

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

**2023 年年度报告**



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

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

四、本行董事长崔庆军先生、行长王强先生及财务部门负责人徐峰先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司、苏州金融租赁股份有限公司、苏新基金管理有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

六、普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对公司 2023 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《苏州银行股份有限公司 2023 年年度报告》全文第五节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 备查文件目录

- 一、载有法定代表人崔庆军先生、行长王强先生及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计报告原件。
- 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。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	1
第二节 董事长致辞 .....	5
第三节 行长致辞 .....	7
第四节 公司简介和主要财务指标 .....	9
第五节 管理层讨论与分析 .....	17
第六节 公司治理 .....	59
第七节 环境和社会责任 .....	83
第八节 重要事项 .....	84
第九节 股份变动及股东情况 .....	99
第十节 优先股相关情况 .....	105
第十一节 债券相关情况 .....	106
第十二节 财务报告 .....	109

## 释义

释义项	指	释义内容
本行、母行、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，现国家金融监督管理总局
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
苏州金融租赁公司	指	苏州金融租赁股份有限公司
苏新基金公司	指	苏新基金管理有限公司
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 董事长致辞

2023 年，全面贯彻党的二十大精神开局起步，中央金融工作会议举旗定向、谋篇布局，擘画出金融强国建设新蓝图。这一年，面对错综复杂的内外环境和时不我待的市场形势，我们开拓进取、创新求变，坚持党的领导，深化党业融合，坚定“以民唯美、向实而行”使命担当，聚力“科创+跨境”与“民生+财富”双引擎，以一体化推动对客户服务提升，以数字化推动经营质效提升，以集约化推动总行管理提升，交出了一份稳中向好的高质量发展答卷：集团总资产突破 6000 亿元，总存款、总贷款分别突破 3600 亿元、2900 亿元，业务规模稳健增长；不良贷款率 0.84%，拨备覆盖率 522.77%，资产质量保持上市银行第一梯队；在全球 1000 强银行中排名第 264 位，较上年提升 21 位；位列中银协“陀螺”评价体系全国城商行板块第 10。

求是，我们强化思想领航，坚定走好中国特色金融之路。以提高党的建设质量、健全全面从严治党体系为主线，把握好深入推进党的自我革命“九个以”实践要求，着力构建“高标党建”工作格局，顺利完成党委、纪委换届，新一届领导班子以新气象开启全行高质量发展新篇章。持续推动党的领导和公司治理深度融合，坚持“第一时间”学习、“第一议题”推进，把主题教育作为重大政治任务，学深悟透新思想，大兴调查研究，打造 105 个“行动支部”和 27 个“书记项目”，切实解决一批基层反映集中的痛点堵点问题，将党的理论转化为高质量发展的生动实践。厚植清廉文化建设，开展形式多样的清廉文化系列活动 81 次，浸润廉洁文化氛围，清廉金融文化的渗透力和感召力得到不断增强。

求新，我们聚焦科技创新，助力新质生产力高质量发展。苏州唯一法人上市城商行的身份，既是优势和品牌，更是一份沉甸甸的责任。紧跟战略大局，深融区域发展，以走在前、做示范的使命担当，与各级政府部委办局携手共进，与头部金融机构强强联合，与苏州市属国企齐心协力，共同助力江苏、苏州成为发展新质生产力的重要阵地。着力做好科技金融大文章，针对科创企业全生命周期需求，打造科创金融服务生态圈，大力推广“科创指数”融资模式，落地苏州首单“科创指数贷”，服务科创企业超万家。建设苏州银行金融科技创新中心，与本土科技企业共建创新实验室 10 个，免费向超 6000 家企业输出数字化办公系统，不断加速金融和科技相融相促，为科技创新注入新动能。

求实，我们不忘为民初心，擦亮惠企利民苏式金融品牌。始终坚持以人民为中心的价值取向，关心关切百姓的“急愁难盼”，下沉服务至街道社区，打造涵盖医、食、住、行、体、教的“苏心生活”多元权益服务超市，改造 87 家网点成为省人社就近办首批挂牌服务网点，开设 30 家“医保便民服务站”网点，让“小网点”释放“大温暖”。精准洞察小微企业融资难等需求，充分利用大数据资源，向两千余户小微企业提供“免申即享”主动授信服务。不断优化投诉高效处置机制，开展各类集中性消费者权益保护教育宣传活动，受众群体达 20 万人，贴心守护百姓“钱袋子”。教育领域的“新教师基金”“新教育实验”等项目，医疗领域的“先诊疗、后付费”，养老领域的“幸福里”康养俱乐部，就业领域的“人力资源快易贷”“高校引才专列”，既实现了重点民生领域“破冰”，也积极践行了金融“为民、利民、惠民”的责任担当。

