	制造业	正常	599,663	0.21%	1.12%
合计			<b>7,734,176</b>	<b>2.72%</b>	<b>14.38%</b>

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	水利、环境和公共设施管理业	正常	1,035,200	0.42%	2.15%
客户 2	租赁和商务服务业	正常	1,007,523	0.40%	2.08%
客户 3	批发和零售业	正常	725,000	0.29%	1.50%
客户 4	租赁和商务服务业	正常	647,700	0.26%	1.34%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	630,300	0.25%	1.31%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	580,400	0.23%	1.20%
客户 7	交通运输、仓储及邮政业	正常	577,000	0.23%	1.20%
客户 8	批发和零售业	正常	480,000	0.19%	1.00%
客户 9	房地产业	正常	480,000	0.19%	1.00%
客户 10	农、林、牧、渔业	正常	468,850	0.19%	0.97%

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
合计			6,631,973	2.65%	13.75%

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过本集团资本净额 10% 为限。本集团的贷款集中度相对较低，2023 年 6 月 30 日，单一最大人民币借款人贷款余额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 0.36%、1.93%，前十大人民币借款人贷款总额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 2.72%、14.38%。

#### （八）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至 2023 年 6 月 30 日，本集团抵债资产及减值准备均为 0 元。

#### （九）贷款损失准备计提与核销情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期信用损失模型，以预期信用损失为基础对贷款进行减值会计处理和确认损失准备。按照新金融工具会计准则对预期信用损失法核算的要求，企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。截至报告期末，本集团贷款减值准备 124.83 亿元，较上年末增加 7.76 亿元。

本集团将发放贷款和垫款分类为以摊余成本计量的发放贷款和垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。截至报告期末，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备余额 123.40 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额 1.44 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和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	11,550,381
计提/转回	808,316
核销	-65,924
收回的已核销贷款	55,720
已减值贷款利息回拨	-8,710
<b>期末数</b>	<b>12,339,783</b>

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和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	156,978
计提/转回	-13,295
<b>期末数</b>	<b>143,683</b>

#### （十）重组贷款情况

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团对贷款重

组实施严格审慎的管控，报告期末，本集团重组贷款占比 0.04%，比上年末下降 0.02 个百分点。

截至报告期各期末，本集团重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	125,173	0.04%	159,227	0.06%
发放贷款和垫款本金合计	283,863,585	100.00%	250,633,641	100.00%

## 六、投资状况分析

### 1、总体情况

请参阅本章节“三、财务报表分析（三）资产负债表项目分析（2）金融投资”内容。

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、金融资产投资

#### （1）证券投资情况

请参阅本章节“三、财务报表分析（三）资产负债表项目分析（2）金融投资”内容。

#### （2）衍生品投资情况

请参阅本章节“三、财务报表分析（三）资产负债表项目分析（2）金融投资”内容。

### 5、募集资金使用情况

适用  不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

## 七、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

## 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
江苏沭阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；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）	106,000.00	4,764,307.65	615,185.69	84,256.16	38,683.37	28,335.36
江苏泗阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）	100,000.00	1,878,544.86	235,942.40	28,276.30	9,160.56	6,781.71
江苏泗洪东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。（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）	100,000.00	1,765,476.99	219,998.42	23,257.46	8,408.72	5,712.70
江苏宿豫东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从	100,000.00	1,283,906.07	148,394.11	20,108.86	4,684.43	3,485.09

行		事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）						
苏州金融租赁股份有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）	2,380,000.00	30,514,983.06	3,844,959.66	544,649.37	283,907.04	212,633.60

注：上表数据未经审计；2 家参股公司（江苏盐城农村商业银行、连云港东方农村商业银行）对本行净利润影响未达 10%；控股子公司苏新基金管理有限公司获中国证监会核准设立，已于 2023 年 2 月 6 日完成工商注册登记，目前正在筹设进程中，待取得经营证券期货业务许可证后正式展业。

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

本行控股子公司——江苏沭阳东吴村镇银行于 2008 年 2 月 28 日成立，注册资本 1,500 万元人民币。2008 年 12 月 30 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 5,000 万元，本行持有 67% 股份。2011 年 4 月 26 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 10,000 万元，本行持有 67% 股份。2012 年 10 月 29 日，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 10,600 万元，本行持有 67% 股份。2016 年 7 月 6 日，通过收购苏州新海宜通信科技有限公司 10% 的股份，本行持有 77% 股份；2016 年 12 月 2 日，通过收购江苏大江木业集团有限公司 2.8% 的股份，本行持有 79.8% 股份。江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司主要从事：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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏泗阳东吴村镇银行于 2010 年 12 月 10 日成立，注册资本 5,000 万元人民币。2013 年 12 月江苏泗阳东吴村镇银行增资扩股，注册资本增至 1 亿元，本行持有 56.95% 股份；2017 年 7 月，江苏泗阳东吴村镇银行实行股份制改造，注册资本 1 亿元；2018 年 10 月，推行员工持股，本行持股 51.95%。江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏泗洪东吴村镇银行于 2010 年 12 月 10 日成立，注册资本 5,000 万元人民币。2014 年 3 月，江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司增资扩股，注册资本增至 1 亿元，本行持有 55.8% 股份。截至报告期末，本行持有其 65.80% 股份。江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行保险监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏宿豫东吴村镇银行于 2010 年 12 月 13 日成立，注册资本 5,000 万元人民币。2013 年 12 月，江

苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司增资扩股，注册资本增至 1 亿元，本行持有 66.00% 股份；截至报告期末，本行持有宿豫东吴村镇银行 75.60% 股份。江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司主要从事：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行控股子公司——苏州金融租赁股份有限公司于 2015 年 12 月 28 日成立，注册资本 15 亿元人民币，本行持有其 54% 股份。2020 年 6 月，苏州金融租赁股份有限公司增资扩股，注册资本增至 20 亿元人民币，公司持有其 54% 股份。2022 年 2 月，再次增资扩股，注册资本增至 23.80 亿元人民币，本行持有其 56.27% 股份。苏州金融租赁股份有限公司主要从事融资租赁业务，包括：转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务。苏州金融租赁股份有限公司以“服务实体经济、支持产业升级、促进产融结合”为基本定位，坚持专业化经营，确立了“专心专注专业，用苏式工匠精神做强苏州金融租”的战略愿景。目前，公司已形成市政公用、文旅传媒、环保新能源、创新业务、中小科创等五大专业化板块。

本行控股子公司——苏新基金管理有限公司于 2023 年 2 月 6 日成立，注册资本 1.5 亿元人民币，本行持有其 56% 股份。苏新基金管理有限公司主要从事：公募基金管理业务；公募证券投资基金销售；证券期货经营机构私募资产管理业务。苏新基金管理有限公司将坚守初心、稳健经营，实现自身发展与客户价值共同成长，充分发挥中外股东的品牌与资源优势，立足守正创新，努力成为行稳致远、业绩优良、特色鲜明的优秀基金管理公司。

本行参股公司——江苏盐城农村商业银行于 1996 年 4 月 18 日成立，注册资本 104,238.83 万元人民币。截至报告期末，本行持有 16,327.78 万股，占总股本的 15.21%。江苏盐城农村商业银行主要从事：吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

本行参股公司——连云港东方农村商业银行于 2012 年 5 月 30 日成立，注册资本 120,083.11 万元。截至报告期末，本行持有 6,427.84 万股，占总股本的 5.35%。连云港东方农村商业银行股份有限公司主要从事：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、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；从事同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、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。

## 九、公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参照“第十节 财务报告”中的“财务报表附注 十、在其他主体中的权益”。

## 十、公司面临的风险及应对措施

本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、信息科技风险以及战略风险等。本行已建立较为完善的风险管理框架，持续实施内部资本充足评估程序(ICAAP)，不断提升内部资本管理和风险管理水平，确保本行面临的主要风险得到识别和计量、资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

报告期内，本行紧紧围绕三年战略发展规划，坚持高质量发展理念和稳中求进工作总基调，牢牢践行“合规风控有效”的管理思路，勤勉尽职、苦练内功、专业专注、协同赋能、守护价值，保障全行经营发展行稳致远、稳健高效。

### （一）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包括表内各项贷款、债券投资、同业资产、同业投资以及表外的担保类、承诺业务等。



报告期内，本行围绕“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”的战略目标，遵循监管导向和监管要求，以“协同做大做强、做稳做实、做深做特、做新做优”为风险管理目标，全面管控信贷和非信贷资产的信用风险。本行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。各总部风险合规部、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总部汇报。

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。

## （二）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。本行现阶段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。本行根据中国银监会于 2004 年 12 月 29 日颁布的《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。报告期内，本行密切关注国内外经济形势及宏观政策变化，加大对宏观经济及利率走势监测及研判，持续优化业务规模、期限、利率结构，保持资产负债稳健协调增长；采取主动策略加强利率风险管理，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，保持净利息收入稳健发展；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。

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。

报告期内，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结合的方式，利用掉期衍生产品业务锁定负债成本，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。

### （三）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。报告期内，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，控制全行操作损失水平。

2、优化操作风险管理三大工具“风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）”。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管理，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。

### （四）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。本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、符合本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。

报告期内，本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。报告期内，为加强流动性风险管控，本行主要采取了以下措施：

1、加强负债管理。通过内部定价和考核机制引导鼓励事业总部加强存款吸收；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 亿元绿色金融债，补充了中长期稳定负债。

2、优化资产结构。本行积极响应监管要求，增加信贷资产投放，支持实体经济发展，同时对剩余期限 5 年期以上信贷



资产规模进行有效监测和管控，避免对未来流动性造成过度压力；合理管控同业资产规模，增加标类资产配置，夯实流动性风险安全垫。

3、加强指标监测和管控。本行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。

报告期内，本行本外币轻、中、重度压力测试最短生存期都大于 30 天的要求，流动性管理的压力相对可控，各项流动性监管指标符合监管要求。

## （五）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。

报告期内，本行始终坚定“合规致远”的管理思路，稳步推进。一是强化制度管理长效机制。结合监管外部法律法规变化，开展规章制度梳理和后评价工作，进一步优化完善全行制度体系。二是扎实推进合规数字化转型。深入推进“智慧合规”制度引擎和反洗钱监测模型建设，优化合同管理系统、GRC 系统功能，切实提高合规管理实效。三是持续厚植合规文化，充分运用网络学院、公众号、视频微课、案例汇编等多样化呈现形式，开展合规专题培训、警示教育和普法宣传等活动，配套完善合规考核和激励约束机制，营造“教育为先、预防为先、文化优先”的合规文化氛围。

## （六）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。

作为苏州本地唯一的法人城商行，本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，2023 年上半年未出现过重大负面报道。本行以《苏州银行声誉风险管理办法》加强本行相关工作的规范化、专业化和制度化建设，强化监测、识别、评估、应对和评价的声誉风险闭环管理水平。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，权责匹配的架构夯实声誉风险管理责任。突出关口前移的重要性，建立覆盖本行及子公司的舆情监测体系和应急预案体系，对研发过程中、业务产业运行中、内部组织机构变化、制度变化、财务指标变动、系统调整、机构裁撤变更、产品价格调整可能引发的声誉风险因素，新闻媒体报道、舆情动向、内外部审计和监管部门检查等揭示出的声誉风险因素，客户投诉中蕴含的声誉风险因素，其他风险等可能关联的声誉风险因素等进行重点关注。在日常工作中，对业务创新、展业、可能的风险传染、环境变化等声誉风险苗头进行评估，根据评估结果制定应急预案，强调事前管理意识，明确声誉评估、防范预案、应对处置、培训宣教、媒体管理常抓不懈。培厚声誉资本，对全国级、省级主要媒体、较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快了本行财经媒体“朋友圈”的扩容。

## （七）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，整体协调信息科技部、风险管理部、稽核审计部三道防线的分工合作、互相监督，信息科技风险管理有效性稳步提升。

## （八）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适用性和有效性，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了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了战略绩效考核机制，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；稽核审计部负责将战略风险管理纳入审计范围并对其进行审查和评估，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。

## 十一、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	苏州工业园区钟园路 728 号	1	1479	352,659,431
2	苏州分行	苏州市东吴北路 143 号	38	620	106,196,124
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	142	11,054,079
4	淮安分行	淮安市淮海东路 1 号	4	135	9,548,603
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	102	9,923,126
6	南京分行	南京市中央路 288 号	5	141	11,816,768
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	6	160	15,057,988
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	5	145	10,452,424
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	2	82	7,386,418
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	91	5,965,995
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	3	92	5,678,721
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	3	96	6,535,545
13	镇江分行	镇江市京口区学府路 88-8 号大观天下小区 25 幢 101 室	1	61	2,928,209
14	相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	20	334	44,420,089
15	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	328	52,414,008
16	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	19	297	38,510,310
17	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	8	169	13,385,194
18	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	5	118	11,112,509
19	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	5	83	6,885,227
20	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	7	142	13,049,991
21	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	7	111	10,560,335

## 十二、业务发展情况

### （一）公司银行业务

公司银行总部扎实推进改革创新，不断夯实业务基础，聚焦普惠金融、科创金融、绿色金融、供应链金融等重点领域，坚持以客户需求为中心，强化内外部协同联动，以一站式综合服务支持中小微企业、科创企业发展，持续提高服务实体经济质效，呈现了公司业务良好的发展态势。

资产结构优化持续提升。截至报告期末，公司银行总部对公表内外用信余额 2,512.44 亿元，较年初增加 301.52 亿元。其中民营贷款较年初净增 85.64 亿元，是上年同期增量的 1.19 倍，制造业企业贷款增加 69.56 亿元，是上年同期增量的 1.31 倍。

负债持续增长追平市场。截至报告期末，公司银行总部本外币对公存款合计 1,863.95 亿元（含保证金存款），较年初增长 202.25 亿元。截至报告期末，江苏省内本行对公存款增速高于全省平均水平 0.97 个百分点。

普惠金融。本行不断强化普惠金融专业化经营能力，积极践行社会责任，加快推进普惠金融业务转型发展，切实满足小微实体、乡村振兴等关键领域市场主体金融需求。开发普惠线上化功能，线上审批占比达 40.31%。“快抵贷”、“征信贷”实现全线上化，贷前调查、业务合同均由系统自动生成，客户可通过网银自主提还款。践行地方法人城商行社会责任，抢抓“江苏省中小微增产增效专项贷款贴息政策”窗口期，加大内部资源支持力度，让利小微企业，全力支持实体经济发展。截至报告期末，本行单户授信 1,000 万元及以下普惠小微企业贷款余额 579.45 亿元，较上年增长 52.11 亿元，增幅 9.88%；有贷户 27863 户，较上年增加 1268 户；普惠小微企业贷款平均投放利率 4.36%。

科创金融。本行以服务“科技创新，人才创业”为理念，完善涵盖科创企业全生命周期需求的金融产品与服务。推出首款科创企业纯信用贷款产品“伴飞贷”，业内首创科创人才企业批量化主动授信产品“拨贷联动”。成功落地全国首单集成电路行业银保合作“流片贷”、全省首单“苏知贷”等多项首单业务。积极探索实践科创金融“四轮驱动”机制，旨在突破发展桎梏，打破业务瓶颈，真正使科创金融成为本行转型发展的内生动力和突破口。智权金融有序推进，知识产权质押登记项目笔数位列苏州市第一位。紧跟“智改数转”步伐，智改数转苏州地区授信户数排名第一。截至报告期末，全行合作科创企业超 9000 家，科创企业贷款余额超 330 亿元。

绿色金融。围绕“碳达峰、碳中和”国家战略目标，加入亚洲金融合作联盟绿色金融委员，充分利用平台效应和绿色金融委员会的纽带作用，发挥自身在绿色金融创新实践、重点领域绿色发展等方面探索绿色金融合作新思维、新模式，大力推动绿色金融高质量发展。上线绿色金融管理系统，支持智能识别，识别率提升 80%。成功发行第二期“绿色金融债券”，募集资金全部用于绿色信贷投放。截至报告期末，全行绿色信贷余额 265.65 亿元，较年初增长 86.71 亿元，增幅 48.46%；其中绿色制造业贷款余额 86.46 亿元，较年初增长 34.34 亿元，增幅 65.89%。

供应链金融。本行积极开展供应链金融创新，践行国家“四保障六提升”“产业强链”等政策导向，围绕交易银行支付结算、短期融资、金融服务三大本源，以线上化、场景化、数据化的方式创新开发“苏行 e 链”、“e 秒银商”、采购通、财资 e 管家等供应链产品。其中，“苏行 e 链”供应链平台为核心企业的上游供应商提供应收账款转让、融资及清算的全线上化服务，提升整个供应链金融生态系统的透明度和连通性，为小微供应商融资提供高效便捷的金融服务。报告期内，本行通过供应链创新产品支持 60 多家核心企业，为其上下游客户 500 户提供融资 32.13 亿元，其中普惠小微企业客户占比超 96%。

### （二）零售银行业务

本行坚定零售业务发展转型，探索一体化经营，强化数字化赋能，实现上半年总体经营稳中向好，各项业务取得进一步突破，个人存款突破 1,700 亿元，当年增速超 20%，个人贷款余额突破 800 亿元关口，财富管理再获殊荣，荣膺 2023 年普益标准金誉奖“卓越财富管理城市商业银行”。

民生金融。一是创新延伸服务场景，助力数字化政务。本行 87 家网点成为省人社“就近办”业务首批挂牌服务网点，实现 41 项高频社保业务就近可办、多点可办；成为市“先诊疗、后付费”项目首批合作银行，开发落地配套产品和系统。二是深耕客群经营，夯实场景获客基础。三代社保卡累计制卡近 390 万张，尊老卡累计发卡保持同业之首；深度经营幸福里康养俱乐部，丰富活动、优化权益，持续完善苏行特色养老金融服务体系；聚焦新市民群体，推进新市民信贷产品创新。

小微普惠。坚持市场导向，积极探索专业市场批量获客模式。根据不同市场客群画像，丰富各类产品内涵外延，打造商户一体化经营模板，持续提升市场竞争力，截至报告期末已服务覆盖省内 14 家农批市场，为 1300 余商户提供授信支持，累

授信 3.7 亿元。强化银政担合作，通过房抵+强担的模式满足客户更高额度融资需求。加大三农金融产品迭代更新，扩大额度及增加线上化功能，提升三农金融服务的便捷性和可获得性。

**人才金融。**持续完善“一卡一贷一平台”人才及人才企业综合金融服务体系，公私联动一体经营，人才服务不断深化。提供人才客群专属信贷产品，建立人才客群权益体系，持续提升人才客户服务体验。深化银政合作，共建人才会客厅，与市人才办达成高层次人才结对走访计划，持续增强本行人才服务吸引力。

**财富管理。**以客户为中心，聚焦产品引入、功能优化、云端经营、机构赋能等，陪伴财富客户共同成长。拓宽客户服务渠道，通过线上线下财富管理能力，携手优秀市场管理者，持续开展线上产品路演、策略报告等活动；完善财富金字塔产品体系，强化与头部管理公司合作，不断丰富财富产品货架，为客户多元化的金融需求提供更多选择；关注各层级营销队伍专业化和综合能力培养，逐步形成从柜员至高级理财经理的阶梯式客户管理服务体系。

**消费金融。**以住房贷款为“压舱石”、消费贷款为“增长点”，持续完善苏式消费金融产品体系。积极响应政策号召，落实住房贷款一城一策，推进一网通办、带押过户、商转公等民生实事工程，试点多地首笔业务，切实节约客户业务成本。截至报告期末，个人住房贷款当年投放 52.19 亿元，同比多投 50%。多渠道常态化开展消费贷款优惠活动，全方位触达客户，降低客户融资成本，助力提振消费信心。

**客服中心。**积极开展空中银行客户远程服务与经营，扩展外呼营销拓客场景，提升价值贡献和客户满意；深化智慧客服建设，在线服务智能占比同比增长 18.53%；严控工单处理流程提升服务质效，按时办结率达 99.78%；夯实电话及在线客服运营品质，电话接通率 96.03%，服务水平 86.25%，客户话后评价满意率超 99%，各项运营指标保持行业优秀水平。

### （三）金融市场业务

2023 年上半年，中国宏观经济实现恢复性增长，消费和服务业增速大幅反弹，在前期积压需求释放、政策性力量支撑和低基数效应的共同作用下，中国宏观经济恢复性增长态势明显。在债市节奏上，1 月份为强预期主导的调整，2 月份为资金面主导的震荡，3-4 月份为预期转向主导的分歧，5-6 月为政策宽松的预期与落地。在资产荒和修复放缓背景下，债市收益率下行，十年期国债收益率突破 2.8% 阻力位。报告期内，金融市场总部积极应对内外部市场变化，优化资产配置，提升交易能力，持续推进各项业务稳健发展。

**投资交易业务。**强化投研建设，提升市场趋势研判能力。报告期内，通过丰富交易策略，调整债券资产结构和久期，实现了整体账户收益率水平的提高，公募基金投资收益跑赢市场平均水平。同时，通过优化负债结构，灵活调整存单发行节奏，降低了负债成本。此外，2023 年上半年成功发行 30 亿绿色金融债券，30 亿无固定期限资本债券。

**同业业务。**深入推进一体化经营，建立全面的金融同业客户管理模式和营销体系。优化业务条线的组织架构，通过与分支机构联动，为提升分支机构的综合经理能力赋能。资产结构持续调优，做优收益，聚焦服务实体经济，持续推进组合管理能力提升。

**资产管理业务。**报告期内，本行理财始终以客户为中心，不断优化产品结构，加强产品创新，满足客户日益多样化的财富管理需求，努力打造“苏式理财，舒适生活”的普惠金融品牌，着力为客户提供“贴心、省心、放心”的匠心服务。持续强化投研能力建设，根据市场形势动态调整资产负债策略，兼顾产品的净值稳定性、收益性和流动性，依托全方位的风险管理体系对市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等加强管理，产品整体净值表现和回撤控制均优于市场平均水平。不断加强信息披露，提升产品运作透明度，从产品售前、售中、售后做好客户全周期陪伴服务。本行理财管理能力也获得了市场广泛认可，上半年先后荣获普益标准颁发的“卓越资产管理城市商业银行金誉奖”、“优秀现金管理类银行理财产品金誉奖”和证券时报颁发的“金质理财品牌天玑奖”、“银行理财领军人物天玑奖”。

### （四）数字银行业务

数字银行总部调整经营定位，从原先创新试验田的经营定位转变为大力发展平台业务规模，围绕内外双循环经营发展思路，朝着全行贷款规模 5% 的规模目标，进一步扩大数字银行总部贷款规模占比，成为全行零售类贷款的重要增长点。截至 2023 年上半年末，网贷规模 78.35 亿元，较年初增加 3.04 亿元。

**拓宽外循环发展渠道。**一是在市场资产荒，互联网业务竞争激烈的大背景下，数字银行总部加强与头部流量平台的沟通，增强合作深度，从新产品配套、风险政策、支付功能等展开全方面合作。同时重点关注新兴平台流量，提早切入，形成多平台业务引流模式，拓宽获客渠道。二是自营渠道形成特色，数字银行总部线上线下协同发力，一方面设计活动，提升自有线上渠道客户引入，另一方面挖掘行内存量及拒绝客户资源，做好风险测试，将客户回捞引流，实现对客分层经营，保证客户



经营不断档。

赋能内循环一体化建设。一是数字银行总部自营资产业务产品联动赋能全行 20 个区域，对区域的重点客户实行“一企一策”专案营销，共完成企业分类 6418 家。二是对行内低净值客户进行数据分析，从 108 万客户中筛选 25 个客群，合计 35 万人开展营销触达，截至 6 月末 AUM5 万以下提升 13 亿元。三是总结经验，大力推广场景金融。苏云通资金监管场景 2023 年上半年累计交易规模达 21 亿元。

线上化运营能力提升。一是围绕 MAU 核心目标，结合用户运营、活动运营、内容运营、产品运营四大运营分工，一方面围绕能力要求，不断迭代优化能力建设，另一方面围绕场景进行能力跑通，并提升运营能力、细化各项流程机制。二是整合公众号，实现统一管理。2023 年上半年“苏州银行微银行”微信公众号发布推文 221 篇，粉丝净增 31.05 万，累计关注量达 211.87 万。三是活动运营更具特色，围绕节日热点，推出“28 专享日活动”，培养客户习惯，累计参与人次超 39.7 万。四是召开数币全省推广动员会，成立了异地区域数字人民币工作专班小组，制定了上下协同的工作机制，并开展多次系统化培训，提升各异地分支行业务专业能力。数字人民币交易笔数已达 38 万笔，累计交易金额 741 亿元。

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年第一次临时股东大会	临时股东大会	40.48%	2023 年 2 月 27 日	2023 年 2 月 28 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 《2023 年第一次临时股东大会决议公告》(公告编号: 2023-010)
2022 年度股东大会	年度股东大会	42.58%	2023 年 5 月 15 日	2023 年 5 月 16 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 《2022 年度股东大会决议公告》(公告编号: 2023-028)

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
崔庆军	董事、董事长	被选举	2023.2.27	工作需要
张统	股东董事	被选举	2023.2.27	工作需要
李志青	独立董事	被选举	2023.2.27	工作需要
陈汉文	独立董事	被选举	2023.2.27	工作需要
潘奕君	职工监事	被选举	2023.2.27	工作需要
刘骏	职工监事	被选举	2023.2.27	工作需要
叶建芳	外部监事	被选举	2023.2.27	工作需要
侯福宁	外部监事	被选举	2023.2.27	工作需要
丁建国	股东监事	被选举	2023.2.27	工作需要
王兰凤	董事、董事长	离任	2023.2.27	届满离职

赵琨	董事、行长	离任	2023.8.14	工作需要
闵文军	股东董事	离任	2023.2.27	届满离职
叶建芳	独立董事	离任	2023.2.27	届满离职
侯福宁	独立董事	离任	2023.2.27	届满离职
葛明	外部监事	离任	2023.2.27	届满离职
钱凌欣	职工监事	离任	2023.2.27	届满离职
柯建新	职工监事	离任	2023.2.27	届满离职
韩燕	股东监事	离任	2023.2.27	届满离职
张水男	副行长	离任	2023.4.23	工作需要
陈洁	财务总监	离任	2023.4.23	工作需要
陈洁	业务总监	现任	2023.4.23	工作需要
蒋华	营销总监	离任	2023.4.23	工作需要
蒋华	业务总监	现任	2023.4.23	工作需要
郑卫	运营总监	现任	2023.4.23	工作需要
徐峰	财务部门负责人	现任	2023.4.23	工作需要