求精，我们全面深化改革，一体经营体制机制协同高效。强化战略引领作用，制定发布苏州银行 2024-2026 年战略规划，将一体化经营作为最高战略，绘就高质量、可持续的一流城商行新蓝图。坚定执行一体化经营各项重点任务，打造轻型组织架构，健全首问负责制、等级行管理等制度为一体化经营提供组织机制保障，建设总行高管、行管干部、青年人才等三大人才后备库为队伍发展提供不竭源泉，成功发布企业文化纲要增强全行凝聚力，转型建设综合型支行为客户提供综合金融服务，金租公司驻点联动深入推进、资产托管业务首年顺利展业、获得记账式、储蓄式国债承销资格与非金融企业债务融资工具主承销商资格，资质牌照联动配合的“飞轮”效应正在逐步显现。在数字转型方面，坚持以业务导向的数字转型优化服务

体验，持续推进智慧营销、智慧风控等系统建设，成功发布苏州银行数字员工，不断提升客户体验和员工获得。

求稳，我们坚守风控底线，稳中求进筑牢稳健经营之基。防控风险是金融工作的永恒主题。秉持“意识不到风险是最大的风险、风险防范比风险处置更重要、风险管理同样可以创造价值”的理念，持续完善“全口径、全覆盖、全流程、全周期”的管控模式，常态化风险排查预警，建立高效信息报告机制，及时应对市场和客户的动态变化。着力重点领域风险防控，分类施策化解潜在风险，有效提升全面风险管理水平，不良贷款率降至上市以来新低，为高质量发展筑牢“压舱石”。紧紧围绕“业务合规”和“员工行为合规”两条主线，整合纪检、审计、监办、法规、人资、风险等监督力量，充分发挥好三道防线作用，将党员管理、业务管理、员工行为管理紧密结合，以大内控构建良好企业文化和风清气正的氛围。

清风徐来，笑对风云。2024 年，是实施“十四五”规划的关键一年，也是苏州银行新三年战略规划的开局之年。站在新的起点，苏州银行将坚守“以民唯美、向实而行”的苏行使命，继续秉持“以客户为中心”的一体化经营战略，践行“稳健、精进、匠心、创新”的核心价值观，立足金融工作的政治性、人民性，全力支持新质生产力高质量发展。敢为人先，脚踏实地，坚持干深融区域且符合长远发展的事、坚持干一体化经营且综合效益高的事、坚持干提升品牌价值且客户喜闻乐见的事，始终把“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”作为不懈的奋斗方向，在金融马拉松的赛道上奋勇向前，全力打造企业百姓信赖的银行，为中国式现代化建设贡献更多力量！

### 第三节 行长致辞

察势者明，趋势者智，驭势者赢。2023 年，既是全面贯彻党的二十大精神开局之年，又是本行三年战略规划的收官之年。面对内外部复杂的经济形势和金融环境，我们始终践行金融工作的政治性和人民性，因势而谋、应势而动、顺势而为，业务发展动能持续增强，体制机制基础不断夯实，实体服务质效稳步提升，一体化综合经营呈现聚势起势、向上向好的新风貌。

History does not repeat itself, but it rhymes. 2023 年，我们坚持不变，初心不改。我们坚持发展是第一要务，控险是首要责任。集团资产规模突破 6000 亿元，达到 6018.41 亿元；各项存款余额 3638.20 亿元、比上年末增长 15.01%，各项贷款余额 2934.01 亿元、比上年末增长 17.06%，存贷款增量均创历史新高；全年实现营业收入 118.66 亿元、同比增长 0.88%，归母净利润 46.01 亿元、同比增长 17.41%。不良贷款率 0.84%、比上年末下降 0.04 个百分点，拨备覆盖率 522.77%，持续保持较厚的风险抵补能力。我们坚持“以民唯美、向实而行”。出台并落实“苏行十策”，全力赋能经济企稳回升、企业产能恢复，推进“一网通办”建设，“全链通”企业开户超 2500 家；推进科创金融服务，合作科创企业突破 1 万家，服务人才个人近 1.5 万户；推进绿色金融发展，绿色贷款较上年增长 122.86 亿元，增幅 68.66%。