注：2023 年 2 月 27 日，本行召开 2023 年第一次临时股东大会，选举崔庆军、赵琨、王强、张小玉、张统、李建其、钱晓红、张姝、兰奇、范从来、刘晓春、李志青、陈汉文为第五届董事会董事，选举丁建国、孟卫元、顾春浩为第五届监事会股东监事，选举陈志、叶建芳、侯福宁为第五届监事会外部监事；2023 年 2 月 27 日，经第五届董事会第一次会议审议通过，选举崔庆军为第五届董事会董事长；2023 年 2 月 27 日，经第五届监事会第一次会议审议通过，选举杨建清为第五届监事会主席；2023 年 4 月 23 日，经第五届董事会第二次会议审议通过，聘任郑卫为运营总监，聘任陈洁、蒋华为业务总监，聘任徐峰为财务部门负责人，张水男因工作需要不再担任本行副行长；2023 年 8 月 14 日，本行收到赵琨先生辞职报告，辞去本行执行董事、行长及董事会相关专门委员会委员职务，经第五届董事会第四次会议审议通过，在新任行长任职资格获监管机构核准前，由执行董事、副行长王强先生代为履行行长职责；2023 年 8 月 25 日，经第五届董事会第五次会议审议通过，聘任王强先生为本行行长，任职资格待监管机构核准。

### 三、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

适用  不适用

本行计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位。

是  否

经本行核查，本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。本行及子公司在未来的生产经营活动中，仍将认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用  不适用

### 二、社会责任情况

#### 1、精准扶贫

本行对口帮扶铜仁市及其辖属沿河县、高峰村，坚持“扶志+扶智”开拓脱贫新思路，“输血+造血”提高脱贫主动力，“互联网+农业”培育脱贫新模式，捐资建设现代化生态茶园，金融支持沿河县文化旅游项目，持续优化“黔货进苏”扶贫馆 APP，线上线下持续帮扶，进一步促进当地产业增效、农民增收，为铜仁打赢脱贫攻坚战、实现全面小康作出贡献。本行还对挂钩帮扶结对单位苏州相城区太平街道沈桥村，通过多次走访了解，并进行了党建共建，最终商议决定为沈桥村全体村民投保东吴人寿的团体重疾保险，金额 30 万元，保单已生效。本行希望通过开展形式多样的帮扶共建活动，本着“互通互融互赢”的原则，采取更为精准的帮扶措施，扎实开展新形势下脱贫攻坚工作，多出成果、多出经验，帮助贫困地区改善生产生活状况，增强致富能力，增加造血功能，以党建引领双方发展的深度合作，实现双赢局面。

#### 2、乡村振兴

报告期内，本行全面贯彻党的二十大精神，研究学习中央、省委和市委的农村工作会议精神，持续加强金融供给推动乡村全面振兴步伐。一是加强粮食上下游全产业链服务，强化对粮食等重要农产品的融资保障；二是在金融富农、数字乡村、专项融资等方面开展金融研究探索，提出综合服务方案。与镇村级政府联合推广“整村授信”，推出“村易贷”，实现农户用信用换来“钱袋子”。对接苏州市农业融资担保有限公司，加快农村集体存量资产改造，推出“共富乡村贷”，有效盘活农村集体存量资产。三是实行家庭农场、专业合作社、产业化龙头企业等农业经营主体名单制管理，提升新型农业经营主体和小农户金融服务效能。四是积极探索在“三农”领域贷款发放和资金结算中使用数字人民币，借助现代科技手段，推动农村数字金融创新。



## 第六节 重要事项

### 一、本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	全体董事（独立董事除外）、高级管理人员	稳定股价的承诺	注 1	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	履行完毕
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

注 1：在苏州银行上市后三年内，若苏州银行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于苏州银行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、公积金转增股本、增发、配股等情况导致苏州银行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），本人将履行《苏州银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市后三年内稳定公司 A 股股价的预案》。苏州银行董事会将在苏州银行股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起 10 个工作日内制订苏州银行股价稳定的具体方案，如苏州银行采取董事、高级管理人员增持苏州银行股票方案的，则本人将采取如下措施：①本人将就增持苏州银行股份的具体计划书面通知苏州银行，包括但不限于拟增持的数量范围、价格区间、完成期限等信息，并由苏州银行进行公告；②本人用于增持苏州银行股份的货币资金不少于本人上一年度自苏州银行领取薪酬总额（税后）的 15%；③在实施上述股份增持计划过程中，如苏州银行 A 股股票连续 3 个交易日的收盘价均高于其最近一期经审计的每股净资产，则本人可中止实施股份增持计划。中止实施股份增持计划后，自上述增持义务触发之日起 12 个月内，如再次出现苏州银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于其最近一期经审计的每股净资产的情况，则本人应继续实施上述股份增持计划；④本人在股份增持计划完成后的 6 个月内将不出售所增持的股份；⑤本人在履行上述义务时，将按照证券交易所的有关规定及其它监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。

公司报告期不存在处罚及整改情况。

### 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

适用  不适用

本行半年度报告未经审计。

#### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

#### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

#### 七、破产重整相关事项

适用  不适用

本行报告期未发生破产重整相关事项。

#### 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期本行无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用  不适用

截止报告期末，本行非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为人民币 3,355.90 万元，其中本行作为被告或被申请人的合计标的为人民币 175.90 万元，作为原告或申请人的合计标的金额为人民币 3,180 万元。在日常业务过程中因借款合同纠纷等原因作为原告或申请人涉及尚未了结的信贷类诉讼事项合计标的金额为 22.98 亿元。这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

#### 九、处罚及整改情况

适用  不适用

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

#### 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十一、重大关联交易

### （一）与日常经营相关的关联交易

根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》、深交所《深圳证券交易所股票上市规则》和《企业会计准则》等法律法规，以及本行章程有关规定，本行在日常经营管理中持续完善关联交易管理机制，定期更新关联方名单，审慎审批关联交易。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均是正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用原则和公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无重大影响，各项关联交易控制指标符合监管部门相关规定。

#### 1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》和本公司《苏州银行股份有限公司关联交易管理办法》的相关规定：

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1% 以上，或累计达到本行上季末资本净额 5% 以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1% 以上，则应当重新认定为重大关联交易。

一般关联交易是除重大关联交易以外的其他关联交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。

根据 2023 年半年度一般关联交易、重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合本行对关联授信控制要求。

#### 1.2 一般关联交易

##### 1.2.1 授信类

截至 2023 年 6 月末，本行与关联自然人发生关联交易，授信余额合计 2,715.13 万元。报告期内，本行与关联自然人未发生重大关联交易。

截至 2023 年 6 月末，本行与关联法人（不包括商业银行）发生的授信类一般关联交易授信金额合计 54,400 万元，授信余额合计 39,511.57 万元。

##### 1.2.2 服务类

截至 2023 年上半年，本行与关联法人发生的服务类一般关联交易金额合计 18,953.67 万元。报告期内，本行与关联法人未发生服务类重大关联交易。

##### 1.2.3 存款类

截至 2023 年 6 月末，本行与关联自然人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 2,796.87 万元。报告期内，本行与关联自然人未发生存款类（活期存款除外）重大关联交易。

截至 2023 年 6 月末，本行与关联法人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 251,776.38 万元。报告期内，本行与关联法人未发生存款类（活期存款除外）重大关联交易。

#### 1.3 重大关联交易

##### 1.3.1 截至 2023 年 6 月末，本行与关联方（不含商业银行）发生的重大关联交易

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 <sup>1</sup>	345,771.45	0.00	授信类
2	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>2</sup>	529,400.00	0.00	授信类
3	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关	327,850.00	0.00	授信类

	联体 <sup>3</sup>			
4	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	100,000.00	34,931.84	授信类
5	江苏吴中集团有限公司及其关联体	114,137.50	104,975.00	授信类
6	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>4</sup>	529,400.00	271,064.99	授信类
7	苏州金融租赁股份有限公司	286,000.00	32,709.68	授信类
8	盛虹集团有限公司及其关联体	202,000.00	135,741.15	授信类
9	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 <sup>5</sup>	215,000.00	82,218.77	授信类
10	江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体 <sup>6</sup>	83,000.00	74,500.00	授信类
11	苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体 <sup>7</sup>	329,471.45	21,907.45	授信类

注：1.报告期内，本行审批通过苏州名城保护集团有限公司集团授信 150,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展(集团)有限公司的关联方，苏州城市建设投资发展(集团)有限公司另一家关联方苏州高铁新城经济发展有限公司授信额度为 22,000 万元，统计时与苏州城市建设投资发展(集团)有限公司授信额度 173,771.45 万元进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体的授信金额为 345,771.45 万元。

2.报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 400,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，两者的存量授信分别为 110,000、19,400 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体的授信金额为 529,400 万元。

3.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展(集团)有限公司集团授信 160,700 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司、苏州绕城高速公路有限公司属于苏州城市建设投资发展(集团)有限公司的关联方，两者的存量授信分别为 150,000、17,150 万元，统计时与苏州城市建设投资发展(集团)有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体的授信金额为 327,850 万元。

4.报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 400,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，两者的存量授信分别为 110,000、19,400 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体的授信金额为 529,400 万元。报告期内，本行先后审批通过对苏州国际发展集团有限公司的 2 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额授信金额，审批额度均为累计存量授信金额。

5.报告期内，本行审批通过苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司集团授信 124,000 万元，该交易为重大关联交易。该公司为苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，同时苏州工业园区经济发展有限公司的关联方苏州元禾控股股份有限公司存量授信额度为 91,000 万元，统计时以上进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体授信金额为 215,000 万元。

6.报告期内，本行审批通过江苏国泰国际贸易有限公司集团授信 58,000 万元，该交易为重大关联交易。张家港市金茂农业开发投资有限公司为江苏国泰国际贸易有限公司的关联方，其存量授信为 25,000 万元，统计时与江苏国泰国际贸易有限公司集团授信进行了合并计算，所以江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体授信金额为 83,000 万元。

7.本报告期内，本行先后审批苏州城市建设投资发展(集团)有限公司的 2 次授信申请，且后序审批金额包含前序审批金额，审批额度均为累计存量授信金额。在以上 2 次授信申请后，又发生一般关联交易，截至 2023 年 6 月末，苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体的授信额度为 329,471.45 万元。

(1) 苏州城市建设投资发展(集团)有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
----	------	------	------	------

1	苏州绕城高速公路有限公司	13,771.45	9,057.45	授信类
2	苏州燃气集团有限责任公司	150,000.00	0.00	授信类
3	苏州城投商业保理有限公司	20,000.00	0.00	授信类
4	苏州城投地产发展有限公司	5,700.00	5,650.00	授信类
5	苏州名城保护集团有限公司	140,000.00	7,200.00	授信类

## (2) 苏州国际发展集团有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州国际发展集团有限公司	42,000.00	21,957.05	授信类
2	苏州国发商业保理有限公司	6,000.00	5,800.00	授信类
3	上海东吴玖盈投资管理有限公司	35,000.00	19,978.00	授信类
4	苏州国发科技小额贷款有限公司	9,500.00	3,980.00	授信类
5	苏州市融资再担保有限公司	90,000.00	29,743.15	授信类
6	苏州国发融资担保有限公司	80,000.00	58,411.10	授信类
7	苏州园恒融资租赁有限公司	4,000.00	0.00	授信类
8	苏州国发融资租赁有限公司	1,500.00	1,275.00	授信类
9	盐城响盛新材料科技发展有限公司	35,000.00	34,000.00	授信类
10	东吴证券股份有限公司	40,000.00	0.00	授信类
11	东吴基金管理有限公司	20,000.00	0.00	授信类
12	苏州营财投资集团有限公司	10,000.00	0.00	授信类
13	苏州国发创业投资控股有限公司	10,000.00	0.00	授信类
14	国创金融科技（苏州）有限公司	15,000.00	2,000.00	授信类
15	苏州市住信管理服务有限公司	2,000.00	0.00	授信类
16	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	19,400.00	10,000.00	授信类
17	苏州资产管理有限公司	110,000.00	83,920.70	授信类

## (3) 江苏沙钢集团有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏沙钢集团有限公司	60,000.00	34,931.84	授信类
2	张家港保税区旭江贸易有限公司	40,000.00	0.00	授信类

## (4) 江苏吴中集团有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏吴中集团有限公司	65,000.00	45,000.00	授信类
2	苏州市信华贸易有限公司	500.00	400.00	授信类

3	苏州锦信源汽车租赁有限公司	500.00	0.00	授信类
4	苏州市嘉融投资咨询有限公司	500.00	450.00	授信类
5	苏州汇盈贵金属有限公司 <sup>1</sup>	3,000.00	23,000.00	授信类
6	苏州市天然居文化坞文化产业发展有限公司	12,900.00	12,400.00	授信类
7	苏州市吴中典当有限责任公司 <sup>2</sup>	8,800.00	9,000.00	授信类
8	苏州市洞庭山碧螺春茶业有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
9	南京金川科技园管理有限公司	3,437.50	3,125.00	授信类
10	江苏蓝园文化产业有限公司	1,700.00	0.00	授信类
11	苏州太湖生态农业发展有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
12	南通和之星汽车销售服务有限公司	4,800.00	3,600.00	授信类
13	苏州市聚盈乾贸易有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
14	苏州太湖新天地文化旅游发展有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
15	苏州市汇方供应链管理有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
16	苏州兴瑞贵金属材料有限公司	8,000.00	3,000.00	授信类

注：1.报告期末，苏州汇盈贵金属有限公司授信余额合计 23,000 万元，包含 17,000 万元票据贴现余额和 6,000 万元授信余额，17,000 万元票据贴现余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度，之前授信额度 6,000 万元用足，3 月下旬本行贷审会调整方案，要求将授信额度压降至 3,000 万元，预计 8 月完成压降。

2.报告期内，苏州市吴中典当有限责任公司授信余额 9,000 万元，之前授信额度 9,000 万用足，3 月下旬本行贷审会调整方案，要求将授信额度压降至 8,800 万元，预计 8 月完成压降。

(5) 盛虹集团有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	吴江市平望漂染厂有限公司	7,000.00	6,999.90	授信类
2	江苏斯尔邦石化有限公司	2,969.00	2,969.00	授信类
3	江苏盛虹科技股份有限公司	20,031.00	20,031.00	授信类
4	吴江飞翔印染有限公司 <sup>1</sup>	3,000.00	4,000.00	授信类
5	苏州新民印染有限公司	9,000.00	8,999.60	授信类
6	江苏芮邦科技有限公司	10,000.00	0.00	授信类
7	盛虹炼化（连云港）有限公司	70,000.00	69,966.27	授信类
8	江苏盛虹新材料集团有限公司	30,000.00	618.39	授信类
9	盛虹动能科技（泰州）有限公司	50,000.00	19,300.00	授信类
10	盛虹控股集团有限公司 <sup>2</sup>	0.00	2,857.00	授信类

注：1.报告期末，吴江飞翔印染有限公司授信余额合计 3,000 万元，之前授信额度 4,000 万用足，5 月本行贷审会调整方案，要求将授信额度压降至 3,000 万元，预计 8 月完成压降。

2.报告期内，该 2,857 万元为贴现余额，该余额占用的是承兑行的同业授信额度而非关联方的额度。

(6) 苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体



单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州禾裕融资租赁有限公司	12,000.00	5,206.21	授信类
2	苏州元禾控股股份有限公司	60,000.00	34,013.59	授信类
3	苏州工业园区禾裕科技金融集团有限公司	7,000.00	3,000.00	授信类
4	苏州市禾裕科技小额贷款有限公司	10,000.00	1,536.00	授信类
5	苏州禾裕科技融资担保有限公司	2,000.00	0.00	授信类
6	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	30,000.00	20,000.00	授信类
7	苏州纳米科技发展有限公司	20,000.00	0.00	授信类
8	中新苏州工业园区开发集团股份有限公司	50,000.00	9,989.60	授信类
9	苏州中鑫新能源有限公司	5,000.00	5,000.00	授信类
10	中新春兴新能源电力（苏州）有限公司	500.00	500.00	授信类
11	苏州物流中心有限公司	5,000.00	1,000.00	授信类
12	苏州中方财团控股股份有限公司	13,500.00	1,973.37	授信类

(7) 江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏国泰国际贸易有限公司	50,000.00	50,000.00	授信类
2	张家港市华通投资开发有限公司	8,000.00	0.00	授信类
3	张家港市金茂农业开发投资有限公司	25,000.00	24,500.00	授信类

1.3.2 截至 2023 年 6 月末，本行与关联方（商业银行）发生的关联交易情况

根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》有关规定，银行机构与境内外关联方银行之间开展的同业业务可不适用授信余额不超过上季末资本净额的比例要求、重大关联交易的认定标准；同时担任双方独立董事且不存在其他构成关联关系情形的，该法人与银行机构进行交易可以免于按照关联交易的方式进行审议和披露。在《深圳证券交易所股票上市规则》对于关联方认定的有关条款中规定，上市公司的关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事（不含同为双方的独立董事）、高级管理人员的法人或者其他组织属于关联方认定范畴。因此本行与关联方（商业银行）发生相关交易的情况作如下报告：

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏银行股份有限公司	600,000.00	62,198.56	授信类
2	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	70,000.00	43,074.29	授信类
3	江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
4	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	0.00	授信类
5	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	0.00	授信类
6	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
7	连云港东方农村商业银行股份有限公司	15,000.00	0.00	授信类

<b>8</b>	上海浦东发展银行股份有限公司	750,000.00	186,494.46	授信类
<b>9</b>	中原银行股份有限公司	150,000.00	35,052.10	授信类
<b>10</b>	交通银行股份有限公司	750,000.00	437,746.51	授信类

### 1.3.3 截至 2023 年 6 月末，本行与关联担保公司发生的重大关联交易

截至 2023 年 6 月末，本行为苏州市融资再担保有限公司核定 60,000 万元担保类额度，用于为本行授信客户提供担保，担保余额 14,429.00 万元。

截至 2023 年 6 月末，本行为苏州国发融资担保有限公司核定 100,000 万元担保类额度，用于为本行授信客户提供担保，担保余额 52,405.00 万元。

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

## 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

## 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

## 7、其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。



## 十二、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大租赁情况。

### 2、重大担保

适用  不适用

报告期内，本集团无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

### 3、委托理财

适用  不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### 4、其他重大合同

适用  不适用

报告期内，本集团不存在其他重大合同。

## 十三、其他重大事项的说明

适用  不适用

本集团报告期不存在需要说明的其他重大事项。

## 十四、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 十五、其他社会安全问题

上市公司及其子公司是否存在其他重大社会安全问题

是 否 不适用

报告期内是否被行政处罚

是 否 不适用

## 十六、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2023 年 1 月 5 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 本行 《投资者关系 活动记录表》
2023 年 1 月 11 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2023 年 2 月 8 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	服务实体及资产质量情况	
2023 年 2 月 8 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	数字化转型及民生金融	
2023 年 2 月 14 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷需求及网点规划	
2023 年 2 月 21 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2023 年 3 月 1 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	科创金融及风险管控	
2023 年 3 月 20 日	北京市月坛南街 1 号院等	实地调研	机构	机构投资者	零售存款及资产质量情况	
2023 年 3 月 23 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2023 年 5 月 10 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2023 年 5 月 12 日	全景网“投资者关系互动平台”	其他	其他	其他	经营情况	
2023 年 5 月 26 日	苏州市姑苏区带城桥路 99 号	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放及财富管理情况	
2023 年 6 月 1 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	科创金融及资本充足率情况	
2023 年 6 月 14 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	
2023 年 6 月 16 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	绿色金融及资产质量情况	

## 十七、上市公司与控股股东及其关联方资金往来情况

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	2022 年 12 月 31 日		本次变动增减（+，-）					2023 年 6 月 30 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	124,626,296	3.40%	-	-	-	+169,650	+169,650	124,795,946	3.40%
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	124,626,296	3.40%	-	-	-	+169,650	+169,650	124,795,946	3.40%
其中：境内法人持股	981,881	0.03%	-	-	-	-199,592	-199,592	782,289	0.02%
境内自然人持股	123,644,415	3.37%	-	-	-	+369,242	+369,242	124,013,657	3.38%
4、外资持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
其中：境外法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
境外自然人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
二、无限售条件股份	3,542,104,979	96.60%	-	-	-	-164,778	-164,778	3,541,940,201	96.60%
1、人民币普通股	3,542,104,979	96.60%	-	-	-	-164,778	-164,778	3,541,940,201	96.60%
2、境内上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、境外上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
4、其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
三、股份总数	3,666,731,275	100.00%	-	-	-	+4,872	+4,872	3,666,736,147	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

本行 A 股可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日进入转股期，2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日共转股 4,872 股。

因部分董监高增持、离任锁定及部分未确权股东确权导致限售股份数量变动。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2021]788 号”文核准，本行于 2021 年 4 月 12 日公开发行了 5,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 500,000 万元。经深交所同意，本行 500,000 万元可转换公司债券于 2021 年 5 月 12 日起在深交所挂牌交易，债券简称“苏行转债”，债券代码“127032”。可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日起进入转股期。

股份变动的过户情况

适用  不适用

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

报告期内，本行实施资本公积转增股本及可转债处于转股期少量转股导致总股本增加，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于本行普通股股东的每股净资产产生影响，影响情况详见“第十节 财务报告 五、财务报表主要项目附注 47、每股收益和稀释每股收益的计算过程”。

本行认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

截至 2023 年 6 月末，本行股东苏州海竞信息科技有限公司持有的全部本行 38,293,800 股股份涉及司法冻结，其中 38,291,000 股涉及已质押股权司法再冻结。海竞集团已质押股权被司法冻结的数量占本行总股本的 1.04%，该等股权的司法再冻结未对本行经营发展、股权结构、公司治理等造成不利影响。

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
王兰凤、闵文军、张水男、柯建新等 4 名离任董监高	589,750	-	161,250	751,000	董监高限售股及首发前限售股	除报告期末张水男持有的 467,500 股首发前限售股外，其余限售股解除限售日期均为持股董监高离任半年后，即 2023 年 8 月 28 日
蒋华	-	-	8,400	8,400	董监高限售股	不适用
合计	589,750	-	169,650	759,400	--	--

注：本行报告期内限售股份变动情况除上表列示内容外，另有 199,592 股首发前限售股从苏州银行股份有限公司未确权股份托管专用证券账户（境内一般法人）过入到吴学明（境内自然人）账户。吴学明为持有本行首次公开发行前已发行但未办理股权托管确权手续股份的股东，其所持股份已于 2023 年 5 月完成确权并在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司进行登记。截至报告期末，该等股份仅涉及确权过户事项，不涉及解除限售，故未在上表中列示。2023 年 8 月 2 日，吴学

明所持 199,592 股限售股已上市流通，详情可参阅本行 2023 年 8 月 1 日披露的《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号 2023-035）。

## 二、证券发行与上市情况

适用  不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		58,802		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）		不适用		
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	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	0	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	-	0	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	0	141,980,220		
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.33%	122,267,926	-	0	122,267,926		
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	99,000,000	-	0	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	-	0	81,400,000		
香港中央结算有限公司	境外法人	1.91%	70,056,244	-49,434,253	0	70,056,244		
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	1.76%	64,403,320	-5,996,680	0	64,403,320		
全国社保基金一一五组合	其他	1.58%	58,009,840	+51,208,947	0	58,009,840		
苏州新浒投资发展有限公司	国有法人	1.50%	55,000,000	-	0	55,000,000		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的	前十名股东间不存在关联关系或一致行动关系							

说明			
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 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	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	122,267,926	人民币普通股	122,267,926
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	70,056,244	人民币普通股	70,056,244
江苏国泰国际贸易有限公司	64,403,320	人民币普通股	64,403,320
全国社保基金一一五组合	58,009,840	人民币普通股	58,009,840
苏州新浒投资发展有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间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关系		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	不适用		

公司前 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是否进行约定购回交易

是  否

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。

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
崔庆军	董事、董事长	现任	-	-	-	-	-	-	-
赵琨	董事、行长	离任	111,000	-	-	111,000	-	-	-
王强	董事、行长	现任	105,300	-	-	105,300	-	-	-
张小玉	董事、副	现任	96,300	-	-	96,300	-	-	-

	行长兼首席信息官								
张统	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李建其	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
钱晓红	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
张姝	董事	现任	17,350	-	-	17,350	-	-	-
范从来	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘晓春	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
兰奇	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李志青	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈汉文	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王兰凤	董事、董事长	离任	111,000	-	-	111,000	-	-	-
闵文军	董事	离任	22,000	-	-	22,000	-	-	-
侯福宁	独立董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
叶建芳	独立董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
杨建清	职工监事、监事会主席	现任	50,000	-	-	50,000	-	-	-
潘奕君	职工监事、人力资源部总经理	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘骏	职工监事、法律合规部总经理	现任	-	-	-	-	-	-	-
孟卫元	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
丁建国	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
顾春浩	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈志	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
叶建芳	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
侯福宁	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
钱凌欣	职工监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
柯建新	职工监事、昆山支行行长	离任	30,000	-	-	30,000	-	-	-



韩燕	股东监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
葛明	外部监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
张水男	副行长	离任	588,000	-	-	588,000	-	-	-
魏纯	副行长	现任	30,000	-	-	30,000	-	-	-
李伟	副行长兼 董事会秘 书	现任	67,500	-	-	67,500	-	-	-
任巨光	行长助理	现任	57,430	-	-	57,430	-	-	-
后斌	风险总监	现任	607,800	-	-	607,800	-	-	-
郑卫	运营总监	现任	523,170	-	-	523,170	-	-	-
陈洁	业务总监	现任	52,000	-	-	52,000	-	-	-
蒋华	业务总监	现任	-	11,200	-	11,200	-	-	-
徐峰	财务部门 负责人	现任	100,470	-	-	100,470	-	-	-
合计	—	—	2,569,320	11,200	-	2,580,520	-	-	-

## 五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内无控股股东。

控股股东性质：无控股实体

控股股东类型：不存在控股股东

公司不存在控股股东情况的说明

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内无实际控制人。

实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司最终控制层面是否存在持股比例在 10% 以上的股东情况

是  否

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债

适用  不适用

### 二、公司债券

适用  不适用

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

### 四、可转换公司债券

#### 1、转股价格历次调整情况

2021 年 5 月 21 日，本行披露了《苏州银行股份有限公司关于根据 2020 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2021-037）。因本行实施 2020 年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 2.40 元（含税），除权除息日为 2021 年 5 月 27 日。根据可转债相关规定，苏行转债的转股价格于 2021 年 5 月 27 日起由原 8.34 元/股调整为 8.10 元/股，调整后的价格自 2021 年 5 月 27 日起生效。

2022 年 4 月 30 日，本行披露了《苏州银行股份有限公司关于根据 2021 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2022-021）。因本行实施 2021 年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 2.80 元（含税），并以资本公积按每 10 股转增 1 股，除权除息日为 2022 年 5 月 11 日。根据可转债相关规定，苏行转债的转股价格于 2022 年 5 月 11 日起由原 8.10 元/股调整为 7.11 元/股，调整后的价格自 2022 年 5 月 11 日起生效。

2023 年 5 月 24 日，本行披露了《苏州银行股份有限公司关于根据 2022 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2023-030）。因本行实施 2022 年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 3.30 元（含税），除权除息日为 2023 年 5 月 31 日。根据可转债相关规定，苏行转债的转股价格于 2023 年 5 月 31 日起由原 7.11 元/股调整为 6.78 元/股，调整后的价格自 2023 年 5 月 31 日起生效。

#### 2、累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量（张）	发行总金额	累计转股金额（元）	累计转股数（股）	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额（元）	未转股金额占发行总金额的比率
苏行转债	2021 年 10 月 18 日	50,000,000	5,000,000,000.00	510,200	64,236	0.0019%	4,999,489,800.00	99.9898%

### 3、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比（%）
1	中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	其他	2,400,000	240,000,000.00	4.80%
2	中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	其他	1,540,602	154,060,200.00	3.08%
3	中国银河证券股份有限公司	国有法人	1,268,765	126,876,500.00	2.54%
4	中国工商银行股份有限公司—汇添富可转换债券债券型证券投资基金	其他	1,229,268	122,926,800.00	2.46%
5	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	国有法人	1,109,926	110,992,600.00	2.22%
6	新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红-018L-FH001 深	其他	850,000	85,000,000.00	1.70%
7	兴业银行股份有限公司—广发稳健优选六个月持有期混合型证券投资基金	其他	830,978	83,097,800.00	1.66%
8	中国光大银行股份有限公司—广发睿铭两年持有期混合型证券投资基金	其他	718,694	71,869,400.00	1.44%
9	富国富民固定收益型养老金产品—中国建设银行股份有限公司	其他	653,544	65,354,400.00	1.31%
10	人民养老稳健双利固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	其他	650,004	65,000,400.00	1.30%

### 4、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用  不适用

### 5、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

报告期末，本行资产负债率、利息保障倍数、贷款偿还率、利息偿付率等指标以及同期对比变动情况详见本节“六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标”。

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。本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。

### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用  不适用

## 六、截至报告期末公司近两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	92.18%	92.29%	下降 0.11 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	2,547,822	2,144,546	18.80%
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

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

苏州银行股份有限公司

董事长：崔庆军

2023 年 8 月 25 日

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间  
中期财务报表及审阅报告

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表	
合并及银行资产负债表	1-2
合并及银行利润表	3-4
合并及银行现金流量表	5-6
合并股东权益变动表	7-8
银行股东权益变动表	9-10
财务报表附注	11-116
补充资料	1-2



## 审阅报告

普华永道中天阅字(2023)第 0045 号

苏州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的苏州银行股份有限公司(以下简称“苏州银行”)的中期财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是苏州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

胡 亮

中国·上海市  
2023年8月25日

注册会计师

朱佩盛

# 苏州银行股份有限公司

## 2023年6月30日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2023年6月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年6月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	20,958,490,126	21,409,223,814	20,298,229,210	20,702,852,553
存放同业款项	2	7,820,490,954	7,854,182,593	5,992,794,157	6,807,138,848
贵金属		270,465	270,465	270,465	270,465
拆出资金	3	25,272,961,202	29,874,658,645	25,272,961,202	29,874,658,645
衍生金融资产	4	236,754,953	416,912,415	236,754,953	416,912,415
买入返售金融资产	5	6,167,831,174	3,313,281,220	6,167,831,174	3,313,281,220
发放贷款和垫款	6	271,925,309,083	239,501,278,736	264,457,069,802	232,636,196,291
金融投资：	7				
交易性金融资产		72,773,289,450	61,551,909,603	72,773,289,450	61,551,909,603
债权投资		87,469,493,791	91,123,648,359	87,469,493,791	91,123,648,359
其他债权投资		50,214,604,111	32,297,179,139	50,214,604,111	32,297,179,139
长期股权投资	8	797,967,153	767,980,215	2,587,425,310	2,473,438,372
固定资产	9	2,574,518,859	2,661,974,158	2,449,358,693	2,525,060,264
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	396,883,113	328,771,071	332,618,166	265,063,428
使用权资产	11	348,372,878	311,422,939	334,303,878	293,927,222
无形资产	12	613,812,575	574,267,821	598,992,137	558,226,734
递延所得税资产	13	3,273,826,963	3,206,261,631	2,976,062,302	2,950,979,317
长期待摊费用	14	52,403,869	74,463,577	49,507,647	70,077,188
长期应收款	15	28,881,610,657	28,881,506,421	-	-
其他资产	16	483,781,972	399,489,623	383,362,583	325,242,281
资产总计		<u>580,262,679,939</u>	<u>524,548,689,036</u>	<u>542,594,935,622</u>	<u>488,186,068,935</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2023年6月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年6月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
<b>负债</b>					
向中央银行借款	18	19,654,642,386	18,851,138,728	19,131,363,219	18,365,235,172
同业及其他金融机构存放款项	19	11,454,174,203	7,589,237,591	11,941,283,845	9,192,353,421
拆入资金	20	44,714,904,454	35,429,468,533	19,731,310,190	11,506,172,441
衍生金融负债	4	377,232,106	562,191,452	377,232,106	562,191,452
卖出回购金融资产款	21	15,727,566,970	12,118,307,598	15,727,566,970	12,118,307,598
吸收存款	22	373,473,190,083	323,584,999,409	365,701,106,867	316,268,644,729
应付职工薪酬	23	751,517,147	1,007,474,267	709,250,135	951,354,875
应交税费	24	734,669,549	950,366,681	652,559,222	833,244,071
租赁负债	11	337,654,542	291,663,235	324,487,106	276,971,442
应付债券	25	65,079,524,357	80,902,104,720	65,079,524,357	79,375,122,334
递延收益	26	8,625,909	9,200,969	8,625,909	9,200,969
预计负债	27	574,186,892	601,353,123	574,186,892	601,353,123
其他负债	28	2,004,383,960	2,189,166,823	687,667,330	786,489,605
<b>负债总计</b>		<b>534,892,272,558</b>	<b>484,086,673,129</b>	<b>500,646,164,148</b>	<b>450,846,641,232</b>
<b>股东权益</b>					
股本	29	3,666,736,147	3,666,731,275	3,666,736,147	3,666,731,275
其他权益工具	30	6,365,851,990	3,365,854,530	6,365,851,990	3,365,854,530
其中：永续债		5,998,900,943	2,998,900,943	5,998,900,943	2,998,900,943
可转债		366,951,047	366,953,587	366,951,047	366,953,587
资本公积	31	10,494,157,233	10,495,225,117	10,486,738,352	10,487,806,236
其他综合收益	32	740,842,058	303,941,862	740,842,058	303,941,862
盈余公积	33	2,671,131,307	2,671,131,307	2,671,131,307	2,671,131,307
一般风险准备	34	6,463,665,826	6,462,308,050	6,075,464,413	6,075,464,413
未分配利润	35	12,872,598,033	11,564,032,218	11,942,007,207	10,768,498,080
归属于母公司股东的权益		43,274,982,594	38,529,224,359	不适用	不适用
少数股东权益		2,095,424,787	1,932,791,548	不适用	不适用
<b>股东权益合计</b>		<b>45,370,407,381</b>	<b>40,462,015,907</b>	<b>41,948,771,474</b>	<b>37,339,427,703</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>580,262,679,939</b>	<b>524,548,689,036</b>	<b>542,594,935,622</b>	<b>488,186,068,935</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定	行长：	财务部门	
代表人：	(代行行长职责)	负责人：	盖章

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行利润表 (除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入	36	4,279,847,189	3,986,748,846	3,596,731,490	3,392,089,310
利息收入	36	9,980,569,269	9,280,761,892	8,844,599,958	8,199,039,679
利息支出	36	(5,700,722,080)	(5,294,013,046)	(5,247,868,468)	(4,806,950,369)
手续费及佣金净收入	37	841,944,027	786,135,743	841,478,579	787,657,242
手续费及佣金收入	37	912,711,134	840,141,567	911,749,220	839,979,707
手续费及佣金支出	37	(70,767,107)	(54,005,824)	(70,270,641)	(52,322,465)
其他收益	38	121,029,821	59,589,400	104,735,692	48,799,838
投资收益	39	993,113,923	692,117,372	1,006,945,963	731,718,158
其中：对联营企业的投资 收益	39	36,822,035	36,696,575	36,822,035	36,696,575
公允价值变动收益	40	744,192	175,492,661	744,192	175,492,661
资产处置收益/(损失)	41	2,063,701	(1,686)	2,103,477	-
汇兑损益		(9,709,582)	187,301,147	(9,709,582)	187,301,147
其他业务收入	42	41,014,058	67,111,854	47,483,895	64,707,527
营业收入合计		<u>6,270,047,329</u>	<u>5,954,495,337</u>	<u>5,590,513,706</u>	<u>5,387,765,883</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	43	(70,589,828)	(87,616,578)	(66,271,988)	(85,872,823)
业务及管理费	44	(2,057,103,431)	(1,815,392,770)	(1,900,502,094)	(1,671,775,157)
信用减值损失	45	(919,901,679)	(1,319,489,944)	(735,397,576)	(1,123,697,862)
其他业务成本	42	(35,232,792)	(48,345,822)	(28,713,777)	(42,193,167)
营业支出合计		<u>(3,082,827,730)</u>	<u>(3,270,845,114)</u>	<u>(2,730,885,435)</u>	<u>(2,923,539,009)</u>
<b>三、营业利润</b>		3,187,219,599	2,683,650,223	2,859,628,271	2,464,226,874
营业外收入		1,057,755	1,064,094	699,835	472,894
营业外支出		<u>(3,332,046)</u>	<u>(14,813,519)</u>	<u>(2,732,046)</u>	<u>(13,008,158)</u>
<b>四、利润总额</b>		3,184,945,308	2,669,900,798	2,857,596,060	2,451,691,610
所得税费用	46	<u>(447,717,735)</u>	<u>(416,369,345)</u>	<u>(360,064,150)</u>	<u>(350,847,574)</u>
<b>五、净利润</b>		<u>2,737,227,573</u>	<u>2,253,531,453</u>	<u>2,497,531,910</u>	<u>2,100,844,036</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		2,633,946,374	2,176,785,039		
少数股东损益		103,281,199	76,746,414		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额		436,900,196	106,985,901	436,900,196	106,985,901
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		436,900,196	106,985,901	不适用	不适用
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	32	2,676,232	2,523,648	2,676,232	2,523,648
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值 变动	32	352,954,722	61,305,196	352,954,722	61,305,196
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用减值 准备	32	81,269,242	43,157,057	81,269,242	43,157,057
不能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	32	-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>3,174,127,769</u>	<u>2,360,517,354</u>	<u>2,934,432,106</u>	<u>2,207,829,937</u>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		3,070,846,570	2,283,770,940		
归属于少数股东的综合收益总额		103,281,199	76,746,414		
八、每股收益					
基本每股收益	47	0.69	0.59		
稀释每股收益	47	0.60	0.53		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行现金流量表 (除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
同业及其他金融机构存放款项净增加额		3,863,816,179	2,340,487,781	2,748,007,867	2,194,826,638
向中央银行借款净增加额		799,493,845	-	762,133,345	-
吸收存款净增加额		49,789,341,694	33,725,525,687	49,319,606,163	33,166,724,404
拆入资金净增加额		9,293,159,013	4,045,853,216	8,238,677,636	3,819,401,122
拆出资金减少额		3,659,285,865	-	3,659,285,865	-
买入返售金融资产净减少额		-	941,514,000	-	941,514,000
卖出回购金融资产款净增加额		3,610,600,000	8,325,965,730	3,610,600,000	8,325,965,730
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	2,348,017,290	-	2,348,017,290
收取利息、手续费及佣金的现金		8,777,669,701	7,944,518,931	7,637,924,329	6,864,310,111
收到其他与经营活动有关的现金		414,697,481	654,114,136	184,881,908	555,161,741
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>80,208,063,778</b>	<b>60,325,996,771</b>	<b>76,161,117,113</b>	<b>58,215,921,036</b>
向中央银行借款净减少额		-	(2,007,091,091)	-	(2,013,195,681)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,357,815,811)	(718,148,239)	(1,152,678,579)	(239,498,784)
发放贷款和垫款净增加额		(33,679,302,104)	(26,514,791,884)	(32,605,523,357)	(24,149,505,650)
拆出资金净增加额		-	(8,582,561,495)	-	(8,582,561,495)
买入返售金融资产净增加额		(2,850,604,000)	-	(2,850,604,000)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(4,120,364,980)	-	(4,120,364,980)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,700,124,086)	(4,711,445,119)	(4,254,360,038)	(4,284,597,634)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,637,029,405)	(1,379,741,816)	(1,516,627,741)	(1,276,652,037)
支付各项税费		(1,419,808,924)	(1,411,572,792)	(1,240,122,080)	(1,283,517,973)
支付其他与经营活动有关的现金		(496,410,978)	(1,319,590,788)	(421,577,106)	(1,277,107,924)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(50,261,460,288)</b>	<b>(46,644,943,224)</b>	<b>(48,161,857,881)</b>	<b>(43,106,637,178)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	49	<b>29,946,603,490</b>	<b>13,681,053,547</b>	<b>27,999,259,232</b>	<b>15,109,283,858</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注		本银行	
	五	本集团	截至 2023 年	截至 2022 年
	截至 2023 年	截至 2022 年	截至 2023 年	截至 2022 年
	6 月 30 日止	6 月 30 日止	6 月 30 日止	6 月 30 日止
	六个月期间	六个月期间	六个月期间	六个月期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	94,733,374,344	156,626,398,843	94,733,374,344	156,626,398,843
取得投资收益收到的现金	3,458,900,473	3,002,408,035	3,472,732,513	3,042,008,821
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,901,368	-	2,103,477	-
投资活动现金流入小计	<u>98,196,176,185</u>	<u>159,628,806,878</u>	<u>98,208,210,334</u>	<u>159,668,407,664</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(202,735,209)	(157,023,693)	(198,944,359)	(151,577,311)
投资支付的现金	(115,577,787,902)	(176,851,849,838)	(115,661,787,902)	(177,154,249,838)
投资活动现金流出小计	<u>(115,780,523,111)</u>	<u>(177,008,873,531)</u>	<u>(115,860,732,261)</u>	<u>(177,305,827,149)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(17,584,346,926)</u>	<u>(17,380,066,653)</u>	<u>(17,652,521,927)</u>	<u>(17,637,419,485)</u>
<b>三、筹资活动(使用)/产生的现金流量</b>				
发行债券收到的现金	88,257,916,784	117,873,287,285	88,257,916,784	117,873,287,285
发行其他权益工具收到的现金	2,998,900,943	2,998,900,943	2,998,900,943	2,998,900,943
吸收投资收到的现金	66,000,000	117,600,000	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	66,000,000	117,600,000	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>91,322,817,727</u>	<u>120,989,788,228</u>	<u>91,256,817,727</u>	<u>120,872,188,228</u>
偿还债务支付的现金	(104,910,001,131)	(116,175,573,981)	(103,410,001,131)	(116,175,573,981)
偿还租赁负债支付的现金	(64,178,351)	(68,673,990)	(60,816,052)	(61,645,944)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,472,346,744)	(1,885,105,382)	(1,423,319,778)	(1,815,934,848)
其中：分配给少数股东的现金股利	(6,647,960)	(26,859,214)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(106,446,526,226)</u>	<u>(118,129,353,353)</u>	<u>(104,894,136,961)</u>	<u>(118,053,154,773)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(15,123,708,499)</u>	<u>2,860,434,875</u>	<u>(13,637,319,234)</u>	<u>2,819,033,455</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>60,768,348</u>	<u>94,172,351</u>	<u>60,768,348</u>	<u>94,172,351</u>
五、本期现金及现金等价物净减少额	<u>(2,700,683,587)</u>	<u>(744,405,880)</u>	<u>(3,229,813,581)</u>	<u>385,070,179</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>14,979,788,557</u>	<u>14,376,438,349</u>	<u>13,950,017,072</u>	<u>12,230,260,193</u>
六、期末现金及现金等价物余额	48 <u>12,279,104,970</u>	<u>13,632,032,469</u>	<u>10,720,203,491</u>	<u>12,615,330,372</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获董事会批准。



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表 (除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

附注五	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)								少数股东权益	股东权益合计	
	归属于母公司股东的权益										
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、本年期初余额	3,666,731,275	3,365,854,530	10,495,225,117	303,941,862	2,671,131,307	6,462,308,050	11,564,032,218	38,529,224,359	1,932,791,548	40,462,015,907	
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额	-	-	-	436,900,196	-	-	2,633,946,374	3,070,846,570	103,281,199	3,174,127,769	
(二)所有者投入和减少资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	3,000,000,000	(1,099,057)	-	-	-	-	2,998,900,943	-	2,998,900,943	
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		(2,540)	31,173	-	-	-	-	33,505	-	33,505	
3. 设立子公司(附注十、一)		-	-	-	-	-	-	-	66,000,000	66,000,000	
(三)利润分配											
1. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	1,357,776	(1,357,776)	-	-	-	
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(1,210,022,783)	(1,210,022,783)	-	(1,210,022,783)	
3. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(6,647,960)	(6,647,960)	
4. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	(114,000,000)	(114,000,000)	-	(114,000,000)	
本期增减变动合计		4,872	2,999,997,460	(1,067,884)	436,900,196	-	1,357,776	1,308,565,815	4,745,758,235	162,633,239	4,908,391,474
三、本期末余额	3,666,736,147	6,365,851,990	10,494,157,233	740,842,058	2,671,131,307	6,463,665,826	12,872,598,033	43,274,982,594	2,095,424,787	45,370,407,381	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团

附注五	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年期初余额	3,333,375,334	366,963,444	10,829,356,999	403,871,009	2,504,453,336	5,497,512,300	9,710,417,883	32,645,950,305	1,642,877,462	34,288,827,767
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	106,985,901	-	-	2,176,785,039	2,283,770,940	76,746,414	2,360,517,354
(二)所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	2,998,900,943	-	-	-	-	-	2,998,900,943	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转股										
本及资本公积	12,154	(7,127)	84,938	-	-	-	-	89,965	-	89,965
3. 子公司增资(附注十、一)	-	-	(911,217)	-	-	-	-	(911,217)	118,511,217	117,600,000
(三)利润分配										
1. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	28,135	(28,135)	-	-	-
2. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(933,348,018)	(933,348,018)	-	(933,348,018)
3. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,859,214)	(26,859,214)
(四)所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增股本	31	-	(333,338,577)	-	-	-	-	-	-	-
本期增减变动合计	333,350,731	2,998,893,816	(334,164,856)	106,985,901	-	28,135	1,243,408,886	4,348,502,613	168,398,417	4,516,901,030
三、本期末余额	3,666,726,065	3,365,857,260	10,495,192,143	510,856,910	2,504,453,336	5,497,540,435	10,953,826,769	36,994,452,918	1,811,275,879	38,805,728,797

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行

	附注五	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本期期初余额		3,666,731,275	3,365,854,530	10,487,806,236	303,941,862	2,671,131,307	6,075,464,413	10,768,498,080	37,339,427,703
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	436,900,196	-	-	2,497,531,910	2,934,432,106
(二)所有者投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	-	3,000,000,000	(1,099,057)	-	-	-	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		4,872	(2,540)	31,173	-	-	-	-	33,505
(三)利润分配									
1. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(1,210,022,783)	(1,210,022,783)
2. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	-	(114,000,000)	(114,000,000)
本期增减变动合计		4,872	2,999,997,460	(1,067,884)	436,900,196	-	-	1,173,509,127	4,609,343,771
三、本期期末余额		3,666,736,147	6,365,851,990	10,486,738,352	740,842,058	2,671,131,307	6,075,464,413	11,942,007,207	41,948,771,474

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行

	附注五	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本期期初余额		3,333,375,334	366,963,444	10,821,026,901	403,871,009	2,504,453,336	5,151,464,413	9,124,370,363	31,705,524,800
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	106,985,901	-	-	2,100,844,036	2,207,829,937
(二)所有者投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	30	-	2,998,900,943	-	-	-	-	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		12,154	(7,127)	84,938	-	-	-	-	89,965
(三)利润分配									
1. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(933,348,018)	(933,348,018)
(四)所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增股本	31	333,338,577	-	(333,338,577)	-	-	-	-	-
本期增减变动合计		333,350,731	2,998,893,816	(333,253,639)	106,985,901	-	-	1,167,496,018	4,273,472,827
三、本期期末余额		3,666,726,065	3,365,857,260	10,487,773,262	510,856,910	2,504,453,336	5,151,464,413	10,291,866,381	35,978,997,627

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 一 银行基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本银行”)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 日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《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, 并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为 320500000039152 号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有 G1031305H0004 号金融许可证。2010 年 9 月, 经原银监会银监复[2010]440 号批复批准, 更名为苏州银行股份有限公司。2010 年 9 月 21 日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为 B0236H232050001 号。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, 本行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。2016 年 4 月 22 日经江苏省工商行政管理局核准, 本行领取了 91320000768299855B 号统一社会信用代码证。本行于 2019 年 8 月 2 日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于 2023 年 6 月 30 日, 本行的总股本为人民币 3,666,736,147 元, 每股面值人民币 1 元。

本行及子公司(统称“本集团”)主要经营业务为: 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; 从事同业拆借; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱业务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外汇兑换; 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; 公募基金管理业务; 证券期货经营机构私募资产管理业务; 融资租赁业务; 转让和受让融资租赁资产; 固定收益类证券投资业务; 接受承租人的租赁保证金; 租赁物变卖及处理业务; 经济咨询; 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)

本财务报表业经本行董事会于 2023 年 8 月 25 日决议批准报出。

### 二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则-基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 二 财务报表的编制基础(续)

本财务报表按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团 2022 年度财务报表一并阅读。除附注三、2 之外，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2022 年度财务报表所采用的会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三 重要会计政策和会计估计

### 1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况、2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

### 2 会计政策变更

财政部于 2022 年颁布了《关于印发企业会计准则解释第 16 号的通知》(以下简称“解释 16 号”)，明确了关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，并自 2023 年 1 月 1 日起施行。该通知对本集团财务报表的影响参见附注五、13。

### 3 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本财务报表所采用的重大会计估计及判断与本集团编制 2022 年度财务报表所采用的一致。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 四 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税 本行及下属子公司均为增值税一般纳税人。本行应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。村镇银行部分业务按 3% 的简易征收率缴纳增值税。

苏州金融租赁股份有限公司对于各项应税收入按 13% 或 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。

城市维护建设税 按实际缴纳的增值税的 5%、7% 缴纳。

教育费附加 按实际缴纳的增值税的 5% 缴纳。

企业所得税 按应纳税所得额的 25% 计缴。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	440,617,449	864,758,808	415,640,818	838,953,979
存放中央银行法定准备金 (注 1)	17,826,759,273	16,398,682,462	17,394,502,452	16,000,561,873
存放中央银行超额准备金 (注 2)	2,678,027,577	4,000,983,285	2,475,443,299	3,718,940,165
存放中央银行财政性存款 (注 3)	4,943,000	136,205,000	4,943,000	136,205,000
小计	<u>20,950,347,299</u>	<u>21,400,629,555</u>	<u>20,290,529,569</u>	<u>20,694,661,017</u>
应计利息	<u>8,142,827</u>	<u>8,594,259</u>	<u>7,699,641</u>	<u>8,191,536</u>
合计	<u>20,958,490,126</u>	<u>21,409,223,814</u>	<u>20,298,229,210</u>	<u>20,702,852,553</u>

注 1：本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，法定存款准备金不能用于日常业务。于资产负债表日，本行的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存：

	本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
人民币存款法定准备金比率	5%	5.25%
外币存款法定准备金比率	6%	6%

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，下属子公司的人民币存款均按照中国人民银行规定的准备金率 5% 缴存。

注 2：存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

注 3：存放中央银行财政性存款不能用于日常业务。



## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 2 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业	7,529,661,484	7,064,301,325	5,705,320,914	6,020,378,789
存放境外同业	292,568,460	792,364,139	292,568,460	792,364,139
小计	<u>7,822,229,944</u>	<u>7,856,665,464</u>	<u>5,997,889,374</u>	<u>6,812,742,928</u>
应计利息	5,622,954	5,889,881	994,449	1,530,932
信用减值准备(附注五、17)	<u>(7,361,944)</u>	<u>(8,372,752)</u>	<u>(6,089,666)</u>	<u>(7,135,012)</u>
合计	<u>7,820,490,954</u>	<u>7,854,182,593</u>	<u>5,992,794,157</u>	<u>6,807,138,848</u>

##### 3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
拆放银行同业	2,259,938,000	6,101,360,862
拆放其他金融机构	23,139,032,000	23,842,920,000
小计	<u>25,398,970,000</u>	<u>29,944,280,862</u>
应计利息	342,402,426	463,958,444
信用减值准备(附注五、17)	<u>(468,411,224)</u>	<u>(533,580,661)</u>
合计	<u>25,272,961,202</u>	<u>29,874,658,645</u>

##### 4 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2023 年 6 月 30 日			
外汇掉期协议	18,860,988,330	184,386,690	372,786,745
外汇远期协议	259,103,089	2,949,387	2,776,020
利率互换协议	20,063,840,000	8,900,188	1,669,341
其他	67,228,000	40,518,688	-
合计	<u>39,251,159,419</u>	<u>236,754,953</u>	<u>377,232,106</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 4 衍生金融资产/负债(续)

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2022 年 12 月 31 日			
外汇掉期协议	38,026,716,000	360,834,019	549,410,050
外汇远期协议	711,570,759	8,483,976	11,189,590
利率互换协议	18,926,620,000	636,923	1,591,812
其他	67,228,000	46,957,497	-
合计	<u>57,732,134,759</u>	<u>416,912,415</u>	<u>562,191,452</u>

衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

##### 5 买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
债券	<u>6,170,844,000</u>	<u>3,320,240,000</u>
按交易对手类别分析：		
境内其他金融机构	<u>6,170,844,000</u>	<u>3,320,240,000</u>
应计利息	1,678,832	1,508,462
信用减值准备(附注五、17)	<u>(4,691,658)</u>	<u>(8,467,242)</u>
合计	<u>6,167,831,174</u>	<u>3,313,281,220</u>

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币 6,625,607,007 元和人民币 3,550,799,679 元。于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款