It was the best time, it was the worst time. 2023 年，我们全面识变，凝心聚力。我们深入研究行业新形势、新变化和新特点，发掘存款与贷款，表外与表内，线上与线下，投资与贷款，零售与对公，风控与营收的辩证关系与发展趋势；围绕贷款、负债、投资、中收、风险、成本六个方面共同发力，提升可持续综合竞争能力。我们在变化中牢牢把握银行经营不变的逻辑内核，面对行业趋势与客户需求之变，唯有迎难而上、一体经营，才能赢得客户、取得认可、创造价值；面对科技创新与技术进步之变，唯有外学内练、数字驱动，才能构建特色、淬炼能力、锻造品牌；面对监管新规与风控要求之变，唯有稳健合规、专业专注，才能发展有底气、经营有保障、行稳而致远。

To be or not to be, that is a question. 2023 年，我们主动谋变，匠心独具。制定新三年的发展战略规划，构建“1510”战略体系，突出“以客户为中心”的一体化经营策略，重点提升 5 项能力，细化 10 项配套支撑政策，朝着客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道的方向不断向前。我们明确三大业务板块的核心驱动力，对公板块聚焦“科创+跨境”，零售板块聚焦“财富+民生”，金市板块聚焦“市场研究+投资交易”，全力助推业务可持续高质量发展。我们阐释“双维度”“双通道”的一体经营内涵，深化客户服务广度与深度，强化“1+N”交叉营销与“1+N”服务联盟，用好经营“五步法”，打造“4W1H”范式，发布“融享智慧”产品体系，构建共享共赢的“GOAI”生态，锻造苏式金融特色品牌。

Knowing yourself is the beginning of all wisdom. 2023 年，我们灵活应变，恒心如擎。展望未来，苏行新征程已经启航，我们坚持战略坚定，一张蓝图绘到底。紧紧围绕新三年战略规划目标，强化战略执行落地，坚定不移走好苏行特色化、差异化发展之路。坚持获客活客，一组策略攻到位。围绕客户经营、渠道生态、产品服务等关键要素，凝结经营范式，不断提升客户综合服务能力。坚持价值守护，一网风控捕到点。坚持稳健审慎总基调，持续深化构建数字化风控体系，做实联防联控管理，牢牢守住风险合规底线。坚持比学赶超，一套机制暖到心。调优考核机制、打通决策机制、完善激励机制，以轻型、高效的管理机制激发新活力。坚持创新驱动，一线科技抢在先。深化数实融合发展，夯实科技基础能力，提升数字转型赋能质效。坚持求真务实，一支团队抓到神。全面加强团队建设，夯实人才体系支撑，营造更加浓厚的奋斗者文化和干事创业氛围。

Stay hungry, stay foolish. 无论是脍炙人口的愚公移山、精卫填海、夸父逐日等神话故事，还是催人奋进的文王拘而演《周易》、仲尼厄而作《春秋》、屈原逐而赋《离骚》、左丘失明而著《国语》、孙子臧脚而修《兵法》等历史典故，都告诉我



们干事创业要有坚定的信念、顽强的意志，锚定目标，上下同心，必能事成。人一能之，吾辈当百之；人十能之，吾辈当千之；果能此道矣，虽小必大，虽柔必强。2024 年，是苏行新三年战略规划的开局之年，我们将以“稳健、精进、匠心、创新”的企业核心价值观，培育科创企业新动能、创设绿色品牌新序列、助力小微企业新发展、拓宽适老服务新渠道、发动数实融合新引擎，以金融之臂助力新质生产力蓬勃发展，奋力写好金融五篇大文章，为打造企业百姓信赖银行而不懈努力。

## 第四节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
变更后的股票简称（如有）			
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		
注册地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号		
公司注册地址的历史变更情况	本行于 2010 年 9 月 28 日正式成立，注册地址为江苏省苏州市东吴北路 143 号；2014 年 10 月 9 日，因总行办公迁址，本行注册地址变更为江苏省苏州工业园区钟园路 728 号。		
注册地址的邮政编码	215028		
办公地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号		
办公地址的邮政编码	215028		
公司网址	www.suzhoubank.com		
电子信箱	dongban@suzhoubank.com		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	朱敏军	杨坚
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、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所 www.szse.cn
------------------	---------------------

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》、巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	苏州银行股份有限公司董事会办公室

#### 四、注册变更情况

统一社会信用代码	91320000768299855B
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	本行无控股股东