##### 6.1 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	162,958,051,981	135,175,568,202	162,204,829,499	134,437,577,929
贸易融资	1,272,883,619	1,233,921,894	1,272,883,619	1,233,921,894
垫款	52,396,099	48,206,566	52,396,099	48,206,566
小计	<u>164,283,331,699</u>	<u>136,457,696,662</u>	<u>163,530,109,217</u>	<u>135,719,706,389</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	35,770,224,803	34,149,196,794	35,333,100,786	33,707,482,123
个人经营贷款	42,690,673,479	39,252,176,108	36,919,148,203	34,149,990,124
个人消费贷款	17,816,351,342	17,101,410,612	17,099,210,507	16,314,856,216
小计	<u>96,277,249,624</u>	<u>90,502,783,514</u>	<u>89,351,459,496</u>	<u>84,172,328,463</u>
加：应计利息	<u>401,506,734</u>	<u>418,019,385</u>	<u>388,291,370</u>	<u>403,820,001</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>260,962,088,057</u>	<u>227,378,499,561</u>	<u>253,269,860,083</u>	<u>220,295,854,853</u>
减：以摊余成本计量的贷款信用减值准备(附注五、6.4(1))	<u>(12,339,782,942)</u>	<u>(11,550,381,401)</u>	<u>(12,115,794,249)</u>	<u>(11,332,819,138)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计	<u>248,622,305,115</u>	<u>215,828,118,160</u>	<u>241,154,065,834</u>	<u>208,963,035,715</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
票据贴现	21,748,054,564	22,890,270,121	21,748,054,564	22,890,270,121
贸易融资	1,554,949,404	782,890,455	1,554,949,404	782,890,455
发放贷款和垫款账面价值	<u>271,925,309,083</u>	<u>239,501,278,736</u>	<u>264,457,069,802</u>	<u>232,636,196,291</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.2 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	42,655,949,998	35,259,057,487	41,324,844,009	34,089,227,396
保证贷款	101,078,859,258	86,898,638,183	99,202,921,592	85,101,183,440
抵押贷款	110,741,379,362	100,035,311,606	106,275,080,507	95,937,726,116
质押贷款	29,387,396,673	28,440,633,476	29,381,726,573	28,437,058,476
小计	<u>283,863,585,291</u>	<u>250,633,640,752</u>	<u>276,184,572,681</u>	<u>243,565,195,428</u>
应计利息	401,506,734	418,019,385	388,291,370	403,820,001
发放贷款和垫款总额	<u>284,265,092,025</u>	<u>251,051,660,137</u>	<u>276,572,864,051</u>	<u>243,969,015,429</u>

##### 6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2023 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	116,048,600	174,750,786	85,724,224	5,870,755	382,394,365
保证贷款	79,338,642	71,044,806	624,950,416	32,482,773	807,816,637
抵押贷款	243,543,375	428,591,537	156,713,049	47,504,037	876,351,998
质押贷款	-	10,000,000	-	1,742,727	11,742,727
合计	<u>438,930,617</u>	<u>684,387,129</u>	<u>867,387,689</u>	<u>87,600,292</u>	<u>2,078,305,727</u>

  

本集团	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	83,705,257	117,302,336	59,324,129	6,263,614	266,595,336
保证贷款	63,316,199	92,680,080	599,461,598	32,339,931	787,797,808
抵押贷款	259,905,779	235,191,528	90,517,045	63,146,206	648,760,558
质押贷款	-	-	-	1,742,727	1,742,727
合计	<u>406,927,235</u>	<u>445,173,944</u>	<u>749,302,772</u>	<u>103,492,478</u>	<u>1,704,896,429</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示(续)

本银行	2023 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	114,315,659	172,563,106	84,643,487	5,870,755	377,393,007
保证贷款	75,211,042	63,327,788	618,622,245	28,866,280	786,027,355
抵押贷款	234,285,426	411,803,783	143,473,403	47,073,842	836,636,454
质押贷款	-	10,000,000	-	1,742,727	11,742,727
合计	<u>423,812,127</u>	<u>657,694,677</u>	<u>846,739,135</u>	<u>83,553,604</u>	<u>2,011,799,543</u>

本银行	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	83,240,063	115,461,457	59,074,129	6,263,614	264,039,263
保证贷款	60,300,512	88,365,987	592,885,563	27,219,831	768,771,893
抵押贷款	246,219,442	224,951,068	80,020,432	61,816,011	613,006,953
质押贷款	-	-	-	1,742,727	1,742,727
合计	<u>389,760,017</u>	<u>428,778,512</u>	<u>731,980,124</u>	<u>97,042,183</u>	<u>1,647,560,836</u>

6.4 贷款信用减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度
<u>以摊余成本计量的发放 贷款和垫款</u>				
期/年初余额	11,550,381,401	9,883,234,718	11,332,819,138	9,671,234,787
本期/年计提	808,316,110	1,778,365,057	799,451,571	1,769,153,693
本期/年核销	(65,924,127)	(271,554,600)	(63,379,230)	(266,745,869)
本期/年核销后收回	55,719,906	177,756,920	55,416,790	176,204,566
其他	(8,710,348)	(17,420,694)	(8,514,020)	(17,028,039)
期/年末余额小计	<u>12,339,782,942</u>	<u>11,550,381,401</u>	<u>12,115,794,249</u>	<u>11,332,819,138</u>

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度
<u>以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款</u>				
期/年初余额	156,978,374	134,470,239	156,978,374	134,470,239
本期/年计提	(13,295,505)	22,508,135	(13,295,505)	22,508,135
期/年末余额小计	<u>143,682,869</u>	<u>156,978,374</u>	<u>143,682,869</u>	<u>156,978,374</u>
期/年末余额合计	<u>12,483,465,811</u>	<u>11,707,359,775</u>	<u>12,259,477,118</u>	<u>11,489,797,512</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

本集团	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	9,190,139,950	790,173,245	1,570,068,206	11,550,381,401
第一阶段与第二阶段转移净额	(105,457,256)	105,457,256	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(19,696,672)	-	19,696,672	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(38,161,837)	38,161,837	-
本期净增加/(收回)	2,199,620,436	(367,826,069)	(219,549,569)	1,612,244,798
重新计量	(1,873,285,085)	668,910,701	400,445,696	(803,928,688)
核销	-	-	(65,924,127)	(65,924,127)
收回已核销贷款而转回	-	-	55,719,906	55,719,906
已减值贷款利息回拨	-	-	(8,710,348)	(8,710,348)
期末余额(附注五、17)	<u>9,391,321,373</u>	<u>1,158,553,296</u>	<u>1,789,908,273</u>	<u>12,339,782,942</u>

  

本集团	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	7,565,648,811	720,919,846	1,596,666,061	9,883,234,718
第一阶段与第二阶段转移净额	(106,935,795)	106,935,795	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(32,466,543)	-	32,466,543	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(64,285,754)	64,285,754	-
本年净增加/(收回)	1,459,673,890	(405,033,726)	(588,363,612)	466,276,552
重新计量	304,219,587	431,637,084	576,231,834	1,312,088,505
核销	-	-	(271,554,600)	(271,554,600)
收回已核销贷款而转回	-	-	177,756,920	177,756,920
已减值贷款利息回拨	-	-	(17,420,694)	(17,420,694)
年末余额(附注五、17)	<u>9,190,139,950</u>	<u>790,173,245</u>	<u>1,570,068,206</u>	<u>11,550,381,401</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款(续):

本银行	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	9,014,027,292	786,109,334	1,532,682,512	11,332,819,138
第一阶段与第二阶段转移净额	(105,067,460)	105,067,460	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(19,084,679)	-	19,084,679	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(36,091,899)	36,091,899	-
本期净增加/(收回)	2,200,457,794	(366,651,215)	(208,777,770)	1,625,028,809
重新计量	(1,861,654,662)	662,105,689	373,971,735	(825,577,238)
核销	-	-	(63,379,230)	(63,379,230)
收回已核销贷款而转回	-	-	55,416,790	55,416,790
已减值贷款利息回拨	-	-	(8,514,020)	(8,514,020)
期末余额(附注五、17)	<u>9,228,678,285</u>	<u>1,150,539,369</u>	<u>1,736,576,595</u>	<u>12,115,794,249</u>

  

本银行	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	7,392,126,451	718,529,835	1,560,578,501	9,671,234,787
第一阶段与第二阶段转移净额	(106,493,573)	106,493,573	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(31,905,865)	-	31,905,865	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(63,740,215)	63,740,215	-
本年净增加/(收回)	1,455,877,742	(405,405,606)	(574,494,330)	475,977,806
重新计量	304,422,537	430,231,747	558,521,603	1,293,175,887
核销	-	-	(266,745,869)	(266,745,869)
收回已核销贷款而转回	-	-	176,204,566	176,204,566
已减值贷款利息回拨	-	-	(17,028,039)	(17,028,039)
年末余额(附注五、17)	<u>9,014,027,292</u>	<u>786,109,334</u>	<u>1,532,682,512</u>	<u>11,332,819,138</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

##### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：

本集团及本银行	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	156,978,374	-	-	156,978,374
本期净增加	54,511,595	-	-	54,511,595
重新计量	<u>(67,807,100)</u>	-	-	<u>(67,807,100)</u>
期末余额(附注五、17)	<u>143,682,869</u>	-	-	<u>143,682,869</u>
本集团及本银行	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	134,470,239	-	-	134,470,239
本年净增加	<u>22,508,135</u>	-	-	<u>22,508,135</u>
年末余额(附注五、17)	<u>156,978,374</u>	-	-	<u>156,978,374</u>



## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2022 年 12 月 31 日净新增约 15%和计提比例的下降。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2022 年 12 月 31 日净增加约 24%和计提比例的增加。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2022 年 12 月 31 日净增加约 10%和计提比例的增加。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备的变动，主要来自于阶段一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面总额较 2022 年 12 月 31 日净减少约 2%和计提比例的下降。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资

##### 7.1 金融投资：交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	30,171,375	-
政策性金融债券	174,900,830	50,473,276
金融债券	4,512,546,387	3,366,726,887
企业债券	2,949,354,135	30,098,709
资产管理计划及信托计划	18,513,901,588	14,711,185,671
资产支持证券	2,399,770	310,917,769
权益投资	324,096,096	245,523,739
基金投资	45,185,865,332	39,158,003,214
券商收益凭证和其他	1,080,053,937	3,678,980,338
合计	<u>72,773,289,450</u>	<u>61,551,909,603</u>

于 2023 年 6 月 30 日，上述资产管理计划及信托计划最终投向主要为债券类资产(2022 年 12 月 31 日：同)。

##### 7.2 金融投资：债权投资

###### (1) 债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	43,706,947,888	43,926,537,889
政策性金融债券	11,875,448,558	10,854,770,457
金融债券	-	-
企业债券	5,336,908,411	5,384,261,524
资产管理计划及信托计划	18,598,578,586	23,485,763,077
券商收益凭证	2,592,621,479	2,429,789,342
债权融资计划	780,000,000	1,505,000,000
资产支持证券	4,864,070,228	3,791,868,883
小计	<u>87,754,575,150</u>	<u>91,377,991,172</u>
应计利息	1,130,197,347	1,266,042,369
债权投资总额	<u>88,884,772,497</u>	<u>92,644,033,541</u>
信用减值准备(附注五、7.2(2))	<u>(1,415,278,706)</u>	<u>(1,520,385,182)</u>
合计	<u>87,469,493,791</u>	<u>91,123,648,359</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.2 金融投资：债权投资(续)

#### (1) 债权投资按投资品种列示(续)

于 2023 年 6 月 30 日，上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的金  
额为人民币 6,954,550,000 元，债券类资产的金额为人民币 11,644,028,586 元  
(2022 年 12 月 31 日：信贷类资产为人民币 10,001,369,019 元，债券类资产为人民  
币 13,484,394,058 元)。

#### (2) 债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	1,503,351,595	17,033,587	-	1,520,385,182
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(17,033,587)	17,033,587	-
本期净增加	138,590,739	-	-	138,590,739
重新计量	(252,852,128)	-	9,154,913	(243,697,215)
期末余额(附注五、17)	<u>1,389,090,206</u>	<u>-</u>	<u>26,188,500</u>	<u>1,415,278,706</u>

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段一债权投资信用减值准备的  
变动，主要来自于阶段一债权投资账面总额较 2022 年 12 月 31 日净减少约 4%和  
计提比例的减少。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段二债权投资信用减值准备的  
变动，主要由相关债权投资由阶段二下迁至阶段三导致。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行阶段二和阶段三债权投资信用  
减值准备的变动，主要由相关债权投资由阶段二下迁至阶段三导致。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.2 金融投资：债权投资(续)

#### (2) 债权投资信用减值准备变动情况(续)

本集团及本银行	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	1,350,424,036	-	-	1,350,424,036
第一阶段与第二阶段转移 净额	(12,849,449)	12,849,449	-	-
本年净增加	30,531,604	-	-	30,531,604
重新计量	135,245,404	4,184,138	-	139,429,542
年末余额(附注五、17)	<u>1,503,351,595</u>	<u>17,033,587</u>	<u>-</u>	<u>1,520,385,182</u>

2022 年度，本集团及本行阶段一债权投资信用减值准备的变动，主要来自于阶段一债权投资账面总额较 2021 年 12 月 31 日净减少约 5%和计提比例的增加。

2022 年度，本集团及本行阶段二债权投资信用减值准备的变动，主要由相关债权投资由阶段一下迁至阶段二导致。

2022 年度，本集团及本行无阶段三的债权投资。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### 7.3 金融投资：其他债权投资

##### (1) 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	3,134,253,610	5,318,643,550
政策性金融债券	10,203,464,920	5,323,231,830
金融债券	6,705,037,243	2,910,109,521
企业债券	24,613,080,118	14,697,792,559
资产支持证券	4,947,367,987	3,528,263,833
小计	49,603,203,878	31,778,041,293
应计利息	611,400,233	519,137,846
合计	50,214,604,111	32,297,179,139

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2023 年 6 月 30 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	49,992,062,864	50,214,604,111	222,541,247	(526,785,162)
本集团及本银行	2022 年 12 月 31 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	32,522,991,857	32,297,179,139	(225,812,718)	(405,130,668)

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.3 金融投资：其他债权投资(续)

#### (2) 其他债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	405,130,668	-	-	405,130,668
本期净增加	197,603,316	-	-	197,603,316
重新计量	(75,948,822)	-	-	(75,948,822)
期末余额(附注五、17)	<u>526,785,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>526,785,162</u>
本集团及本银行	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	184,304,592	-	-	184,304,592
本期净增加	145,145,215	-	-	145,145,215
重新计量	75,680,861	-	-	75,680,861
年末余额(附注五、17)	<u>405,130,668</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>405,130,668</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 长期股权投资

本集团			2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业(附注十、2)			797,967,153			767,980,215	
本集团			2023 年 6 月 30 日				
	初始投资成本	期初余额	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	期末余额
权益法：联营企业	346,668,624	767,980,215	36,822,035	2,676,232	-	(9,511,329)	797,967,153
本集团			2022 年 12 月 31 日				
	初始投资成本	年初余额	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	年末余额
权益法：联营企业	346,668,624	687,919,940	73,258,938	12,898,343	-	(6,097,006)	767,980,215
本银行			2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业			797,967,153			767,980,215	
成本法：子公司			1,789,458,157			1,705,458,157	
合计			2,587,425,310			2,473,438,372	

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2022 年 12 月 31 日	3,928,393,579	18,674,608	160,007,572	552,101,147	78,496,424	75,494,101	4,813,167,431
本期增加	3,271,694	-	2,223,283	15,300,432	-	2,814,630	23,610,039
在建工程转入	-	-	-	7,856,889	477,876	67,317	8,402,082
本期减少	(3,073,232)	-	-	(21,600)	-	-	(3,094,832)
2023 年 6 月 30 日	<u>3,928,592,041</u>	<u>18,674,608</u>	<u>162,230,855</u>	<u>575,236,868</u>	<u>78,974,300</u>	<u>78,376,048</u>	<u>4,842,084,720</u>
累计折旧							
2022 年 12 月 31 日	(1,473,460,241)	(13,556,117)	(130,425,342)	(423,662,024)	(49,173,889)	(60,763,167)	(2,151,040,780)
本期计提	(83,630,920)	(911,560)	(4,649,229)	(20,641,838)	(6,166,460)	(1,629,746)	(117,629,753)
本期减少	1,236,213	-	-	20,952	-	-	1,257,165
2023 年 6 月 30 日	<u>(1,555,854,948)</u>	<u>(14,467,677)</u>	<u>(135,074,571)</u>	<u>(444,282,910)</u>	<u>(55,340,349)</u>	<u>(62,392,913)</u>	<u>(2,267,413,368)</u>
减值准备(附注五、17)							
2022 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2023 年 6 月 30 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2023 年 6 月 30 日	<u>2,372,670,576</u>	<u>4,206,931</u>	<u>27,156,284</u>	<u>130,867,982</u>	<u>23,633,951</u>	<u>15,983,135</u>	<u>2,574,518,859</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,454,866,821</u>	<u>5,118,491</u>	<u>29,582,230</u>	<u>128,353,147</u>	<u>29,322,535</u>	<u>14,730,934</u>	<u>2,661,974,158</u>



苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2021 年 12 月 31 日	3,821,720,195	20,628,534	159,288,872	550,102,225	78,015,625	71,066,574	4,700,822,025
本年增加	3,600,259	176,858	10,261,008	30,593,070	-	4,395,168	49,026,363
在建工程转入	110,634,301	-	-	196,725	480,799	524,553	111,836,378
其他	(4,296,121)	-	-	-	-	-	(4,296,121)
本年减少	(3,265,055)	(2,130,784)	(9,542,308)	(28,790,873)	-	(492,194)	(44,221,214)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,928,393,579</u>	<u>18,674,608</u>	<u>160,007,572</u>	<u>552,101,147</u>	<u>78,496,424</u>	<u>75,494,101</u>	<u>4,813,167,431</u>
累计折旧							
2021 年 12 月 31 日	(1,321,052,789)	(13,447,577)	(127,868,729)	(411,719,511)	(36,856,920)	(56,998,375)	(1,967,943,901)
本年计提	(159,618,175)	(2,175,400)	(11,750,609)	(39,597,252)	(12,316,969)	(4,234,791)	(229,693,196)
其他	4,296,121	-	-	-	-	-	4,296,121
本年减少	2,914,602	2,066,860	9,193,996	27,654,739	-	469,999	42,300,196
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,473,460,241)</u>	<u>(13,556,117)</u>	<u>(130,425,342)</u>	<u>(423,662,024)</u>	<u>(49,173,889)</u>	<u>(60,763,167)</u>	<u>(2,151,040,780)</u>
减值准备(附注五、17)							
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2022 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	-	-	<u>(85,976)</u>	-	-	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2022 年 12 月 31 日	<u>2,454,866,821</u>	<u>5,118,491</u>	<u>29,582,230</u>	<u>128,353,147</u>	<u>29,322,535</u>	<u>14,730,934</u>	<u>2,661,974,158</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>2,500,600,889</u>	<u>7,180,957</u>	<u>31,420,143</u>	<u>138,296,738</u>	<u>41,158,705</u>	<u>14,068,199</u>	<u>2,732,725,631</u>

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值分别为人民币 46,426,926 元和人民币 46,426,926 元，净值分别为人民币 17,622,716 元和人民币 18,511,588 元。上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币 680,059,940 元和人民币 657,125,620 元。

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2022 年 12 月 31 日	3,754,544,426	15,859,159	149,866,621	525,005,533	67,123,677	4,512,399,416
本期增加	1,717,297	-	2,040,533	15,155,287	2,730,644	21,643,761
在建工程转入	-	-	-	7,741,743	-	7,741,743
2023 年 6 月 30 日	<u>3,756,261,723</u>	<u>15,859,159</u>	<u>151,907,154</u>	<u>547,902,563</u>	<u>69,854,321</u>	<u>4,541,784,920</u>
累计折旧						
2022 年 12 月 31 日	(1,396,244,027)	(11,336,972)	(122,724,406)	(401,842,559)	(55,038,695)	(1,987,186,659)
本期计提	(79,411,755)	(807,371)	(3,963,281)	(19,698,966)	(1,205,702)	(105,087,075)
2023 年 6 月 30 日	<u>(1,475,655,782)</u>	<u>(12,144,343)</u>	<u>(126,687,687)</u>	<u>(421,541,525)</u>	<u>(56,244,397)</u>	<u>(2,092,273,734)</u>
减值准备(附注五、17)						
2022 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2023 年 6 月 30 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2023 年 6 月 30 日	<u>2,280,539,424</u>	<u>3,714,816</u>	<u>25,219,467</u>	<u>126,275,062</u>	<u>13,609,924</u>	<u>2,449,358,693</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,358,233,882</u>	<u>4,522,187</u>	<u>27,142,215</u>	<u>123,076,998</u>	<u>12,084,982</u>	<u>2,525,060,264</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2021 年 12 月 31 日	3,648,413,417	17,813,085	149,499,432	523,192,372	63,176,548	4,402,094,854
本年增加	2,903,405	176,858	9,794,768	30,075,361	4,306,241	47,256,633
在建工程转入	110,634,301	-	-	63,212	48,673	110,746,186
其他	(4,296,121)	-	-	-	-	(4,296,121)
本年减少	(3,110,576)	(2,130,784)	(9,427,579)	(28,325,412)	(407,785)	(43,402,136)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,754,544,426</u>	<u>15,859,159</u>	<u>149,866,621</u>	<u>525,005,533</u>	<u>67,123,677</u>	<u>4,512,399,416</u>
累计折旧						
2021 年 12 月 31 日	(1,252,249,239)	(11,454,675)	(121,730,782)	(391,605,496)	(52,356,913)	(1,829,397,105)
本年计提	(151,180,876)	(1,949,157)	(10,127,431)	(37,445,534)	(3,077,333)	(203,780,331)
其他	4,296,121	-	-	-	-	4,296,121
本年减少	2,889,967	2,066,860	9,133,807	27,208,471	395,551	41,694,656
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,396,244,027)</u>	<u>(11,336,972)</u>	<u>(122,724,406)</u>	<u>(401,842,559)</u>	<u>(55,038,695)</u>	<u>(1,987,186,659)</u>
减值准备(附注五、17)						
2021 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2022 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2022 年 12 月 31 日	<u>2,358,233,882</u>	<u>4,522,187</u>	<u>27,142,215</u>	<u>123,076,998</u>	<u>12,084,982</u>	<u>2,525,060,264</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>2,396,097,661</u>	<u>6,358,410</u>	<u>27,768,650</u>	<u>131,500,900</u>	<u>10,819,635</u>	<u>2,572,545,256</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 10 在建工程

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间	2022 年度	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间	2022 年度
期/年初余额	328,771,071	272,243,382	265,063,428	205,997,159
本期/年增加	98,780,115	204,872,280	97,358,349	199,191,907
转出至固定资产	(8,402,082)	(111,836,378)	(7,741,743)	(110,746,186)
转出至无形资产	(22,064,965)	(28,462,968)	(22,061,868)	(24,163,789)
转出至长期待摊费用	(201,026)	(8,045,245)	-	(5,215,663)
期/年末余额	396,883,113	328,771,071	332,618,166	265,063,428

#### 11 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	514,165,563	3,513,846	517,679,409
本期增加	110,028,126	683,804	110,711,930
本期减少	(47,137,510)	(64,584)	(47,202,094)
2023 年 6 月 30 日	577,056,179	4,133,066	581,189,245
累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	(205,407,482)	(848,988)	(206,256,470)
本期计提	(67,236,253)	(747,362)	(67,983,615)
本期减少	41,359,134	64,584	41,423,718
2023 年 6 月 30 日	(231,284,601)	(1,531,766)	(232,816,367)
净值			
2023 年 6 月 30 日	345,771,578	2,601,300	348,372,878
2022 年 12 月 31 日	308,758,081	2,664,858	311,422,939
本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	441,005,238	1,411,797	442,417,035
本年增加	98,886,722	2,600,622	101,487,344
本年减少	(25,726,397)	(498,573)	(26,224,970)
2022 年 12 月 31 日	514,165,563	3,513,846	517,679,409
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(101,677,428)	(625,854)	(102,303,282)
本年计提	(128,736,050)	(721,707)	(129,457,757)
本年减少	25,005,996	498,573	25,504,569
2022 年 12 月 31 日	(205,407,482)	(848,988)	(206,256,470)
净值			
2022 年 12 月 31 日	308,758,081	2,664,858	311,422,939
2021 年 12 月 31 日	339,327,810	785,943	340,113,753

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 11 使用权资产(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	478,843,862	3,278,386	482,122,248
本期增加	102,578,431	683,804	103,262,235
本期减少	(35,120,387)	(64,584)	(35,184,971)
2023 年 6 月 30 日	<u>546,301,906</u>	<u>3,897,606</u>	<u>550,199,512</u>
累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	(187,483,390)	(711,636)	(188,195,026)
本期计提	(62,177,460)	(708,119)	(62,885,579)
本期减少	35,120,387	64,584	35,184,971
2023 年 6 月 30 日	<u>(214,540,463)</u>	<u>(1,355,171)</u>	<u>(215,895,634)</u>
净值			
2023 年 6 月 30 日	<u>331,761,443</u>	<u>2,542,435</u>	<u>334,303,878</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>291,360,472</u>	<u>2,566,750</u>	<u>293,927,222</u>
本银行			
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	405,105,003	1,176,337	406,281,340
本年增加	98,335,772	2,600,622	100,936,394
本年减少	(24,596,913)	(498,573)	(25,095,486)
2022 年 12 月 31 日	<u>478,843,862</u>	<u>3,278,386</u>	<u>482,122,248</u>
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(94,022,996)	(566,989)	(94,589,985)
本年计提	(118,057,307)	(643,220)	(118,700,527)
本年减少	24,596,913	498,573	25,095,486
2022 年 12 月 31 日	<u>(187,483,390)</u>	<u>(711,636)</u>	<u>(188,195,026)</u>
净值			
2022 年 12 月 31 日	<u>291,360,472</u>	<u>2,566,750</u>	<u>293,927,222</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>311,082,007</u>	<u>609,348</u>	<u>311,691,355</u>

- (1) 于 2023 年 6 月 30 日，本集团租赁负债余额为人民币 337,654,542 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 291,663,235 元)。
- (2) 于 2023 年 6 月 30 日，本集团无已签订尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额(2022 年 12 月 31 日：无)。
- (3) 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币 7,778,164 元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 4,857,354 元)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	329,281,801	965,717,773	1,294,999,574
本期增加	-	79,710,457	79,710,457
在建工程转入	-	22,064,965	22,064,965
2023 年 6 月 30 日	<u>329,281,801</u>	<u>1,067,493,195</u>	<u>1,396,774,996</u>
累计摊销			
2022 年 12 月 31 日	(77,936,594)	(642,795,159)	(720,731,753)
本期计提	(3,598,683)	(58,631,985)	(62,230,668)
2023 年 6 月 30 日	<u>(81,535,277)</u>	<u>(701,427,144)</u>	<u>(782,962,421)</u>
净值			
2023 年 6 月 30 日	<u>247,746,524</u>	<u>366,066,051</u>	<u>613,812,575</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>251,345,207</u>	<u>322,922,614</u>	<u>574,267,821</u>
本集团			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	329,091,241	802,705,134	1,131,796,375
本年增加	-	134,549,671	134,549,671
在建工程转入	-	28,462,968	28,462,968
其他	4,296,121	-	4,296,121
本年减少	(4,105,561)	-	(4,105,561)
2022 年 12 月 31 日	<u>329,281,801</u>	<u>965,717,773</u>	<u>1,294,999,574</u>
累计摊销			
2021 年 12 月 31 日	(67,671,528)	(549,061,112)	(616,732,640)
本年计提	(7,265,905)	(93,734,047)	(100,999,952)
其他	(4,296,121)	-	(4,296,121)
本年减少	1,296,960	-	1,296,960
2022 年 12 月 31 日	<u>(77,936,594)</u>	<u>(642,795,159)</u>	<u>(720,731,753)</u>
净值			
2022 年 12 月 31 日	<u>251,345,207</u>	<u>322,922,614</u>	<u>574,267,821</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>261,419,713</u>	<u>253,644,022</u>	<u>515,063,735</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	324,281,801	947,005,168	1,271,286,969
本期增加	-	79,672,457	79,672,457
在建工程转入	-	22,061,868	22,061,868
2023 年 6 月 30 日	<u>324,281,801</u>	<u>1,048,739,493</u>	<u>1,373,021,294</u>
累计摊销			
2022 年 12 月 31 日	(76,519,928)	(636,540,307)	(713,060,235)
本期计提	(3,536,183)	(57,432,739)	(60,968,922)
2023 年 6 月 30 日	<u>(80,056,111)</u>	<u>(693,973,046)</u>	<u>(774,029,157)</u>
净值			
2023 年 6 月 30 日	<u>244,225,690</u>	<u>354,766,447</u>	<u>598,992,137</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>247,761,873</u>	<u>310,464,861</u>	<u>558,226,734</u>
本银行			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2021 年 12 月 31 日	324,091,241	789,328,335	1,113,419,576
本年增加	-	133,513,044	133,513,044
在建工程转入	-	24,163,789	24,163,789
其他	4,296,121	-	4,296,121
本年减少	(4,105,561)	-	(4,105,561)
2022 年 12 月 31 日	<u>324,281,801</u>	<u>947,005,168</u>	<u>1,271,286,969</u>
累计摊销			
2021 年 12 月 31 日	(66,379,862)	(544,782,803)	(611,162,665)
本年计提	(7,140,905)	(91,757,504)	(98,898,409)
其他	(4,296,121)	-	(4,296,121)
本年减少	1,296,960	-	1,296,960
2022 年 12 月 31 日	<u>(76,519,928)</u>	<u>(636,540,307)</u>	<u>(713,060,235)</u>
净值			
2022 年 12 月 31 日	<u>247,761,873</u>	<u>310,464,861</u>	<u>558,226,734</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>257,711,379</u>	<u>244,545,532</u>	<u>502,256,911</u>





# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

2022 年 12 月 31 日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	12,360,445,004	3,090,111,251	11,360,269,736	2,840,067,434
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	562,191,452	140,547,863	562,191,452	140,547,863
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	227,579,884	56,894,971	227,579,884	56,894,971
已计提但尚未支付的工资	609,010,384	152,252,596	588,056,396	147,014,099
贴现收益	198,228,328	49,557,082	198,228,328	49,557,082
租赁负债	276,971,444	69,242,861	276,971,444	69,242,861
小计	<u>14,234,426,496</u>	<u>3,558,606,624</u>	<u>13,213,297,240</u>	<u>3,303,324,310</u>
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(966,808,388)	(241,702,097)	(966,808,388)	(241,702,097)
固定资产折旧	(126,411,880)	(31,602,970)	(126,411,880)	(31,602,970)
使用权资产	(266,361,332)	(66,590,333)	(266,361,332)	(66,590,333)
其他	(49,798,372)	(12,449,593)	(49,798,372)	(12,449,593)
小计	<u>(1,409,379,972)</u>	<u>(352,344,993)</u>	<u>(1,409,379,972)</u>	<u>(352,344,993)</u>
净额	<u>12,825,046,524</u>	<u>3,206,261,631</u>	<u>11,803,917,268</u>	<u>2,950,979,317</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：

本集团	2022 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2023 年 6 月 30 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,090,111,251	140,389,715	(27,089,747)	3,203,411,219
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	140,547,863	(46,239,836)	-	94,308,027
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	56,894,971	-	(56,894,971)	-
已计提但尚未支付的工资 贴现收益	152,252,596	78,412,604	-	230,665,200
租赁负债	49,557,082	(10,487,672)	-	39,069,410
小计	<u>69,242,861</u>	<u>13,819,600</u>	<u>-</u>	<u>83,062,461</u>
	<u>3,558,606,624</u>	<u>175,894,411</u>	<u>(83,984,718)</u>	<u>3,650,516,317</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(241,702,097)	45,232,410	-	(196,469,687)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	-	-	(60,756,603)	(60,756,603)
固定资产折旧	(31,602,970)	(1,743,041)	-	(33,346,011)
使用权资产	(66,590,333)	(7,459,275)	-	(74,049,608)
其他	(12,449,593)	382,148	-	(12,067,445)
小计	<u>(352,344,993)</u>	<u>36,412,242</u>	<u>(60,756,603)</u>	<u>(376,689,354)</u>
递延所得税净值	<u>3,206,261,631</u>	<u>212,306,653</u>	<u>(144,741,321)</u>	<u>3,273,826,963</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

##### (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本集团	2021 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,597,412,686	553,532,118	(60,833,553)	3,090,111,251
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	78,437,315	62,110,548	-	140,547,863
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	-	-	56,894,971	56,894,971
已计提但尚未支付的工资 贴现收益	86,872,295	65,380,301	-	152,252,596
无形资产摊销	69,286,334	(19,729,252)	-	49,557,082
租赁负债	410,543	(410,543)	-	-
小计	<u>2,904,562,098</u>	<u>657,983,108</u>	<u>(3,938,582)</u>	<u>3,558,606,624</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(173,421,338)	(68,280,759)	-	(241,702,097)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(41,547,745)	-	41,547,745	-
固定资产折旧	(28,610,236)	(2,992,734)	-	(31,602,970)
使用权资产	(71,232,319)	4,641,986	-	(66,590,333)
其他	(13,213,890)	764,297	-	(12,449,593)
小计	<u>(328,025,528)</u>	<u>(65,867,210)</u>	<u>41,547,745</u>	<u>(352,344,993)</u>
递延所得税净值	<u>2,576,536,570</u>	<u>592,115,898</u>	<u>37,609,163</u>	<u>3,206,261,631</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

##### (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2022 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2023 年 6 月 30 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,840,067,434	96,653,812	(27,089,747)	2,909,631,499
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	140,547,863	(46,239,836)	-	94,308,027
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	56,894,971	-	(56,894,971)	-
已计提但尚未支付的工资	147,014,099	79,322,857	-	226,336,956
贴现收益	49,557,082	(10,487,672)	-	39,069,410
租赁负债	69,242,861	11,878,915	-	81,121,776
小计	<u>3,303,324,310</u>	<u>131,128,076</u>	<u>(83,984,718)</u>	<u>3,350,467,668</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(241,702,097)	45,232,410	-	(196,469,687)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	-	-	(60,756,603)	(60,756,603)
固定资产折旧	(31,602,970)	(1,743,041)	-	(33,346,011)
使用权资产	(66,590,333)	(5,175,287)	-	(71,765,620)
其他	(12,449,593)	382,148	-	(12,067,445)
小计	<u>(352,344,993)</u>	<u>38,696,230</u>	<u>(60,756,603)</u>	<u>(374,405,366)</u>
递延所得税净值	<u>2,950,979,317</u>	<u>169,824,306</u>	<u>(144,741,321)</u>	<u>2,976,062,302</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2021 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,406,155,520	494,745,467	(60,833,553)	2,840,067,434
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	78,437,315	62,110,548	-	140,547,863
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	-	-	56,894,971	56,894,971
已计提但尚未支付的工资	82,793,627	64,220,472	-	147,014,099
贴现收益	69,286,334	(19,729,252)	-	49,557,082
无形资产摊销	410,543	(410,543)	-	-
租赁负债	72,142,925	(2,900,064)	-	69,242,861
小计	<u>2,709,226,264</u>	<u>598,036,628</u>	<u>(3,938,582)</u>	<u>3,303,324,310</u>
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(173,421,338)	(68,280,759)	-	(241,702,097)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(41,547,745)	-	41,547,745	-
固定资产折旧	(28,610,236)	(2,992,734)	-	(31,602,970)
使用权资产	(71,232,319)	4,641,986	-	(66,590,333)
其他	(13,213,890)	764,297	-	(12,449,593)
小计	<u>(328,025,528)</u>	<u>(65,867,210)</u>	<u>41,547,745</u>	<u>(352,344,993)</u>
递延所得税净值	<u>2,381,200,736</u>	<u>532,169,418</u>	<u>37,609,163</u>	<u>2,950,979,317</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 14 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2022 年 12 月 31 日	38,126,724	36,336,853	74,463,577
本期增加	599,096	35,502	634,598
在建工程转入	59,517	141,509	201,026
本期摊销	(12,559,795)	(10,335,537)	(22,895,332)
2023 年 6 月 30 日	<u>26,225,542</u>	<u>26,178,327</u>	<u>52,403,869</u>

本集团	装修费	其他	合计
2021 年 12 月 31 日	41,181,268	37,264,860	78,446,128
本年增加	11,050,184	19,706,854	30,757,038
在建工程转入	8,045,245	-	8,045,245
本年摊销	(22,149,973)	(20,634,861)	(42,784,834)
2022 年 12 月 31 日	<u>38,126,724</u>	<u>36,336,853</u>	<u>74,463,577</u>

本银行	装修费	其他	合计
2022 年 12 月 31 日	34,827,419	35,249,769	70,077,188
本期增加	269,790	-	269,790
本期摊销	(10,963,050)	(9,876,281)	(20,839,331)
2023 年 6 月 30 日	<u>24,134,159</u>	<u>25,373,488</u>	<u>49,507,647</u>

本银行	装修费	其他	合计
2021 年 12 月 31 日	38,243,136	35,814,806	74,057,942
本年增加	9,630,624	19,220,185	28,850,809
在建工程转入	5,215,663	-	5,215,663
本年摊销	(18,262,004)	(19,785,222)	(38,047,226)
2022 年 12 月 31 日	<u>34,827,419</u>	<u>35,249,769</u>	<u>70,077,188</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 长期应收款

本集团	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	2,328,984,301	2,254,227,719
减：未实现融资租赁收益	(262,834,028)	(255,645,738)
应收融资租赁款余额	<u>2,066,150,273</u>	<u>1,998,581,981</u>
应收售后租回款	<u>27,528,707,111</u>	<u>27,412,710,651</u>
应计利息	<u>321,773,091</u>	<u>329,596,069</u>
长期应收款总额(注 1)	29,916,630,475	29,740,888,701
信用减值准备(附注五、17)	(1,035,019,818)	(859,382,280)
长期应收款净值	<u>28,881,610,657</u>	<u>28,881,506,421</u>

注 1：于 2023 年 6 月 30 日，账面价值为人民币 655,403,784 元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押到期日为 2023 年 7 月 20 日至 2029 年 1 月 29 日(于 2022 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 950,838,787 元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押到期日为 2023 年 1 月 15 日至 2029 年 1 月 29 日)。

本集团	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
期初余额	629,193,579	86,208,347	143,980,354	859,382,280
第一阶段与第二 阶段转移净额	(1,149,691)	1,149,691	-	-
第一阶段与第三 阶段转移净额	-	-	-	-
第二阶段与第三 阶段转移净额	-	(24,854,967)	24,854,967	-
本期净增加/(收回)	111,687,878	(82,675)	(274,676)	111,330,527
重新计量	(28,926,504)	24,207,981	68,883,428	64,164,905
核销后收回	-	-	142,106	142,106
期末余额(附注 五、17)	<u>710,805,262</u>	<u>86,628,377</u>	<u>237,586,179</u>	<u>1,035,019,818</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 15 长期应收款(续)

于 2023 年 6 月 30 日，阶段一长期应收款账面总额较年初基本一致，减值计提比例呈现上升。

于 2023 年 6 月 30 日，阶段二长期应收款账面总额较年初净增加约 13%，主要是由于本年度阶段一下迁至二导致，减值计提比例呈现下降。

于 2023 年 6 月 30 日，阶段三长期应收款账面总额较年初新增约 19%，减值计提比例呈现上升。

本集团	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	517,064,065	209,189,691	110,144,604	836,398,360
第一阶段与第二阶 段转移净额	(2,331,317)	2,331,317	-	-
第一阶段与第三阶 段转移净额	(5,652,195)	-	5,652,195	-
第二阶段与第三阶 段转移净额	-	(167,824,037)	167,824,037	-
本年净增加/(收回)	128,409,340	(297,715)	(16,008,590)	112,103,035
重新计量	(8,296,314)	42,809,091	133,698,226	168,211,003
核销	-	-	(259,833,950)	(259,833,950)
核销后收回	-	-	2,503,832	2,503,832
年末余额(附注五、 17)	<u>629,193,579</u>	<u>86,208,347</u>	<u>143,980,354</u>	<u>859,382,280</u>

于 2022 年 12 月 31 日，阶段一应收租赁款账面总额较年初净新增约 20%，减值计提比例基本一致。

于 2022 年 12 月 31 日，阶段二应收租赁款账面总额较年初净减少约 56%，主要是由于本年度阶段二下迁至三导致，同时减值计提比例呈现下降。

于 2022 年 12 月 31 日，阶段三应收租赁款账面总额较年初新增约 16%，同时减值计提比例呈现上升。

长期应收款未折现租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

本集团	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内	12,567,485,622	11,737,237,608
1 至 2 年	9,779,754,876	9,455,335,018
2 至 3 年	5,753,742,135	6,591,218,246
3 年至 4 年	2,371,490,942	2,904,167,562
4 年至 5 年	1,017,352,325	1,081,023,449
5 年以上	1,667,674,846	1,436,282,368
合计	<u>33,157,500,746</u>	<u>33,205,264,251</u>



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 16 其他资产

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、16.1)	919,123	643,797	868,406	588,522
其他应收款(附注五、16.2)	407,690,828	277,079,784	359,250,950	301,452,412
预付款(附注五、16.3)	37,216,268	59,950,833	32,910,393	30,899,895
待抵扣进项税额	80,654,817	102,452,616	-	-
小计	<u>526,481,036</u>	<u>440,127,030</u>	<u>393,029,749</u>	<u>332,940,829</u>
信用减值准备(附注五、17)	<u>(42,699,064)</u>	<u>(40,637,407)</u>	<u>(9,667,166)</u>	<u>(7,698,548)</u>
合计	<u>483,781,972</u>	<u>399,489,623</u>	<u>383,362,583</u>	<u>325,242,281</u>

#### 16.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应收贷款和垫款利息	<u>919,123</u>	<u>643,797</u>	<u>868,406</u>	<u>588,522</u>

金融资产采用实际利率法计算的应计利息列报于该些资产的账面价值，到期应收取的利息(即逾期利息)列报于应收利息。

#### 16.2 其他应收款

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
待清算款项	339,230,963	207,045,621	342,467,599	286,097,195
应收诉讼费垫款	18,655,313	16,606,026	15,611,676	14,378,381
其他	49,804,552	53,428,137	1,171,675	976,836
合计	<u>407,690,828</u>	<u>277,079,784</u>	<u>359,250,950</u>	<u>301,452,412</u>

#### 16.3 预付款

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
项目预付款	25,982,902	46,365,663	25,439,065	20,640,122
待摊费用	11,233,366	13,585,170	7,471,328	10,259,773
合计	<u>37,216,268</u>	<u>59,950,833</u>	<u>32,910,393</u>	<u>30,899,895</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

本集团	2022 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2023 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	8,372,752	(1,010,808)	-	-	7,361,944
拆出资金信用减值准备	533,580,661	(37,294,440)	(27,874,997)	-	468,411,224
买入返售金融资产信用减值准备	8,467,242	(3,775,584)	-	-	4,691,658
发放贷款和垫款信用减值准备	11,707,359,775	795,020,605	(10,204,221)	(8,710,348)	12,483,465,811
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,550,381,401	808,316,110	(10,204,221)	(8,710,348)	12,339,782,942
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	156,978,374	(13,295,505)	-	-	143,682,869
债权投资信用减值准备	1,520,385,182	(105,106,476)	-	-	1,415,278,706
其他债权投资信用减值准备	405,130,668	121,654,494	-	-	526,785,162
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	859,382,280	175,495,432	142,106	-	1,035,019,818
其他资产信用减值准备	40,637,407	2,084,687	(23,030)	-	42,699,064
表外业务信用减值准备	601,353,123	(27,166,231)	-	-	574,186,892
合计	15,684,821,583	919,901,679	(37,960,142)	(8,710,348)	16,558,052,772

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本集团	2021 年 12 月 31 日	本年计提	本年核销及核销 后收回	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	3,319,109	5,053,643	-	-	8,372,752
拆出资金信用减值准备	377,425,549	156,155,112	-	-	533,580,661
买入返售金融资产信用减值准备	110,532	8,356,710	-	-	8,467,242
发放贷款和垫款信用减值准备	10,017,704,957	1,800,873,192	(93,797,680)	(17,420,694)	11,707,359,775
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,883,234,718	1,778,365,057	(93,797,680)	(17,420,694)	11,550,381,401
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	134,470,239	22,508,135	-	-	156,978,374
债权投资信用减值准备	1,350,424,036	169,961,146	-	-	1,520,385,182
其他债权投资信用减值准备	184,304,592	220,826,076	-	-	405,130,668
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	836,398,360	280,314,038	(257,330,118)	-	859,382,280
其他资产信用减值准备	39,621,206	1,368,954	(352,753)	-	40,637,407
表外业务信用减值准备	480,229,464	121,123,659	-	-	601,353,123
合计	13,289,690,298	2,764,032,530	(351,480,551)	(17,420,694)	15,684,821,583

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2022 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2023 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	7,135,012	(1,045,346)	-	-	6,089,666
拆出资金信用减值准备	533,580,661	(37,294,440)	(27,874,997)	-	468,411,224
买入返售金融资产信用减值准备	8,467,242	(3,775,584)	-	-	4,691,658
发放贷款和垫款信用减值准备	11,489,797,512	786,156,066	(7,962,440)	(8,514,020)	12,259,477,118
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,332,819,138	799,451,571	(7,962,440)	(8,514,020)	12,115,794,249
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	156,978,374	(13,295,505)	-	-	143,682,869
债权投资信用减值准备	1,520,385,182	(105,106,476)	-	-	1,415,278,706
其他债权投资信用减值准备	405,130,668	121,654,494	-	-	526,785,162
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	7,698,548	1,975,093	(6,475)	-	9,667,166
表外业务信用减值准备	601,353,123	(27,166,231)	-	-	574,186,892
合计	14,573,700,441	735,397,576	(35,843,912)	(8,514,020)	15,264,740,085

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2021 年 12 月 31 日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	7,557,981	(422,969)	-	-	7,135,012
拆出资金信用减值准备	377,425,549	156,155,112	-	-	533,580,661
买入返售金融资产信用减值准备	110,532	8,356,710	-	-	8,467,242
发放贷款和垫款信用减值准备	9,805,705,026	1,791,661,828	(90,541,303)	(17,028,039)	11,489,797,512
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	9,671,234,787	1,769,153,693	(90,541,303)	(17,028,039)	11,332,819,138
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	134,470,239	22,508,135	-	-	156,978,374
债权投资信用减值准备	1,350,424,036	169,961,146	-	-	1,520,385,182
其他债权投资信用减值准备	184,304,592	220,826,076	-	-	405,130,668
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	6,619,798	1,278,174	(199,424)	-	7,698,548
表外业务信用减值准备	480,229,464	121,123,659	-	-	601,353,123
合计	<u>12,212,529,471</u>	<u>2,468,939,736</u>	<u>(90,740,727)</u>	<u>(17,028,039)</u>	<u>14,573,700,441</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 18 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	<u>19,654,642,386</u>	<u>18,851,138,728</u>	<u>19,131,363,219</u>	<u>18,365,235,172</u>

于 2023 年 6 月 30 日，本集团向中央银行借款系由账面原值人民币 18,407,000,000 元的债权投资作为质押(于 2022 年 12 月 31 日：人民币 17,932,533,100 元的债权投资作为质押)。

##### 19 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	10,691,164,922	5,358,752,709	11,177,287,227	6,960,683,326
境内其他金融机构	<u>752,110,543</u>	<u>2,220,706,577</u>	<u>752,110,543</u>	<u>2,220,706,577</u>
小计	<u>11,443,275,465</u>	<u>7,579,459,286</u>	<u>11,929,397,770</u>	<u>9,181,389,903</u>
应计利息	<u>10,898,738</u>	<u>9,778,305</u>	<u>11,886,075</u>	<u>10,963,518</u>
合计	<u>11,454,174,203</u>	<u>7,589,237,591</u>	<u>11,941,283,845</u>	<u>9,192,353,421</u>

##### 20 拆入资金

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	44,451,816,509	35,158,657,495	19,686,617,636	11,447,940,000
应计利息	<u>263,087,945</u>	<u>270,811,038</u>	<u>44,692,554</u>	<u>58,232,441</u>
合计	<u>44,714,904,454</u>	<u>35,429,468,533</u>	<u>19,731,310,190</u>	<u>11,506,172,441</u>

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团拆入资金人民币 482,178,873 元和 570,717,495 元分别系由账面价值人民币 655,403,784 元和人民币 950,838,787 元的租赁业务应收款作为质押。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 21 卖出回购金融资产款

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：		
债券	15,720,200,000	12,109,600,000
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	15,720,200,000	12,109,600,000
应计利息	7,366,970	8,707,598
合计	15,727,566,970	12,118,307,598

本集团以下列金融资产作为卖出回购交易的担保物。于资产负债表日，作为负债的担保物账面价值列示如下：

项目	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债权投资	17,207,615,980	13,048,168,763

##### 22 吸收存款

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	82,177,773,406	74,243,131,329	81,267,962,174	73,106,137,424
个人客户	34,547,045,410	36,594,739,668	33,336,336,440	35,462,619,354
定期存款				
公司客户	83,023,968,426	73,785,117,366	82,456,922,376	72,962,940,750
个人客户	143,700,269,419	111,502,585,799	138,849,921,007	107,519,763,830
保证金存款	22,600,828,196	19,944,287,931	22,568,107,137	19,917,500,544
其他存款	87,921,897	278,602,966	87,921,897	278,602,966
小计	366,137,806,754	316,348,465,059	358,567,171,031	309,247,564,868
应计利息	7,335,383,329	7,236,534,350	7,133,935,836	7,021,079,861
合计	373,473,190,083	323,584,999,409	365,701,106,867	316,268,644,729

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	625,309,815	862,242,681	593,000,041	816,080,756
设定提存计划(2)	126,207,332	145,231,586	116,250,094	135,274,119
合计	<u>751,517,147</u>	<u>1,007,474,267</u>	<u>709,250,135</u>	<u>951,354,875</u>

#### (1)短期薪酬

本集团	2022 年		本期减少	2023 年
	12 月 31 日	本期增加		6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	798,707,582	1,011,100,038	(1,246,689,645)	563,117,975
职工福利费	-	18,174,039	(18,064,039)	110,000
社会保险费	6,350,854	42,995,071	(42,665,889)	6,680,036
其中：医疗保险费	5,336,339	37,655,525	(37,245,293)	5,746,571
工伤保险费	941,236	886,579	(951,861)	875,954
生育保险费	73,279	4,452,967	(4,468,735)	57,511
住房公积金	136,859	137,800,806	(136,368,486)	1,569,179
工会经费和职工教育经费	57,047,386	22,953,270	(26,168,031)	53,832,625
合计	<u>862,242,681</u>	<u>1,233,023,224</u>	<u>(1,469,956,090)</u>	<u>625,309,815</u>

本集团	2021 年		本年减少	2022 年
	12 月 31 日	本年增加		12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	727,825,824	1,722,036,487	(1,651,154,729)	798,707,582
职工福利费	-	51,993,610	(51,993,610)	-
社会保险费	6,285,669	80,678,362	(80,613,177)	6,350,854
其中：医疗保险费	5,314,456	70,926,976	(70,905,093)	5,336,339
工伤保险费	966,737	1,706,617	(1,732,118)	941,236
生育保险费	4,476	8,044,769	(7,975,966)	73,279
住房公积金	258,058	245,871,590	(245,992,789)	136,859
工会经费和职工教育经费	55,139,184	49,648,453	(47,740,251)	57,047,386
合计	<u>789,508,735</u>	<u>2,150,228,502</u>	<u>(2,077,494,556)</u>	<u>862,242,681</u>



## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 23 应付职工薪酬(续)

#### (1)短期薪酬(续)

本银行	2022 年			2023 年
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	752,916,244	935,543,330	(1,156,745,276)	531,714,298
职工福利费	-	11,542,760	(11,542,760)	-
社会保险费	6,280,166	39,785,495	(39,418,487)	6,647,174
其中：医疗保险费	5,273,269	34,928,343	(34,486,307)	5,715,305
工伤保险费	939,535	802,830	(868,111)	874,254
生育保险费	67,362	4,054,322	(4,064,069)	57,615
住房公积金	94,637	126,303,593	(124,871,273)	1,526,957
工会经费和职工教育经费	56,789,709	20,942,323	(24,620,420)	53,111,612
合计	<u>816,080,756</u>	<u>1,134,117,501</u>	<u>(1,357,198,216)</u>	<u>593,000,041</u>

本银行	2021 年			2022 年
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	688,300,156	1,583,277,379	(1,518,661,291)	752,916,244
职工福利费	-	38,666,350	(38,666,350)	-
社会保险费	6,263,320	74,770,036	(74,753,190)	6,280,166
其中：医疗保险费	5,293,808	65,887,358	(65,907,897)	5,273,269
工伤保险费	965,036	1,530,043	(1,555,544)	939,535
生育保险费	4,476	7,352,635	(7,289,749)	67,362
住房公积金	254,651	227,032,623	(227,192,637)	94,637
工会经费和职工教育经费	54,953,654	46,558,417	(44,722,362)	56,789,709
合计	<u>749,771,781</u>	<u>1,970,304,805</u>	<u>(1,903,995,830)</u>	<u>816,080,756</u>

#### (2)设定提存计划

本集团	2022 年			2023 年
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
基本养老保险费	6,258,960	95,706,254	(95,030,739)	6,934,475
失业保险费	2,440,629	2,688,568	(2,588,179)	2,541,018
企业年金	136,531,997	49,654,239	(69,454,397)	116,731,839
合计	<u>145,231,586</u>	<u>148,049,061</u>	<u>(167,073,315)</u>	<u>126,207,332</u>

本集团	2021 年			2022 年
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	5,810,007	169,482,055	(169,033,102)	6,258,960
失业保险费	2,400,986	5,477,518	(5,437,875)	2,440,629
企业年金	114,346,140	104,808,477	(82,622,620)	136,531,997
合计	<u>122,557,133</u>	<u>279,768,050</u>	<u>(257,093,597)</u>	<u>145,231,586</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应付职工薪酬(续)

##### (2) 设定提存计划(续)

本银行	2022 年			2023 年
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
基本养老保险费	6,160,249	88,361,689	(87,685,958)	6,835,980
失业保险费	2,436,778	2,389,572	(2,289,170)	2,537,180
企业年金	126,677,092	49,654,239	(69,454,397)	106,876,934
合计	<u>135,274,119</u>	<u>140,405,500</u>	<u>(159,429,525)</u>	<u>116,250,094</u>

  

本银行	2021 年			2022 年
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	5,713,467	157,064,805	(156,618,023)	6,160,249
失业保险费	2,397,505	4,903,923	(4,864,650)	2,436,778
企业年金	109,991,235	99,308,477	(82,622,620)	126,677,092
合计	<u>118,102,207</u>	<u>261,277,205</u>	<u>(244,105,293)</u>	<u>135,274,119</u>

#### 24 应交税费

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	501,757,465	715,923,098	423,176,317	602,011,947
增值税	148,696,076	152,722,350	147,171,590	151,094,707
城建税	31,325,144	29,985,391	30,806,860	29,903,335
教育费附加	20,640,283	19,685,256	20,252,315	19,606,940
房产税	16,743,280	16,775,851	16,376,512	16,376,512
个人所得税	9,457,504	9,894,383	8,957,944	9,229,908
其他	6,049,797	5,380,352	5,817,684	5,020,722
合计	<u>734,669,549</u>	<u>950,366,681</u>	<u>652,559,222</u>	<u>833,244,071</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 25 应付债券

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
同业存单(注 1)	47,506,731,303	63,489,308,064	47,506,731,303	63,489,308,064
应付金融债券	-	1,499,917,685	-	-
应付商业银行金融债 (注 2)	7,797,998,232	6,298,462,975	7,797,998,232	6,298,462,975
应付二级资本债券 (注 3)	4,499,621,931	4,499,599,900	4,499,621,931	4,499,599,900
可转换公司债券(注 4)	4,977,129,124	4,902,461,155	4,977,129,124	4,902,461,155
小计	64,781,480,590	80,689,749,779	64,781,480,590	79,189,832,094
应计利息	298,043,767	212,354,941	298,043,767	185,290,240
合计	65,079,524,357	80,902,104,720	65,079,524,357	79,375,122,334

注 1：2023 上半年度和 2022 年度，本行在全国银行间市场分别发行了 137 期及 397 期人民币同业存单，面值均为人民币 100 元，折价发行。截至 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，本行发行的人民币同业存单分别有 120 期和 155 期尚未到期，余额分别为人民币 475.07 亿元和人民币 634.89 亿元，期限为 1 个月至 1 年不等。2023 上半年度和 2022 年度，本行发行的人民币同业存单利率期间分别为 1.95%~2.80%和 1.29%~2.70%。

注 2：本行于 2021 年 1 月 29 日，发行了总额为人民币 10 亿元的绿色金融债券，债券期限为 3 年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为 3.55%。2022 年 10 月 19 日，发行了总额为人民币 38 亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，债券期限为 3 年，每年付息一次，年利率为 2.54%。2023 年 4 月 12 日，发行了总额为人民币 30 亿元的绿色金融债券，债券期限为 3 年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为 2.89%。

注 3：本行于 2020 年 8 月 5 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 45 亿元的商业银行二级资本债券，债券期限为 10 年。债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率 4.62%，在 2025 年 8 月 7 日即第五年，本行有权行使赎回权。上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对上述债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据原中国银保监会相关规定，上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 25 应付债券(续)

注 4: 经原中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会江苏监管局关于苏州银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》(苏银保监复[2020]428 号), 以及经中国证券监督管理委员会出具的《关于核准苏州银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2021]788 号), 本行于 2021 年 4 月 12 日公开发行人民币 50 亿元可转换公司债券(以下简称“可转债”), 本次可转债存续期限为六年, 即自 2021 年 4 月 12 日至 2027 年 4 月 11 日, 本次发行可转债票面利率: 第一年债券利率 0.20%, 第二年债券利率 0.40%, 第三年债券利率 1.00%, 第四年债券利率 1.50%, 第五年债券利率 2.00%, 第六年债券利率 2.50%。本次可转债采用每年付息一次的付息方式, 到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月的第一个交易日起至可转换债到期日止, 即为 2021 年 10 月 18 日至 2027 年 4 月 11 日。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式, 本次发行可转债的初始转股价格为人民币 8.34 元/股, 为体现派发现金股利和特定情况下股本增加的摊薄影响, 可转债转股价格将进行调整。于 2021 年 5 月 27 日, 本行派发现金股利后, 可转债的转股价格调整为人民币 8.10 元/股。于 2022 年 5 月 11 日, 本行派发现金股利, 并以资本公积按每 10 股转增 1 股后, 可转债的转股价格调整为人民币 7.11 元/股。于 2023 年 5 月 31 日, 本行派发现金股利后, 可转债的转股价格调整为人民币 6.78 元/股。

在本次发行的可转债存续期间(即 2021 年 4 月 12 日至 2027 年 4 月 11 日), 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。

本次可转债设有条件赎回条款, 在本次发行的可转债转股期内, 如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%), 经相关监管部门批准(如需), 本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。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。

在本次发行的可转债期满后五个交易日, 本行将以本次发行的可转债的票面面值 110%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 25 应付债券(续)

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分拆分如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债初始发行金额	4,632,153,347	367,846,653	5,000,000,000
直接发行费用	<u>(10,806,464)</u>	<u>(858,158)</u>	<u>(11,664,622)</u>
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
期初累计利息调整	281,555,220	-	281,555,220
期初累计转股金额	<u>(440,948)</u>	<u>(34,908)</u>	<u>(475,856)</u>
于 2022 年 12 月 31 日余额	4,902,461,155	366,953,587	5,269,414,742
本期利息调整	74,701,474	-	74,701,474
本期转股金额	<u>(33,505)</u>	<u>(2,540)</u>	<u>(36,045)</u>
于 2023 年 6 月 30 日余额	<u>4,977,129,124</u>	<u>366,951,047</u>	<u>5,344,080,171</u>

##### 26 递延收益

	本集团及本银行			
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日		
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	<u>8,625,909</u>	<u>9,200,969</u>		
	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	期初余额	本期计入其他收益	期末余额	与资产/收益相关
搬迁补偿款	<u>9,200,969</u>	<u>(575,060)</u>	<u>8,625,909</u>	与资产相关
	2022 年度			
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	与资产/收益相关
搬迁补偿款	<u>10,351,089</u>	<u>(1,150,120)</u>	<u>9,200,969</u>	与资产相关

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 27 预计负债

		本集团及本银行		
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	
表外业务信用减值准备(附注五、17)		574,186,892	601,353,123	
本集团及本银行		2023 年 6 月 30 日		
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
表外业务信用减值准备	571,912,698	296,629	1,977,565	574,186,892
本集团及本银行		2022 年 12 月 31 日		
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
表外业务信用减值准备	598,705,973	337,714	2,309,436	601,353,123

本集团表外业务信用减值准备按照预期信用损失进行评估。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间及 2022 年度，表外业务主要分布于阶段一，阶段间转移金额不重大。

#### 28 其他负债

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款(附注 五、28.1)	1,138,145,014	1,423,169,401	651,839,507	730,681,290
融资租赁保证金	830,411,123	710,189,107	-	-
递延收入	34,289,076	54,275,569	34,289,076	54,275,569
应付股利	1,538,747	1,532,746	1,538,747	1,532,746
合计	2,004,383,960	2,189,166,823	687,667,330	786,489,605

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他负债(续)

##### 28.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
待清算款项	771,991,688	1,083,748,775	294,864,049	395,623,460
项目尾款	129,007,115	145,988,999	125,321,815	145,874,935
预提费用	103,076,509	88,041,640	102,576,286	87,932,567
久悬未取款	20,730,229	22,467,976	19,070,986	20,795,438
应付工程款	27,913,748	30,737,533	27,913,748	28,540,096
贵金属业务应付款	2,727,165	14,889,373	2,727,165	14,889,373
其他	82,698,560	37,295,105	79,365,458	37,025,421
合计	<u>1,138,145,014</u>	<u>1,423,169,401</u>	<u>651,839,507</u>	<u>730,681,290</u>

#### 29 股本

	2022 年 12 月 31 日	可转债转股	资本公积转增 股本	2023 年 6 月 30 日
	境内上市(A 股)，每股面 值人民币 1 元	<u>3,666,731,275</u>	<u>4,872</u>	<u>-</u>
	2021 年 12 月 31 日	可转债转股	资本公积转增 股本	2022 年 12 月 31 日
境内上市(A 股)，每股面 值人民币 1 元	<u>3,333,375,334</u>	<u>17,364</u>	<u>333,338,577</u>	<u>3,666,731,275</u>

注 1：A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 30 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他权益工具——可转债权益成分(注 1)	366,951,047	366,953,587
其他权益工具——无固定期限资本债券 (注 2)	5,998,900,943	2,998,900,943
合计	<u>6,365,851,990</u>	<u>3,365,854,530</u>

注 1：于 2023 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 3.67 亿元(2022 年 12 月 31 日：3.67 亿元)，具体信息参见附注五、25(注 4)。

注 2：经原中国银保监会和中国人民银行的批准，本银行于 2023 年 5 月 26 日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)发行，面值总额为人民币 30 亿元，每股面值为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 3.97%。

于 2022 年 1 月 17 日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)发行，面值总额为人民币 30 亿元，每股面值为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 3.80%。

该债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到原银保监会批准的前提下，本银行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本银行有权在报原银保监会并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本银行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本银行将不会向普通股股东进行收益分配。债券持有人不得回售本期债券。

本银行上述永续债发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本银行其他一级资本，提高本银行资本充足率。



苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 资本公积

	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
本集团				
股本溢价	10,481,704,385	31,173	-	10,481,735,558
其他	13,520,732	-	(1,099,057)	12,421,675
合计	<u>10,495,225,117</u>	<u>31,173</u>	<u>(1,099,057)</u>	<u>10,494,157,233</u>
	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
本集团				
股本溢价	10,814,925,050	117,912	(333,338,577)	10,481,704,385
其他	14,431,949	-	(911,217)	13,520,732
合计	<u>10,829,356,999</u>	<u>117,912</u>	<u>(334,249,794)</u>	<u>10,495,225,117</u>
	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
本银行				
股本溢价	10,473,285,963	31,173	-	10,473,317,136
其他	14,520,273	-	(1,099,057)	13,421,216
合计	<u>10,487,806,236</u>	<u>31,173</u>	<u>(1,099,057)</u>	<u>10,486,738,352</u>
	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
本银行				
股本溢价(注 1)	10,806,506,628	117,912	(333,338,577)	10,473,285,963
其他	14,520,273	-	-	14,520,273
合计	<u>10,821,026,901</u>	<u>117,912</u>	<u>(333,338,577)</u>	<u>10,487,806,236</u>

注 1：根据本行 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会决议，本行以总股本 3,333,385,779 股为基数，以资本公积转增股本 333,338,577 股。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 32 其他综合收益

本集团及本银行	2022 年 12 月 31 日	增减变动	2023 年 6 月 30 日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	53,044,982	2,676,232	55,721,214
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(170,684,902)	352,954,722	182,269,820
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注 1)	<u>421,581,782</u>	<u>81,269,242</u>	<u>502,851,024</u>
合计	<u>303,941,862</u>	<u>436,900,196</u>	<u>740,842,058</u>
本集团及本银行	2021 年 12 月 31 日	增减变动	2022 年 12 月 31 日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	40,146,639	12,898,343	53,044,982
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	124,643,246	(295,328,148)	(170,684,902)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注 1)	<u>239,081,124</u>	<u>182,500,658</u>	<u>421,581,782</u>
合计	<u>403,871,009</u>	<u>(99,929,147)</u>	<u>303,941,862</u>

注 1：于 2023 年 6 月 30 日，计入其他综合收益的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用减值准备余额为人民币 107,762,152 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 117,733,781 元)。于 2023 年 6 月 30 日，计入其他综合收益的金融投资其他债权投资的信用减值准备余额为人民币 395,088,872 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 303,848,001 元)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 32 其他综合收益(续)

本集团及本银行	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	2,676,232	-	-	2,676,232
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	478,827,017	(8,220,721)	(117,651,574)	352,954,722
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	108,358,989	-	(27,089,747)	81,269,242
合计	<u>589,862,238</u>	<u>(8,220,721)</u>	<u>(144,741,321)</u>	<u>436,900,196</u>
本集团及本银行	2022 年度利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	12,898,343	-	-	12,898,343
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(346,102,720)	(47,668,144)	98,442,716	(295,328,148)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	243,334,211	-	(60,833,553)	182,500,658
合计	<u>(89,870,166)</u>	<u>(47,668,144)</u>	<u>37,609,163</u>	<u>(99,929,147)</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 33 盈余公积

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,833,365,638	1,833,365,638
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	<u>2,671,131,307</u>	<u>2,671,131,307</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。于 2022 年度本行由于可转换债券转股及资本公积转增股本，提取法定盈余公积金人民币 166,677,971 元。经股东大会批准，提取的法定盈余公积金可用于弥补亏损或者转增资本。

本行及子公司提取任意盈余公积由股东大会决定。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本。

##### 34 一般风险准备

本集团	2022 年 12 月 31 日	本期提取	2023 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>6,462,308,050</u>	<u>1,357,776</u>	<u>6,463,665,826</u>
本集团	2021 年 12 月 31 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>5,497,512,300</u>	<u>964,795,750</u>	<u>6,462,308,050</u>
本银行	2022 年 12 月 31 日	本期提取	2023 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>6,075,464,413</u>	<u>-</u>	<u>6,075,464,413</u>
本银行	2021 年 12 月 31 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>5,151,464,413</u>	<u>924,000,000</u>	<u>6,075,464,413</u>

本行董事会根据 2022 年末的风险资产余额的 1.5% 预提一般风险准备人民币 924,000,000 元，该方案已经于 2023 年 5 月 15 日召开的 2022 年度股东大会审议批准。

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度
期/年初未分配利润	11,564,032,218	9,710,417,883	10,768,498,080	9,124,370,363
加：本期/年归属于母公司 股东的净利润	2,633,946,374	3,918,436,074	2,497,531,910	3,668,153,706
减：提取法定盈余公积	-	(166,677,971)	-	(166,677,971)
提取一般风险准备	(1,357,776)	(964,795,750)	-	(924,000,000)
股利分配(注 1)	(1,210,022,783)	(933,348,018)	(1,210,022,783)	(933,348,018)
永续债利息发放(注 2)	(114,000,000)	-	(114,000,000)	-
合计	<u>12,872,598,033</u>	<u>11,564,032,218</u>	<u>11,942,007,207</u>	<u>10,768,498,080</u>

注 1：根据本行 2023 年 5 月 15 日召开的 2022 年度股东大会决议，本行以总股本 3,666,735,706 股为基数，按照每 10 股派发股利人民币 3.3 元(含税)，共计派发股利人民币 1,210,022,783 元(含税)。

根据本行 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会决议，本行以总股本 3,333,385,778 股为基数，按照每 10 股派发股利人民币 2.8 元(含税)，共计派发股利人民币 933,348,018 元(含税)。

注 2：于 2023 年 1 月 3 日，本行宣告发放 2022 年无固定期限资本债券(第一期)利息。2022 年无固定期限资本债券(第一期)发行总额人民币 30 亿元，按照本计息期债券利率 3.80% 计算，合计人民币 1.14 亿元，付息日为 2023 年 1 月 17 日。

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
发放贷款和垫款	5,826,842,032	5,400,488,670	5,616,289,169	5,192,210,168
其中：公司贷款和垫款	3,261,008,044	2,858,297,193	3,240,440,972	2,838,745,875
个人贷款	2,275,666,448	2,154,420,087	2,085,680,657	1,965,692,903
票据贴现	252,233,580	362,227,503	252,233,580	362,227,503
贸易融资	37,933,960	25,543,887	37,933,960	25,543,887
金融投资	2,521,713,735	2,403,085,784	2,521,713,734	2,403,085,784
长期应收款	906,394,678	847,571,517	-	-
买入返售金融资产	23,533,305	14,056,513	23,533,305	14,056,513
存放中央银行款项	145,805,637	139,468,069	142,116,428	135,646,641
拆出资金	514,974,138	438,570,417	514,974,138	438,570,418
存放同业款项	41,305,744	37,520,922	25,973,184	15,470,155
小计	<u>9,980,569,269</u>	<u>9,280,761,892</u>	<u>8,844,599,958</u>	<u>8,199,039,679</u>
利息支出				
吸收存款	(3,767,594,794)	(3,239,642,815)	(3,684,125,930)	(3,162,633,818)
应付债券	(971,255,917)	(1,045,114,145)	(955,859,298)	(1,023,840,953)
拆入资金	(562,241,258)	(499,468,721)	(210,132,421)	(114,754,519)
同业及其他金融机构存放 款项	(37,426,446)	(91,786,454)	(40,557,297)	(93,559,139)
卖出回购金融资产款	(165,257,973)	(135,291,577)	(165,257,973)	(135,291,577)
向中央银行借款	(191,686,401)	(277,267,962)	(186,866,068)	(271,883,110)
租赁负债	(5,259,291)	(5,441,372)	(5,069,481)	(4,987,253)
小计	<u>(5,700,722,080)</u>	<u>(5,294,013,046)</u>	<u>(5,247,868,468)</u>	<u>(4,806,950,369)</u>
合计	<u>4,279,847,189</u>	<u>3,986,748,846</u>	<u>3,596,731,490</u>	<u>3,392,089,310</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 37 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
代客理财业务	456,978,570	474,426,285	456,978,570	474,426,285
代理类业务	301,315,426	215,570,887	301,307,123	216,918,183
结算类业务	59,880,533	64,563,129	60,397,223	64,547,323
投融资业务	46,802,196	46,040,020	46,802,196	46,040,020
银行卡业务	43,495,096	35,933,096	43,415,217	35,845,114
其他	4,239,313	3,608,150	2,848,891	2,202,782
小计	<u>912,711,134</u>	<u>840,141,567</u>	<u>911,749,220</u>	<u>839,979,707</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(34,773,044)	(21,940,633)	(34,681,825)	(21,572,745)
结算类业务	(18,000,589)	(11,010,950)	(17,919,662)	(10,873,782)
代理类业务	(8,900,441)	(15,809,261)	(8,762,057)	(15,018,613)
其他	(9,093,033)	(5,244,980)	(8,907,097)	(4,857,325)
小计	<u>(70,767,107)</u>	<u>(54,005,824)</u>	<u>(70,270,641)</u>	<u>(52,322,465)</u>
合计	<u>841,944,027</u>	<u>786,135,743</u>	<u>841,478,579</u>	<u>787,657,242</u>

##### 38 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

		本集团		本银行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
搬迁补偿	资产	575,060	575,060	575,060	575,060
与日常活动相关的 政府补助	收益	<u>120,454,761</u>	<u>59,014,340</u>	<u>104,160,632</u>	<u>48,224,778</u>
合计		<u>121,029,821</u>	<u>59,589,400</u>	<u>104,735,692</u>	<u>48,799,838</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 投资收益

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具收益	(2,062,333)	(7,929,344)	(2,062,333)	(7,929,344)
交易性金融资产收益	904,336,044	584,698,185	904,336,044	584,698,185
其他债权投资收益	52,166,422	42,111,984	52,166,422	42,111,984
长期股权投资收益	36,822,035	36,696,575	50,654,075	76,297,361
其他	1,851,755	36,539,972	1,851,755	36,539,972
合计	993,113,923	692,117,372	1,006,945,963	731,718,158

40 公允价值变动收益

	本集团及本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具	1,746,927	(323,479)
交易性金融资产	(1,002,735)	175,816,140
合计	744,192	175,492,661

41 资产处置收益/(损失)

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
固定资产处置收益/(损失)	3,550,793	(1,686)	2,103,477	-
其他资产处置损失	(1,487,092)	-	-	-
合计	2,063,701	(1,686)	2,103,477	-



苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

42 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他业务收入				
销售贵金属收入	34,118,488	49,640,468	34,118,488	49,640,468
机器设备经营租赁收入	954,909	9,323,953	-	-
其他收入	5,940,661	8,147,433	13,365,407	15,067,059
合计	<u>41,014,058</u>	<u>67,111,854</u>	<u>47,483,895</u>	<u>64,707,527</u>
其他业务成本				
销售贵金属成本	28,713,777	42,193,167	28,713,777	42,193,167
经营租出机器设备折旧	6,166,460	6,152,655	-	-
其他	352,555	-	-	-
合计	<u>35,232,792</u>	<u>48,345,822</u>	<u>28,713,777</u>	<u>42,193,167</u>

43 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	26,297,361	25,282,721	24,758,577	25,107,609
教育费附加	18,914,479	18,054,821	17,776,308	17,885,130
房产税	17,526,393	28,066,880	16,759,934	27,271,693
其他	7,851,595	16,212,156	6,977,169	15,608,391
合计	<u>70,589,828</u>	<u>87,616,578</u>	<u>66,271,988</u>	<u>85,872,823</u>

44 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工费用	1,381,072,285	1,211,099,777	1,274,523,001	1,118,246,262
业务费用	411,458,238	367,137,406	376,198,186	331,407,462
资产折旧	179,446,908	172,611,382	167,972,654	160,519,644
资产摊销	85,126,000	64,544,205	81,808,253	61,601,789
合计	<u>2,057,103,431</u>	<u>1,815,392,770</u>	<u>1,900,502,094</u>	<u>1,671,775,157</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 45 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项	(1,010,808)	1,179,743	(1,045,346)	(2,532,180)
拆出资金	(37,294,440)	93,558,645	(37,294,440)	93,558,645
买入返售金融资产	(3,775,584)	(107,337)	(3,775,584)	(107,337)
发放贷款和垫款	795,020,605	750,341,192	786,156,066	745,635,912
其中：以摊余成本计量 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	808,316,110 (13,295,505)	739,977,796 10,363,396	799,451,571 (13,295,505)	735,272,516 10,363,396
债权投资	(105,106,476)	124,609,495	(105,106,476)	124,609,495
其他债权投资	121,654,494	47,179,347	121,654,494	47,179,347
长期应收款	175,495,432	187,333,574	-	-
其他资产	2,084,687	(114,215)	1,975,093	(155,520)
表外业务	(27,166,231)	115,509,500	(27,166,231)	115,509,500
合计	919,901,679	1,319,489,944	735,397,576	1,123,697,862

##### 46 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税费用	660,024,388	778,246,102	529,888,456	673,332,004
递延所得税费用 (附注五、13)	(212,306,653)	(361,876,757)	(169,824,306)	(322,484,430)
合计	447,717,735	416,369,345	360,064,150	350,847,574

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 46 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额	3,184,945,308	2,669,900,798	2,857,596,060	2,451,691,610
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	797,082,881	667,475,200	714,399,015	612,922,903
免税收入(注 1)	(332,447,068)	(282,845,655)	(335,913,713)	(292,445,488)
不可抵扣的支出(注 2)	16,152,551	8,691,087	15,191,610	7,541,653
对以前期间当期税项的 调整	(33,070,629)	23,048,713	(33,612,762)	22,828,506
所得税费用	<u>447,717,735</u>	<u>416,369,345</u>	<u>360,064,150</u>	<u>350,847,574</u>

注 1：免税收入主要包括国债利息收入、地方政府债券利息收入、基金分红、免税长期股权投资收益等。

注 2：不可抵扣的支出主要包括无法在税前抵扣的贷款核销影响和不可抵扣的业务招待费等。

#### 47 每股收益

##### 47.1 基本每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下：

项目	本集团	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行股东的当期净利润	2,633,946,374	2,176,785,039
减：永续债当年发放利息	(114,000,000)	-
归属于本行普通股股东的当期净利润	<u>2,519,946,374</u>	<u>2,176,785,039</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>3,666,734,007</u>	<u>3,666,721,846</u>
基本每股收益	<u>0.69</u>	<u>0.59</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 47 每股收益(续)

#### 47.2 稀释每股收益

稀释每股收益基于本行 2021 年公开发行的人民币 50 亿元可转换公司债券的未转股部分在期初或 2022 年 1 月 1 日转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

项目	本集团	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行股东的当期净利润	2,633,946,374	2,176,785,039
减：永续债当年发放利息	(114,000,000)	-
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	87,070,142	86,339,301
当期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>2,607,016,516</u>	<u>2,263,124,340</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,666,734,007	3,666,721,846
加：假设可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(股)	<u>703,165,250</u>	<u>617,233,847</u>
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股加权平均数(股)	<u>4,369,899,257</u>	<u>4,283,955,693</u>
稀释每股收益	<u>0.60</u>	<u>0.53</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 48 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
现金	10,057,874,970	7,824,836,469	8,888,973,491	7,003,134,372
其中：库存现金	440,617,449	420,907,146	415,640,818	391,269,723
活期存放同业款项	6,939,229,944	4,290,281,341	5,997,889,374	3,803,745,702
存放中央银行非限制性款项	2,678,027,577	3,113,647,982	2,475,443,299	2,808,118,947
现金等价物	2,221,230,000	5,807,196,000	1,831,230,000	5,612,196,000
其中：期限不超过三个月的存放同业款项	390,000,000	290,000,000	-	95,000,000
期限不超过三个月的拆出资金	1,831,230,000	5,417,446,000	1,831,230,000	5,417,446,000
期限不超过三个月的买入返售金融资产	-	99,750,000	-	99,750,000
现金及现金等价物余额	<u>12,279,104,970</u>	<u>13,632,032,469</u>	<u>10,720,203,491</u>	<u>12,615,330,372</u>

#### 49 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	2,737,227,573	2,253,531,453	2,497,531,910	2,100,844,036
加：信用减值损失	919,901,679	1,319,489,944	735,397,576	1,123,697,862
固定资产折旧	111,463,293	108,400,007	105,087,075	101,511,448
使用权资产折旧	67,983,615	64,211,375	62,885,579	59,008,196
经营租出固定资产折旧	6,166,460	6,152,655	-	-
公允价值变动收益	(744,192)	(175,492,661)	(744,192)	(175,492,661)
长期待摊费用摊销	22,895,332	20,095,664	20,839,331	18,160,942
无形资产摊销	62,230,668	44,448,541	60,968,922	43,440,847
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净(收益)/损失	(2,063,701)	1,686	(2,103,477)	-
汇兑损益	(107,323,384)	(165,371,449)	(107,323,384)	(165,371,449)
投资活动净收益	(3,452,139,874)	(3,042,865,126)	(3,465,971,914)	(3,082,465,912)
发行债券利息支出	971,213,490	1,045,114,145	955,816,871	1,023,840,953
租赁负债利息支出	5,236,105	5,441,372	5,069,481	4,987,253
递延所得税资产的增加	(212,306,653)	(361,876,757)	(169,824,306)	(322,484,430)
经营性应收项目的增加	(37,977,450,983)	(33,529,670,625)	(37,068,101,047)	(30,570,385,877)
经营性应付项目的增加	66,794,314,062	46,089,443,323	64,369,730,807	44,949,992,650
经营活动产生的现金流量净额	<u>29,946,603,490</u>	<u>13,681,053,547</u>	<u>27,999,259,232</u>	<u>15,109,283,858</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 50 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

#### 资产证券化交易

在日常交易中，本集团及本银行将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团及本银行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本银行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本银行面临的风险水平。

于 2023 年 6 月 30 日，未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值为人民币 507,712,354 元(2022 年 12 月 31 日：同)。本集团已完全终止确认该些资产。

#### 贷款转让

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团未通过向第三方转让不良贷款(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 80,877,895 元)。由于本集团转移了不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，因此本集团终止确认不良贷款。

#### 卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团无相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易余额。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 六 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、投行、长期应收款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括外汇交易、根据客户要求叙做外汇衍生工具交易、同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 六 分部报告(续)

本集团	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,738,933,673	199,055,476	341,858,040	-	4,279,847,189
内部利息净收入	(739,472,594)	1,379,684,928	(640,212,334)	-	-
手续费及佣金净收入	115,606,602	506,320,534	220,016,891	-	841,944,027
投资收益	-	-	956,291,888	36,822,035	993,113,923
公允价值变动收益	-	-	744,192	-	744,192
汇兑损益	3,485,500	(28,843)	(13,166,239)	-	(9,709,582)
其他业务收入/(成本)	(5,293,872)	5,463,168	-	5,611,970	5,781,266
税金及附加	(35,653,260)	(30,728,817)	(4,015,106)	(192,645)	(70,589,828)
业务及管理费	(1,022,527,073)	(908,442,711)	(120,609,117)	(5,524,530)	(2,057,103,431)
信用减值损失	(385,568,690)	(404,049,352)	(130,283,637)	-	(919,901,679)
其他收益	36,194,574	82,359,608	-	2,475,639	121,029,821
资产处置收益	(1,525,323)	-	-	3,589,024	2,063,701
营业利润	1,704,179,537	829,633,991	610,624,578	42,781,493	3,187,219,599
营业外收支净额	(1,823,173)	(454,118)	-	3,000	(2,274,291)
利润总额	1,702,356,364	829,179,873	610,624,578	42,784,493	3,184,945,308
资产总额	270,135,645,152	105,156,734,647	204,118,876,875	851,423,265	580,262,679,939
负债总额	219,556,101,825	182,381,852,573	132,923,093,474	31,224,686	534,892,272,558
补充信息：					
资本性支出	94,520,094	36,794,198	71,420,917	-	202,735,209
折旧和摊销费用	113,943,130	97,849,101	56,045,906	2,901,231	270,739,368
本集团	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,225,896,558	593,963,927	166,888,361	-	3,986,748,846
内部利息净收入	(540,393,481)	902,258,985	(361,865,504)	-	-
手续费及佣金净收入	194,734,922	356,137,386	235,263,435	-	786,135,743
投资收益	-	-	655,420,797	36,696,575	692,117,372
公允价值变动收益	-	-	175,492,661	-	175,492,661
汇兑损益	(5,318,962)	(30,865)	192,650,974	-	187,301,147
其他业务收入/(成本)	3,318,532	7,496,308	-	7,951,192	18,766,032
税金及附加	(43,425,420)	(37,224,314)	(6,665,922)	(300,922)	(87,616,578)
业务及管理费	(908,335,671)	(769,507,165)	(131,691,572)	(5,858,362)	(1,815,392,770)
信用减值损失	(923,102,074)	(337,075,682)	(59,312,188)	-	(1,319,489,944)
其他收益	26,523,544	33,065,856	-	-	59,589,400
资产处置收益	-	-	-	(1,686)	(1,686)
营业利润	1,029,897,948	749,084,436	866,181,042	38,486,797	2,683,650,223
营业外收支净额	(12,852,451)	(658,678)	-	(238,296)	(13,749,425)
利润总额	1,017,045,497	748,425,758	866,181,042	38,248,501	2,669,900,798
资产总额	231,197,897,381	94,397,176,479	179,369,524,185	782,686,402	505,747,284,447
负债总额	176,489,713,837	138,350,047,490	152,069,998,700	31,795,623	466,941,555,650
补充信息：					
资本性支出	71,331,681	29,733,844	55,958,168	-	157,023,693
折旧和摊销费用	101,548,460	81,424,238	56,540,080	3,795,464	243,308,242



## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 七 关联方关系及其交易

### 1 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

#### 1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东：

关联方名称	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
苏州国际发展集团有限公司	35,200	9.60%	33,000	9.00%
苏州工业园区经济发展有限公司	19,800	5.40%	19,800	5.40%

#### 2) 本行的控股子公司，详见附注十、1；

#### 3) 本行的联营企业，详见附注十、2；

#### 4) 本行的其他关联方，包括持本行 5%及 5%以上股份的股东所控制的企业，对本行施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员，本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

## 2 本行与关联方之主要交易

### 2.1 与持本行 5%及 5%以上股份的股东之交易

交易余额

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
吸收存款	532,319,819	277,000,521
发放贷款和垫款	100,091,667	100,082,500
其他债权投资	119,738,754	-

交易金额

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
吸收存款利息支出	3,135,688	2,097,289
发放贷款和垫款利息收入	1,565,252	-
其他债权投资利息收入	158,749	-
手续费及佣金收入	453	198

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 七 关联方关系及其交易(续)

##### 2 本行与关联方之主要交易(续)

##### 2.2 与本行控股子公司之交易

与控股子公司之间的重大交易与交易余额均已在合并财务报表中抵消，详细情况如下：

##### 交易余额

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	-	110,745,611
其他资产	7,873,046	-
同业及其他金融机构存放 款项	487,109,642	1,519,115,830
吸收存款	409,605,860	20,538,141
银行承兑汇票	333,772,235	651,095,392

##### 交易金额

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入	1,235,389	1,983,464
利息支出	2,835,655	2,206,109
手续费及佣金收入	1,082,426	1,106,257
劳务服务	7,427,402	6,922,547

##### 2.3 与本行联营公司之交易

##### 交易余额

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,106,928	3,602,897

##### 交易金额

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	4,770	5,653

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 七 关联方关系及其交易(续)

#### 2 本行与关联方之主要交易(续)

##### 2.4 与本行其他关联方之交易

##### 交易余额

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	175,376,446	157,708,235
发放贷款和垫款	2,520,888,179	2,892,565,551
交易性金融资产	508,103,693	-
债权投资	536,889,572	1,081,962,579
其他债权投资	735,971,804	310,753,445
吸收存款及同业存放款项	2,508,563,188	2,470,199,924
银行承兑汇票	475,400,000	385,420,000
保函	881,542,438	1,070,407,945

##### 关联方作为管理人的结构化主体投资

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产	381,051,000	-
债权投资	1,047,881,444	972,027,054

##### 交易金额

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	5,410,139	2,648,703
贷款利息收入	40,989,712	29,659,596
金融投资利息收入	21,843,064	26,960,082
投资收益	2,017,082	-
手续费及佣金收入	732,419	1,390,939
吸收存款及同业存放利息支出	17,882,266	18,692,034

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 七 关联方关系及其交易(续)

##### 2 本行与关联方之主要交易(续)

##### 2.5 其他关联方交易

###### 交易名称

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	<u>14,449,194</u>	<u>13,845,787</u>

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

#### 八 或有事项、承诺及主要表外事项

##### 1 未决诉讼

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

##### 2 资本性支出承诺

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已批准但尚未签约	<u>184,921,635</u>	<u>165,051,650</u>
已签约但未拨付	<u>1,270,321,651</u>	<u>1,229,654,089</u>

##### 3 表外承诺事项

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	41,736,378,729	45,027,100,939
开出保函	2,626,346,564	2,208,611,129
开出信用证	1,348,923,758	813,845,715
信用卡额度	20,045,360,400	23,088,822,600
不可撤销的贷款承诺	904,074,739	889,553,146
其他财务担保	<u>248,452,485</u>	<u>399,464,695</u>
合计	<u>66,909,536,675</u>	<u>72,427,398,224</u>

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 八 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

##### 4 委托代理业务

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
委托存款	<u>1,978,996,145</u>	<u>790,125,770</u>
委托贷款	<u>(1,978,996,145)</u>	<u>(790,125,770)</u>

委托存款是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

#### 九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的经营租赁收款额的未折现金额汇总如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	110,510	110,510
一到二年	110,510	110,510
二到三年	110,510	110,510
三到四年	110,510	110,510
四到五年	24,410	67,460
五年以上	<u>195,280</u>	<u>195,280</u>
	<u>661,730</u>	<u>704,780</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十 在其他主体中的权益

##### 1 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
通过设立方式取得的子公司：					
江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,600 万	79.80%
江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000 万	65.80%
江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000 万	51.95%
江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000 万	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省	江苏省	金融租赁公司	238,000 万	56.27%
苏新基金管理有限公司(注 1)	上海市	江苏省	基金公司	15,000 万	56.00%

注 1：苏新基金管理有限公司于 2023 年 2 月 6 日正式成立，注册地址为江苏省苏州工业园区，注册资本为人民币 15,000 万元。苏州银行股份有限公司出资人民币 8,400 万元，出资比例为 56%。

##### 2 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	会计处理
联营企业					
江苏盐城农村商业银行股份有限公司(注 1)	江苏省	江苏省	银行业	15.21%	权益法
连云港东方农村商业银行股份有限公司(注 2)	江苏省	江苏省	银行业	5.35%	权益法

注 1：本集团是江苏盐城农村商业银行股份有限公司第一大股东并向其派驻董事，即使仅拥有其不足 20%的表决权，仍能够对其经营和财务决策施加重大影响。

注 2：本集团向连云港东方农村商业银行股份有限公司派驻董事，即使仅拥有其不足 20%的表决权，仍能够对其经营和财务决策施加重大影响。

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	797,967,153	721,043,157
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	36,822,035	36,696,575
其他综合收益	2,676,232	2,523,648
综合收益总额	39,498,267	39,220,223

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十 在其他主体中的权益(续)

#### 3 在结构化主体中的权益

##### 3.1 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团主要在金融工具投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。于 2023 年 6 月 30 日，本集团无纳入合并财务报表范围的结构化主体(2022 年 12 月 31 日：同)。

##### 3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息如下：

###### 本集团管理的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设计向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品。于 2023 年 6 月 30 日，本集团非合并的理财产品合计人民币 70,506,508,514 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 71,391,190,411 元)。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币 456,978,570 元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 474,426,285 元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团未向合并理财产品提供过融资支持(截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间：同)。

###### 第三方机构发起及管理的结构化主体

本集团通过直接投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值列示如下：

2023 年 6 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	45,185,865,332	-	-	45,185,865,332	45,185,865,332
资产管理计划及信托计划	18,513,901,588	17,766,698,520	-	36,280,600,108	36,280,600,108
资产支持证券	2,399,770	4,817,675,301	4,919,516,105	9,739,591,176	9,739,591,176
合计	<u>63,702,166,690</u>	<u>22,584,373,821</u>	<u>4,919,516,105</u>	<u>91,206,056,616</u>	<u>91,206,056,616</u>
2022 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	39,158,003,214	-	-	39,158,003,214	39,158,003,214
资产管理计划及信托计划	14,711,185,671	22,527,347,438	-	37,238,533,109	37,238,533,109
资产支持证券	310,917,769	3,746,115,217	3,533,386,359	7,590,419,345	7,590,419,345
合计	<u>54,180,106,654</u>	<u>26,273,462,655</u>	<u>3,533,386,359</u>	<u>83,986,955,668</u>	<u>83,986,955,668</u>

## 十一 金融工具及其风险分析

本集团设有风险管理委员会，并由相关的部门负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

### 1 信用风险

信用风险主要指借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。本集团的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、金融投资以及长期应收款。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在集团范围内实施。公司贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

#### 1.1 信用风险的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。对资产组合的信用风险评估需要更多估计，如违约发生的可能性、相关损失率以及风险敞口。本集团使用违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)计量信用风险。

针对公司类客户风险暴露，本集团采用内部评级反映单个交易对手的违约概率(PD)评估结果。本集团的内部评级体系包括了 13 个未违约等级(AAA 到 C)及 1 个违约等级(D)。主标尺为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一段时间内保持稳定。本集团定期对评级的方法进行验证和重新校准，且在实际计算预期信用损失时根据选取的宏观因子的变动对违约概率进行前瞻性调整，使其能够反映出观测时点的合理预测。



## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十一 金融工具及其风险分析(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

本集团为规范信贷业务风险管理，制定了信贷业务风险预警管理办法。通过集团内大数据平台对接工商数据、舆情信息、司法诉讼数据等，在信贷业务的各环节中及时发现对集团信贷资产产生负面影响的事由。黄色预警：指情况不紧急，暂不会形成实质风险或损失的情形；橙色预警：指情况比较紧急，预计会对资产形成实质性风险的情形；红色预警：指情况非常紧急，风险已经基本确定而且非常高，将会使集团信贷资产造成损失的情形。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

(a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；

(b)货币时间价值；

(c)在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十一 金融工具及其风险分析(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了如下判断、假设和估计。

##### 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量标准或定性指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

##### (a) 定量指标

债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天。

##### (b) 定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化。

其他信用风险显著增加的情况。例如出现风险预警或五级分类下迁至关注，可能给本集团造成损失的金融资产。

本集团依政府规定对受宏观经济环境影响出险临时性经营困难或收入下降的存量客户提供纾困方案。对于申请贷款纾困政策的客户，本集团审慎评估该等客户的还款能力，对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困，同时评估该等客户信用风险是否发生显著上升。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十一 金融工具及其风险分析(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

###### 违约及已发生信用减值资产的定义

本集团界定金融资产发生违约的标准与已发生信用减值的定义一致。当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值或违约：

(a)发行方或债务人发生重大财务困难；

(b)债务人违反合同，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

(c)债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

(d)债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(e)发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

(f)资产在集团内部评级为 D(违约级别) 或投资的公司债券外部评级为违约级别；

(g)债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；

(h)债务人五级分类为次级、可疑或损失。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

###### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

##### 预期信用损失计量的参数(续)

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内评模型结果为基础进行调整，参考历史统计数据，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人违约概率。

违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期，本集团根据影响违约后回收的因素来确定违约损失率。

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

##### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的宏观经济指标，主要包括国内生产总值年度同比增长率及消费者物价指数年度同比增长率等。

在不同的业务类型中，这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响有所不同。本集团定期应用外部专业机构对于经济指标进行预测，并且评估了其预测值的合理性，通过回归分析确定预期信用减值准备计算中涉及的宏观经济指标。本集团定期对模型进行评估并且全面重审前瞻性信息。

本集团更新评估了包括国内生产总值及消费者物价指数同比增长率在内的宏观经济指标于 2023 年 6 月 30 日在不同情景下的预测值。

# 苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)  
(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 1 信用风险(续)

#### 1.1 信用风险的计量(续)

##### 前瞻性信息(续)

除了提供基准经济情景外，本集团结合实践及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重，“基准”50%、“乐观”25%、“悲观”25%(2022 年 12 月 31 日：同)。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

##### 敏感性分析

于资产负债表日，三种情景加权平均后的信用损失准备较 100%基准情景下的信用减值准备增加如下：

2023 年 6 月 30 日

发放贷款和垫款	356,895,278
金融投资	430,713,953

假若乐观情景的权重增加 10%，而基准情况的权重减少 10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 12,483,465,812 元下降至人民币 12,159,086,560 元，金融投资减值准备将从人民币 2,421,502,137 元下降至人民币 2,328,166,504 元。假若悲观情景的权重增加 10%，而基准情况的权重减少 10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 12,483,465,812 元上升至人民币 12,950,603,172 元，金融投资减值准备将从人民币 2,421,502,137 元上升至人民币 2,687,984,969 元。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十一 金融工具及其风险分析(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 1.2 贷款和垫款按行业分类列示如下：

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	51,809,754,505	18.25%	44,041,195,902	17.57%
租赁和商务服务业	34,880,198,973	12.29%	28,215,052,326	11.26%
批发和零售业	19,908,561,234	7.01%	18,607,522,003	7.42%
水利、环境和公共设施管 理业	16,499,027,102	5.81%	16,079,299,233	6.42%
建筑业	16,476,157,938	5.80%	15,232,195,664	6.08%
房地产业	14,003,372,872	4.93%	9,923,734,977	3.96%
农、林、牧、渔业	8,442,223,470	2.97%	7,877,182,692	3.14%
交通运输、仓储及邮政业	6,254,582,514	2.20%	5,226,084,429	2.09%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	3,740,094,135	1.32%	2,450,063,651	0.98%
金融业	2,428,743,333	0.86%	1,810,785,601	0.72%
科学研究、技术服务和地 质勘查业	2,359,607,245	0.83%	1,998,052,225	0.80%
文化、体育和娱乐业	1,861,301,312	0.66%	1,346,612,210	0.54%
信息传输、计算机服务和 软件业	1,284,453,668	0.45%	1,002,206,803	0.40%
住宿和餐饮业	1,043,394,491	0.37%	951,631,790	0.38%
居民服务和其他服务业	219,185,029	0.08%	335,599,401	0.13%
教育业	257,490,000	0.09%	212,270,000	0.08%
卫生、社会保障和社会福 利业	132,066,459	0.05%	126,372,370	0.05%
采矿业	60,000,000	0.02%	30,000,000	0.01%
个人贷款和垫款	96,277,249,624	33.92%	90,502,783,514	36.11%
转贴现	5,926,121,387	2.09%	4,664,995,961	1.86%
合计	<u>283,863,585,291</u>	<u>100.00%</u>	<u>250,633,640,752</u>	<u>100.00%</u>

##### 1.3 贷款和垫款按地区分类列示如下：

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	177,461,927,218	62.52%	157,060,374,497	62.67%
江苏省内其他地区	106,401,658,073	37.48%	93,573,266,255	37.33%
合计	<u>283,863,585,291</u>	<u>100.00%</u>	<u>250,633,640,752</u>	<u>100.00%</u>

本集团以发放贷款的分支机构地区为依据划分地区分类。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何可利用的抵押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	20,517,872,677	20,544,465,006
存放同业款项	7,820,490,954	7,854,182,593
拆出资金	25,272,961,202	29,874,658,645
衍生金融资产	236,754,953	416,912,415
买入返售金融资产	6,167,831,174	3,313,281,220
发放贷款和垫款	271,925,309,083	239,501,278,736
金融投资：		
其中：交易性金融资产	72,449,193,354	61,306,385,864
债权投资	87,469,493,791	91,123,648,359
其他债权投资	50,214,604,111	32,297,179,139
长期应收款	28,881,610,657	28,881,506,421
其他金融资产	365,910,887	237,086,174
表内信用风险敞口	<u>571,322,032,843</u>	<u>515,350,584,572</u>
承诺事项	<u>66,335,349,783</u>	<u>71,826,045,101</u>
最大信用风险敞口	<u>637,657,382,626</u>	<u>587,176,629,673</u>

#### 纳入减值评估范围的金融工具

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类，将纳入信用减值准备的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。“低风险”指偿债能力较强，未来发生减值的可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高；“违约”指符合本集团已减值定义的资产。

下表对纳入信用减值准备评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口：

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

	2023 年 6 月 30 日						
	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
存放中央银行款项(第一阶段)	20,517,872,677	-	-	-	20,517,872,677	-	20,517,872,677
应收同业款项(第一阶段)	39,741,748,156	-	-	-	39,741,748,156	(480,464,826)	39,261,283,330
发放贷款和垫款							
第一阶段	198,864,428,697	79,398,278,220	-	-	278,262,706,917	(9,391,321,373)	268,871,385,544
第二阶段	713,029,952	2,092,799,413	739,618,859	-	3,545,448,224	(1,158,553,296)	2,386,894,928
第三阶段	-	-	-	2,456,936,884	2,456,936,884	(1,789,908,273)	667,028,611
<b>债权投资</b>							
第一阶段	88,840,572,497	-	-	-	88,840,572,497	(1,389,090,206)	87,451,482,291
第三阶段	-	-	-	44,200,000	44,200,000	(26,188,500)	18,011,500
<b>其他债权投资(第一阶段)</b>	50,214,604,111	-	-	-	50,214,604,111	-	50,214,604,111
<b>长期应收款</b>							
第一阶段	25,963,196,646	3,409,085,155	-	-	29,372,281,801	(710,805,262)	28,661,476,539
第二阶段	218,020,933	16,513,468	-	-	234,534,401	(86,628,377)	147,906,024
第三阶段	-	-	-	309,814,273	309,814,273	(237,586,179)	72,228,094
<b>其他金融资产</b>							
第一阶段	357,235,516	-	-	-	357,235,516	(6,501,686)	350,733,830
第三阶段	-	-	-	51,374,435	51,374,435	(36,197,378)	15,177,057
<b>合计</b>	<b>425,430,709,185</b>	<b>84,916,676,256</b>	<b>739,618,859</b>	<b>2,862,325,592</b>	<b>513,949,329,892</b>	<b>(15,313,245,356)</b>	<b>498,636,084,536</b>



苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

	2022 年 12 月 31 日						
	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
<b>存放中央银行款项(第一阶段)</b>	20,544,465,006	-	-	-	20,544,465,006	-	20,544,465,006
<b>应收同业款项</b>							
第一阶段	41,564,313,451	-	-	-	41,564,313,451	(522,190,993)	41,042,122,458
第三阶段	-	-	-	28,229,662	28,229,662	(28,229,662)	-
<b>发放贷款和垫款</b>							
第一阶段	170,581,800,328	75,376,709,051	-	-	245,958,509,379	(9,190,139,950)	236,768,369,429
第二阶段	602,537,083	1,968,148,622	316,862,210	-	2,887,547,915	(790,173,245)	2,097,374,670
第三阶段	-	-	-	2,205,602,843	2,205,602,843	(1,570,068,206)	635,534,637
<b>债权投资</b>							
第一阶段	70,549,171,324	22,026,713,988	-	-	92,575,885,312	(1,503,351,595)	91,072,533,717
第二阶段	-	68,148,229	-	-	68,148,229	(17,033,587)	51,114,642
<b>其他债权投资(第一阶段)</b>	32,297,179,139	-	-	-	32,297,179,139	-	32,297,179,139
<b>长期应收款</b>							
第一阶段	27,687,521,465	1,586,185,911	-	-	29,273,707,376	(629,193,579)	28,644,513,797
第二阶段	196,777,428	10,376,616	-	-	207,154,044	(86,208,347)	120,945,697
第三阶段	-	-	-	260,027,281	260,027,281	(143,980,354)	116,046,927
<b>其他金融资产</b>							
第一阶段	228,735,796	-	-	-	228,735,796	(4,162,991)	224,572,805
第三阶段	-	-	-	48,987,785	48,987,785	(36,474,416)	12,513,369
<b>合计</b>	<b>364,252,501,020</b>	<b>101,036,282,417</b>	<b>316,862,210</b>	<b>2,542,847,571</b>	<b>468,148,493,218</b>	<b>(14,521,206,925)</b>	<b>453,627,286,293</b>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.5 抵质押物和其他信用增级

抵质押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵质押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵质押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵质押物。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2023 年 6 月 30 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	2,456,936,884	(1,789,908,273)	667,028,611	1,040,423,797
	2022 年 12 月 31 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	2,205,602,843	(1,570,068,206)	635,534,637	1,063,248,812

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.6 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下：

2023 年 6 月 30 日	账面金额			合计
	第一阶段 (12 个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	
存放中央银行款项	20,517,872,677	-	-	20,517,872,677
存放同业款项	7,827,852,898	-	-	7,827,852,898
拆出资金	25,741,372,426	-	-	25,741,372,426
买入返售金融资产	6,172,522,832	-	-	6,172,522,832
发放贷款和垫款	278,262,706,917	3,545,448,224	2,456,936,884	284,265,092,025
债权投资	88,840,572,497	-	44,200,000	88,884,772,497
其他债权投资	50,214,604,111	-	-	50,214,604,111
长期应收款	29,372,281,801	234,534,401	309,814,273	29,916,630,475
其他金融资产	357,235,516	-	51,374,435	408,609,951
合计	507,307,021,675	3,779,982,625	2,862,325,592	513,949,329,892

  

2022 年 12 月 31 日	账面金额			合计
	第一阶段 (12 个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	
存放中央银行款项	20,544,465,006	-	-	20,544,465,006
存放同业款项	7,862,555,345	-	-	7,862,555,345
拆出资金	30,380,009,644	-	28,229,662	30,408,239,306
买入返售金融资产	3,321,748,462	-	-	3,321,748,462
发放贷款和垫款	245,958,509,379	2,887,547,915	2,205,602,843	251,051,660,137
债权投资	92,575,885,312	68,148,229	-	92,644,033,541
其他债权投资	32,297,179,139	-	-	32,297,179,139
长期应收款	29,273,707,376	207,154,044	260,027,281	29,740,888,701
其他金融资产	228,735,796	-	48,987,785	277,723,581
合计	462,442,795,459	3,162,850,188	2,542,847,571	468,148,493,218

以上金融投资-债权投资中，资产管理计划及信托计划余额为人民币 18,598,578,586 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 23,485,763,077 元)，其中最终投向为信贷类资产的金额为 6,954,550,000 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 10,001,369,019 元)，减值准备为人民币 413,039,599 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 374,498,965 元)，第三阶段信贷类资产余额为 44,200,000 元(2022 年 12 月 31 日：零)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.7 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面余额按外部信用等级的分布如下：

	2023 年 6 月 30 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	45,300,136,720	1,571,236,153	-	-	46,871,372,873
政策性金融债券	22,253,814,308	-	-	-	22,253,814,308
金融债券	3,535,232,525	7,351,504,687	330,846,418	-	11,217,583,630
企业债券	22,612,018,483	4,488,123,596	5,799,200,585	-	32,899,342,664
合计	93,701,202,036	13,410,864,436	6,130,047,003	-	113,242,113,475

  

	2022 年 12 月 31 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	47,010,499,117	2,234,682,322	-	-	49,245,181,439
政策性金融债券	16,228,475,563	-	-	-	16,228,475,563
金融债券	5,261,302,270	581,942,066	433,592,072	-	6,276,836,408
企业债券	14,419,217,165	802,161,423	4,789,489,352	101,284,852	20,112,152,792
合计	82,919,494,115	3,618,785,811	5,223,081,424	101,284,852	91,862,646,202

以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券性证券、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券性证券以及以摊余成本计量的债券性证券中主要包含中国财政部、地方政府等信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券。

##### 1.8 债权投资中资产管理计划及信托计划按基础资产担保方式列示：

	本集团及本银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
保证	6,890,884,586	8,628,378,677
信用	7,303,544,000	8,467,734,400
抵押	680,000,000	997,890,000
质押	3,724,150,000	5,391,760,000
合计	18,598,578,586	23,485,763,077

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事前计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况。

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流，以及以总额结算的衍生金融工具的现金流。

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2023 年 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	3,131,730,853	-	-	-	-	17,826,759,273	20,958,490,126
存放同业款项	-	7,324,589,541	52,751,340	453,258,434	-	-	-	7,830,599,315
拆出资金	-	-	11,946,017,319	14,098,389,687	-	-	-	26,044,407,006
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	9,803,146,141	8,220,868,344	6,310,465,865	3,421,334,984	45,185,865,332	72,941,680,666
买入返售金融资产	-	-	6,174,093,300	-	-	-	-	6,174,093,300
发放贷款和垫款	2,078,305,727	-	42,528,924,972	144,441,345,477	76,048,224,502	60,219,811,914	-	325,316,612,592
债权投资	44,200,000	-	6,853,008,040	24,226,047,078	52,428,554,401	14,819,162,861	-	98,370,972,380
其他债权投资	-	-	2,551,455,722	11,151,856,357	37,236,723,201	7,716,695,900	-	58,656,731,180
长期应收款	456,494,076	-	3,010,475,427	9,307,643,734	18,715,212,663	1,667,674,846	-	33,157,500,746
其他金融资产	51,374,435	-	339,230,963	13,231,601	4,772,952	-	-	408,609,951
资产总额	2,630,374,238	10,456,320,394	83,259,103,224	211,912,640,712	190,743,953,584	87,844,680,505	63,012,624,605	649,859,697,262

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2023 年 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	6,936,102,202	12,886,898,069	-	-	-	19,823,000,271
同业及其他金融机构 存放款项	-	754,326,244	10,474,336,044	232,589,717	-	-	-	11,461,252,005
拆入资金	-	-	14,834,048,726	27,609,774,860	2,888,629,005	-	-	45,332,452,591
卖出回购金融资产款	-	-	15,731,772,730	-	-	-	-	15,731,772,730
吸收存款	-	122,244,155,674	45,608,035,666	83,149,773,879	134,580,473,038	-	-	385,582,438,257
租赁负债	-	-	26,725,508	99,142,548	186,308,844	29,514,013	-	341,690,913
应付债券	-	-	28,887,900,000	20,388,720,000	13,148,040,000	5,123,700,000	-	67,548,360,000
其他金融负债	-	-	713,510,480	389,687,684	827,901,316	127,934,985	1,538,747	2,060,573,212
负债总额	-	122,998,481,918	123,212,431,356	144,756,586,757	151,631,352,203	5,281,148,998	1,538,747	547,881,539,979
表内流动性净额	2,630,374,238	(112,542,161,524)	(39,953,328,132)	67,156,053,955	39,112,601,381	82,563,531,507	63,011,085,858	101,978,157,283
表外承诺	-	-	42,720,873,834	22,421,093,604	1,753,559,937	14,009,300	-	66,909,536,675
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	59,541	5,558,014	-	-	-	5,617,555
流出合计	-	-	(863,959)	(701,024)	-	-	-	(1,564,983)
合计	-	-	(804,418)	4,856,990	-	-	-	4,052,572
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	9,258,898,818	7,593,816,740	1,665,333,300	-	-	18,518,048,858
流出合计	-	-	(9,328,146,905)	(7,798,776,927)	(1,669,312,300)	-	-	(18,796,236,132)
合计	-	-	(69,248,087)	(204,960,187)	(3,979,000)	-	-	(278,187,274)

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2022 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	5,010,541,352	-	-	-	-	16,398,682,462	21,409,223,814
存放同业款项	-	7,034,454,013	733,095,671	97,360,999	-	-	-	7,864,910,683
拆出资金	28,229,662	-	11,245,232,535	19,460,296,452	-	-	-	30,733,758,649
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	16,860,735,342	4,411,576,105	920,010,365	561,263,354	38,698,681,862	61,452,267,028
买入返售金融资产	-	-	3,322,756,580	-	-	-	-	3,322,756,580
发放贷款和垫款	1,704,896,429	-	46,893,700,002	126,837,967,938	60,871,539,935	57,380,985,125	-	293,689,089,429
债权投资	-	-	7,911,660,330	20,231,832,856	55,815,437,443	17,334,074,500	-	101,293,005,129
其他债权投资	-	-	1,854,918,702	6,631,766,928	23,114,913,325	7,272,430,567	-	38,874,029,522
长期应收款	373,371,521	-	2,706,879,171	8,874,493,141	19,814,238,050	1,436,282,368	-	33,205,264,251
其他金融资产	48,987,785	-	207,045,621	18,147,609	3,542,566	-	-	277,723,581
资产总额	<u>2,155,485,397</u>	<u>12,044,995,365</u>	<u>91,736,023,954</u>	<u>186,563,442,028</u>	<u>160,539,681,684</u>	<u>83,985,035,914</u>	<u>55,097,364,324</u>	<u>592,122,028,666</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2022 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	6,420,033,851	12,576,926,144	-	-	-	18,996,959,995
同业及其他金融机构 存放款项	-	1,082,365,679	6,214,980,403	301,744,342	-	-	-	7,599,090,424
拆入资金	-	-	14,335,054,458	18,823,894,611	2,805,838,125	-	-	35,964,787,194
卖出回购金融资产款	-	-	12,121,740,149	-	-	-	-	12,121,740,149
吸收存款	-	117,542,416,682	44,182,312,371	63,767,494,648	107,725,678,083	32,280,429	-	333,250,182,213
租赁负债	-	-	27,343,743	81,642,583	165,625,295	18,432,926	-	293,044,547
应付债券	-	-	33,099,300,000	34,289,270,000	10,900,140,000	5,123,700,000	-	83,412,410,000
其他金融负债	-	-	762,290,939	632,634,843	749,691,628	79,219,429	1,532,746	2,225,369,585
负债总额	-	118,624,782,361	117,163,055,914	130,473,607,171	122,346,973,131	5,253,632,784	1,532,746	493,863,584,107
表内流动性净额	2,155,485,397	(106,579,786,996)	(25,427,031,960)	56,089,834,857	38,192,708,553	78,731,403,130	55,095,831,578	98,258,444,559
表外承诺	-	-	44,852,186,464	25,933,665,878	1,641,495,882	50,000	-	72,427,398,224
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	455,871	181,195	-	-	-	637,066
流出合计	-	-	(1,254,236)	(336,138)	(1,745)	-	-	(1,592,119)
合计	-	-	(798,365)	(154,943)	(1,745)	-	-	(955,053)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	25,680,119,984	12,369,596,228	296,764,712	-	-	38,346,480,924
流出合计	-	-	(25,706,789,457)	(12,070,337,840)	(284,491,942)	-	-	(38,061,619,239)
合计	-	-	(26,669,473)	299,258,388	12,272,770	-	-	284,861,685



## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 3 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

#### 3.1 利率风险

本集团面临的利率风险主要是由于市场相关利率可能发生的不利变动会导致利息净收入减少和金融工具公允价值减少，从而导致利率风险敞口公允价值减少。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团遵照中国人民银行规定的存贷款利率政策经营业务。中国人民银行于 2019 年 8 月 16 日发布中国人民银行公告[2019]第 15 号，决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，要求各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2023年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	20,504,786,850	-	-	-	-	453,703,276	20,958,490,126
存放同业款项	7,267,843,341	99,999,990	447,024,669	-	-	5,622,954	7,820,490,954
拆出资金	4,108,696,449	7,501,173,683	13,320,688,644	-	-	342,402,426	25,272,961,202
衍生金融资产	-	-	-	-	-	236,754,953	236,754,953
买入返售金融资产	6,166,152,342	-	-	-	-	1,678,832	6,167,831,174
发放贷款和垫款	20,847,405,315	25,548,976,772	191,940,326,645	23,050,939,825	9,483,986,204	1,053,674,322	271,925,309,083
交易性金融资产	9,633,773,166	1,646,289,898	7,827,462,591	4,664,079,502	3,375,535,880	45,626,148,413	72,773,289,450
债权投资	2,533,901,588	4,230,318,276	22,749,904,973	43,917,912,441	12,889,247,666	1,148,208,847	87,469,493,791
其他债权投资	865,834,838	1,841,319,931	13,824,012,800	26,377,298,108	6,694,738,200	611,400,234	50,214,604,111
长期应收款	857,401,684	1,733,180,839	21,891,629,188	4,168,458,484	89,305,905	141,634,557	28,881,610,657
其他金融资产	-	-	-	-	-	365,910,887	365,910,887
资产总额	<u>72,785,795,573</u>	<u>42,601,259,389</u>	<u>272,001,049,510</u>	<u>102,178,688,360</u>	<u>32,532,813,855</u>	<u>49,987,139,701</u>	<u>572,086,746,388</u>
负债项目							
向中央银行借款	2,659,253,464	4,253,090,114	12,696,817,507	-	-	45,481,301	19,654,642,386
同业及其他金融机构存放 款项	11,213,275,465	-	230,000,000	-	-	10,898,738	11,454,174,203
拆入资金	11,004,749,840	3,720,887,323	26,990,670,101	2,735,509,245	-	263,087,945	44,714,904,454
衍生金融负债	-	-	-	-	-	377,232,106	377,232,106
卖出回购金融资产款	15,720,200,000	-	-	-	-	7,366,970	15,727,566,970
吸收存款	139,758,338,706	24,673,947,825	80,201,227,936	121,504,626,866	-	7,335,048,750	373,473,190,083
租赁负债	4,862,477	20,228,923	92,640,403	196,682,679	23,240,060	-	337,654,542
应付债券	19,382,986,789	9,246,992,315	19,876,630,964	11,775,248,591	4,499,621,931	298,043,767	65,079,524,357
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,970,094,884	1,970,094,884
负债总额	<u>199,743,666,741</u>	<u>41,915,146,500</u>	<u>140,087,986,911</u>	<u>136,212,067,381</u>	<u>4,522,861,991</u>	<u>10,307,254,461</u>	<u>532,788,983,985</u>
利率风险缺口	<u>(126,957,871,168)</u>	<u>686,112,889</u>	<u>131,913,062,599</u>	<u>(34,033,379,021)</u>	<u>28,009,951,864</u>	<u>39,679,885,240</u>	<u>39,297,762,403</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2022 年 12 月 31 日	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	20,399,665,747	-	-	-	-	1,009,558,067	21,409,223,814
存放同业款项	7,396,109,591	346,197,000	105,986,121	-	-	5,889,881	7,854,182,593
拆出资金	4,340,609,894	6,680,752,125	18,389,338,182	-	-	463,958,444	29,874,658,645
衍生金融资产	-	-	-	-	-	416,912,415	416,912,415
买入返售金融资产	3,311,772,758	-	-	-	-	1,508,462	3,313,281,220
发放贷款和垫款	54,137,871,480	24,005,827,665	122,072,643,165	33,266,705,105	5,082,528,431	935,702,890	239,501,278,736
交易性金融资产	13,903,508,053	3,736,350,878	4,249,387,875	110,148,900	556,147,633	38,996,366,264	61,551,909,603
债权投资	2,121,401,007	5,669,860,126	17,240,573,384	47,078,568,773	17,747,202,700	1,266,042,369	91,123,648,359
其他债权投资	1,530,571,833	1,015,243,211	7,733,466,032	15,173,301,267	6,325,458,950	519,137,846	32,297,179,139
长期应收款	20,778,079,888	632,110,175	2,849,649,038	4,311,127,105	119,497,139	191,043,076	28,881,506,421
其他金融资产	-	-	-	-	-	237,086,174	237,086,174
资产总额	<u>127,919,590,251</u>	<u>42,086,341,180</u>	<u>172,641,043,797</u>	<u>99,939,851,150</u>	<u>29,830,834,853</u>	<u>44,043,205,888</u>	<u>516,460,867,119</u>
负债项目							
向中央银行借款	1,757,374,500	4,638,000,359	12,413,728,537	-	-	42,035,332	18,851,138,728
同业及其他金融机构存放 款项	5,579,459,286	1,700,000,000	300,000,000	-	-	9,778,305	7,589,237,591
拆入资金	9,277,866,973	4,936,095,060	18,321,173,410	2,623,522,052	-	270,811,038	35,429,468,533
衍生金融负债	-	-	-	-	-	562,191,452	562,191,452
卖出回购金融资产款	12,109,600,000	-	-	-	-	8,707,598	12,118,307,598
吸收存款	133,189,481,673	24,811,475,939	61,375,539,352	96,971,968,095	-	7,236,534,350	323,584,999,409
租赁负债	1,569,212	24,547,701	76,009,527	175,308,336	14,228,459	-	291,663,235
应付债券	12,139,093,285	20,796,352,880	33,553,738,917	9,700,964,797	4,499,599,900	212,354,941	80,902,104,720
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,134,891,254	2,134,891,254
负债总额	<u>174,054,444,929</u>	<u>56,906,471,939</u>	<u>126,040,189,743</u>	<u>109,471,763,280</u>	<u>4,513,828,359</u>	<u>10,477,304,270</u>	<u>481,464,002,520</u>
利率风险缺口	<u>(46,134,854,678)</u>	<u>(14,820,130,759)</u>	<u>46,600,854,054</u>	<u>(9,531,912,130)</u>	<u>25,317,006,494</u>	<u>33,565,901,618</u>	<u>34,996,864,599</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于金融资产和金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

##### 1) 缺口分析方法

下表列示于资产负债表日，对金融资产和金融负债进行缺口分析所得结果：

2023 年 6 月 30 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致净利润变更	537,216,005	(537,216,005)

2022 年 12 月 31 日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致净利润变更	293,155,183	(293,155,183)

以上缺口分析基于金融资产和金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团金融资产和金融负债的重新定价对本集团净利润的影响，基于以下假设：

(1)各类金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)金融资产和金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

报告期内，本集团加强外汇业务管理，积极运用价格杠杆等多项措施，调整资金结构。针对集团外汇资产加强动态管理，尽量压缩头寸，减少风险敞口，办理兑换业务实行结售汇头寸零限额管理，采取集中控制汇率风险的管理模式。

有关资产和负债按币种列示如下：

2023 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	20,734,118,469	203,292,081	-	527,941	507,679	20,043,956	20,958,490,126
存放同业款项	6,799,455,661	867,702,109	2,472,292	16,800,955	35,150,378	98,909,559	7,820,490,954
拆出资金	22,675,936,279	2,504,180,274	-	-	-	92,844,649	25,272,961,202
衍生金融资产	49,418,876	187,326,856	-	-	9,221	-	236,754,953
买入返售金融资产	6,167,831,174	-	-	-	-	-	6,167,831,174
发放贷款和垫款	271,512,758,640	395,381,725	-	-	17,168,718	-	271,925,309,083
交易性金融资产	69,332,805,270	3,440,484,180	-	-	-	-	72,773,289,450
债权投资	86,756,703,516	712,790,275	-	-	-	-	87,469,493,791
其他债权投资	49,384,442,523	830,161,588	-	-	-	-	50,214,604,111
长期应收款	28,881,610,657	-	-	-	-	-	28,881,610,657
其他金融资产	365,910,887	-	-	-	-	-	365,910,887
资产总额	<u>562,660,991,952</u>	<u>9,141,319,088</u>	<u>2,472,292</u>	<u>17,328,896</u>	<u>52,835,996</u>	<u>211,798,164</u>	<u>572,086,746,388</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2023 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	19,654,642,386	-	-	-	-	-	19,654,642,386
同业及其他金融机构存放款项	11,454,174,203	-	-	-	-	-	11,454,174,203
拆入资金	38,594,414,376	6,120,490,078	-	-	-	-	44,714,904,454
衍生金融负债	1,669,341	371,833,213	-	-	3,729,552	-	377,232,106
卖出回购金融资产款	15,727,566,970	-	-	-	-	-	15,727,566,970
吸收存款	370,435,730,708	2,734,847,665	2,166,283	26,879,342	57,207,506	216,358,579	373,473,190,083
租赁负债	337,654,542	-	-	-	-	-	337,654,542
应付债券	65,079,524,357	-	-	-	-	-	65,079,524,357
其他金融负债	1,970,094,884	-	-	-	-	-	1,970,094,884
负债总额	<u>523,255,471,767</u>	<u>9,227,170,956</u>	<u>2,166,283</u>	<u>26,879,342</u>	<u>60,937,058</u>	<u>216,358,579</u>	<u>532,788,983,985</u>
表内净头寸	<u>39,405,520,185</u>	<u>(85,851,868)</u>	<u>306,009</u>	<u>(9,550,446)</u>	<u>(8,101,062)</u>	<u>(4,560,415)</u>	<u>39,297,762,403</u>
表外头寸	<u>66,210,014,155</u>	<u>516,097,323</u>	<u>-</u>	<u>59,380,565</u>	<u>124,044,632</u>	<u>-</u>	<u>66,909,536,675</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2022 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	21,217,680,152	173,890,587	-	847,938	395,195	16,409,942	21,409,223,814
存放同业款项	6,163,399,301	1,314,338,052	530,005	12,454,094	115,498,112	247,963,029	7,854,182,593
拆出资金	22,289,986,039	7,584,672,606	-	-	-	-	29,874,658,645
衍生金融资产	47,594,420	369,239,562	-	-	78,433	-	416,912,415
买入返售金融资产	3,313,281,220	-	-	-	-	-	3,313,281,220
发放贷款和垫款	238,692,085,129	773,081,397	-	-	36,112,210	-	239,501,278,736
交易性金融资产	60,015,245,046	1,536,664,557	-	-	-	-	61,551,909,603
债权投资	90,438,932,058	684,716,301	-	-	-	-	91,123,648,359
其他债权投资	31,820,984,374	476,194,765	-	-	-	-	32,297,179,139
长期应收款	28,881,506,421	-	-	-	-	-	28,881,506,421
其他金融资产	237,086,174	-	-	-	-	-	237,086,174
资产总额	503,117,780,334	12,912,797,827	530,005	13,302,032	152,083,950	264,372,971	516,460,867,119

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

#### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2022 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	18,851,138,728	-	-	-	-	-	18,851,138,728
同业及其他金融机构存放款项	7,589,237,591	-	-	-	-	-	7,589,237,591
拆入资金	34,382,380,021	1,047,088,512	-	-	-	-	35,429,468,533
衍生金融负债	1,591,812	556,932,038	-	-	3,667,602	-	562,191,452
卖出回购金融资产款	12,118,307,598	-	-	-	-	-	12,118,307,598
吸收存款	320,040,601,139	3,104,531,127	558,015	17,756,537	154,081,272	267,471,319	323,584,999,409
租赁负债	291,663,235	-	-	-	-	-	291,663,235
应付债券	80,902,104,720	-	-	-	-	-	80,902,104,720
其他金融负债	2,134,891,254	-	-	-	-	-	2,134,891,254
负债总额	<u>476,311,916,098</u>	<u>4,708,551,677</u>	<u>558,015</u>	<u>17,756,537</u>	<u>157,748,874</u>	<u>267,471,319</u>	<u>481,464,002,520</u>
表内净头寸	<u>26,805,864,236</u>	<u>8,204,246,150</u>	<u>(28,010)</u>	<u>(4,454,505)</u>	<u>(5,664,924)</u>	<u>(3,098,348)</u>	<u>34,996,864,599</u>
表外头寸	<u>71,829,742,954</u>	<u>536,123,132</u>	<u>-</u>	<u>61,532,138</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,427,398,224</u>



## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 3 市场风险(续)

#### 3.2 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑损益的可能影响。下表列出于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2023 年 6 月 30 日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值 100 基点	对人民币升值 100 基点
汇率风险导致净利润变更	808,183	(808,183)

2022 年 12 月 31 日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值 100 基点	对人民币升值 100 基点
汇率风险导致净利润变更	(61,432,503)	61,432,503

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 100 基点造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### 3.3 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

第三层次：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的内部机制，规范了金融工具公允价值计量方法以及操作规程，明确了计量时点、估值技术、参数选择、相关模型，以及相应的部门分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现及估值结果的验证。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

#### 公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>2023 年 6 月 30 日</b>				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	23,303,003,968	-	23,303,003,968
衍生金融资产	-	236,754,953	-	236,754,953
交易性金融资产				
债券投资	-	7,666,972,727	-	7,666,972,727
资管计划及信托计划	-	-	18,513,901,588	18,513,901,588
资产支持证券	-	2,399,770	-	2,399,770
基金投资	381,051,000	44,804,814,332	-	45,185,865,332
权益投资	44,934,763	-	279,161,333	324,096,096
券商收益凭证和其他	-	-	1,080,053,937	1,080,053,937
其他债权投资	-	50,214,604,111	-	50,214,604,111
金融资产合计	<u>425,985,763</u>	<u>126,228,549,861</u>	<u>19,873,116,858</u>	<u>146,527,652,482</u>
衍生金融负债	-	377,232,106	-	377,232,106
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>2022 年 12 月 31 日</b>				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	23,673,160,576	-	23,673,160,576
衍生金融资产	-	416,912,415	-	416,912,415
交易性金融资产				
债券投资	-	3,447,298,872	-	3,447,298,872
资管计划及信托计划	-	-	14,711,185,671	14,711,185,671
资产支持证券	-	310,917,769	-	310,917,769
基金投资	-	39,158,003,214	-	39,158,003,214
权益投资	35,377,964	-	210,145,775	245,523,739
券商收益凭证和其他	-	-	3,678,980,338	3,678,980,338
其他债权投资	-	32,297,179,139	-	32,297,179,139
金融资产合计	<u>35,377,964</u>	<u>99,303,471,985</u>	<u>18,600,311,784</u>	<u>117,939,161,733</u>
衍生金融负债	-	562,191,452	-	562,191,452

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下：

	2023 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	87,469,493,791	89,307,685,852
应付债券	65,079,524,357	65,923,268,160
	2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	91,123,648,359	92,262,793,105
应付债券	80,902,104,720	81,184,152,640

下表列示了未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2023 年 6 月 30 日				
金融资产				
债权投资	-	67,240,606,795	22,067,079,057	89,307,685,852
金融负债				
应付债券	-	65,923,268,160	-	65,923,268,160
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2022 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	-	64,470,348,984	27,792,444,121	92,262,793,105
金融负债				
应付债券	-	81,184,152,640	-	81,184,152,640

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

###### 公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

以公允价值计量的金融工具参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。本集团在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数：

- (i) 对于本集团持有的债券投资主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确认。
- (ii) 对于本集团持有的资管计划和信托计划以及非保本理财产品，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术采用资产净值法或现金流折现法。
- (iii) 对于本集团持有的权益工具投资，所采用的估值技术为可比公司法，若涉及的参数不可观察的，则划分为第三层级。管理层使用的估值模型包含并考虑了市场流动性的折扣率等不可观察的参数。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	吸收存款
长期应收款	其他金融负债
其他金融资产	

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：资管计划及信托计划	14,711,185,671	28,981,000,000	(25,415,715,106)	237,431,023	-	18,513,901,588
权益投资	210,145,775	-	(620,712)	69,636,270	-	279,161,333
券商收益凭证和其他	3,678,980,338	1,750,000,000	(4,386,878,020)	37,951,619	-	1,080,053,937
合计	18,600,311,784	30,731,000,000	(29,803,213,838)	345,018,912	-	19,873,116,858
	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：理财产品	513,100,000	-	(500,000,000)	(13,100,000)	-	-
资管计划及信托计划	10,051,057,239	45,649,950,000	(43,597,950,000)	146,672,206	-	12,249,729,445
权益投资	209,908,391	-	-	41,907,629	-	251,816,020
券商收益凭证和其他	2,672,632,527	3,192,325,609	(3,498,866,629)	237,616	-	2,366,329,123
合计	13,446,698,157	48,842,275,609	(47,596,816,629)	175,717,451	-	14,867,874,588

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 十一 金融工具及其风险分析(续)

##### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

###### 公允价值的计量的调节(续)

持续的第三层次的公允价值计量中，计入当期损益的利得和损失中与金融资产和非金融资产有关的损益信息如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	<u>(7,694,926)</u>	<u>-</u>
	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	<u>363,634,944</u>	<u>-</u>

#### 十二 比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间  
财务报表补充资料

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 一 非经常性损益明细表

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日 止六个月期间
归属于普通股股东的净利润	<u>2,633,946,374</u>	<u>2,176,785,039</u>
资产处置损益	2,063,701	(1,686)
与资产相关的政府补助	575,060	575,060
与收益相关的政府补助	120,454,761	59,014,340
捐赠及赞助费	(2,000,000)	(12,000,000)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	<u>(274,291)</u>	<u>(1,749,425)</u>
非经常性损益合计	120,819,231	45,838,289
减：所得税影响额	(30,394,047)	(11,567,799)
减：少数股东权益影响额(税后)	<u>(4,300,696)</u>	<u>(2,031,138)</u>
非经常性损益净额	<u>86,124,488</u>	<u>32,239,352</u>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>2,547,821,886</u>	<u>2,144,545,687</u>

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。

持有交易性金融资产/负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产/负债、其他债权投资及债权投资取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。



## 苏州银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表补充资料(续)  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 净资产收益率及每股收益

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	2,633,946,374	6.85%	0.69	0.60
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	2,547,821,886	6.61%	0.66	0.58

  

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的净利润	2,176,785,039	6.47%	0.59	0.53
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	2,144,545,687	6.38%	0.58	0.52

以上净资产收益率和每股收益按中国证券监督管理委员会于 2010 年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号》所载之计算公式计算。