#### 五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室
签字会计师姓名	胡亮、朱佩盛

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 六、公司概况

苏州银行股份有限公司（简称“苏州银行”，股票代码 002966），成立于 2010 年 9 月 28 日，注册资本 36.67 亿元，是唯一一家总部设在苏州的上市城商行。成立以来，始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，现已在江苏省境内开设 12 家分行、176 个网点；发起设立 4 家村镇银行，入股 2 家农商行；设立苏州金融租赁公司、苏新基金公司，境外开设新加坡代表处。在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行中排名第 264 位，位列中银协“陀螺”评价体系全国城商行板块第 10。

苏州银行始终坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，扎根本土，深融区域，以专业专注贴合吴地文化，以金融实践传承工匠精神，持续在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融及数字金融等领域精耕细作，将客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道作为不懈的努力方向，着力提升基于集团综合金融服务的一体化经营能力、以客为尊的获客活客能力、线上线下并重的数字化协同能力、以人为本干事创业的队伍建设能力、基于全面风险管理的价值创造能力，敢为敢闯敢干敢首创，牢牢把握高质量发展首要任务，争做企业百姓信赖银行，不断为中国式现代化贡献苏州银行新实践！

**企业使命：**以民唯美、向实而行。

**发展愿景：**企业百姓信赖的银行。

**经营战略：**“以客户为中心”的一体化经营战略。

**区域定位：**立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角。

**核心价值观：**稳健、精进、匠心、创新。

**努力方向：**客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道。

## 七、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

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

注：1、每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

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

连续三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性的，公司股票交易将被实施其他风险警示。

是  否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值。

是  否

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	3,666,743,204
用最新股本计算的全面摊薄每股收益	
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	1.22

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

### （一）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。

### （二）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。

### （三）境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 九、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2023 年第一季度	2023 年第二季度	2023 年第三季度	2023 年第四季度
营业收入	3,158,456	3,111,591	2,918,346	2,677,727
归属于母公司股东的净利润	1,296,078	1,337,868	1,128,308	838,395
归属于母公司股东的扣除非经常	1,271,038	1,276,784	1,103,517	825,707

性损益的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	21,775,522	8,171,081	-5,298,571	-8,182,568

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

## 十、非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-12 月	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月
资产处置损益	2,104	26,662	7,325
与资产相关的政府补助	1,150	1,150	1,150
与收益相关的政府补助	178,197	162,085	96,362
捐赠及赞助费	-6,006	-13,930	-19,623
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,256	-2,981	823
<b>非经常性损益合计</b>	<b>178,701</b>	<b>172,986</b>	<b>86,037</b>
所得税影响额	-45,600	-44,540	-22,502
减：少数股东权益影响额（税后）	9,498	6,292	1,847
<b>非经常性损益净额</b>	<b>123,603</b>	<b>122,154</b>	<b>61,688</b>

注：本集团对非经常性损益项目的确认是根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告[2023]65 号）计算。

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

## 十一、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2021 年 12 月 31 日
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>281,137,536</b>	<b>239,501,279</b>	<b>17.38%</b>	<b>203,752,266</b>
公司贷款和垫款	196,000,729	160,130,857	22.40%	136,810,028
个人贷款和垫款	97,400,009	90,502,784	7.62%	76,472,037
加：应计利息	436,030	418,019	4.31%	353,436
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	12,699,232	11,550,381	9.95%	9,883,235
<b>吸收存款</b>	<b>372,431,608</b>	<b>323,584,999</b>	<b>15.10%</b>	<b>278,343,254</b>
公司存款	178,270,806	168,251,140	5.96%	156,080,107

个人存款	185,549,660	148,097,325	25.29%	115,297,546
加：应计利息	8,611,142	7,236,534	19.00%	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。原保证金存款、其他存款纳入公司存款范畴，上表对应调整 2022 年度比较数据。

## 十二、补充财务指标

### （一）主要财务指标

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

注：上述监管指标中，资本充足率指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据经审计的合并财务报表数据计算，流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据，正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为上报监管部门母公司口径数据。

## （二）资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心资本净额	4,022,366	3,592,989	3,318,644
一级资本净额	4,637,479	3,908,133	3,332,420
资本净额	6,017,999	4,823,003	4,179,718
风险加权资产	42,896,891	37,317,154	32,005,120
核心一级资本充足率（%）	9.38	9.63	10.37
一级资本充足率（%）	10.81	10.47	10.41
资本充足率（%）	14.03	12.92	13.06

注：依照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）要求，根据经审计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。

## （三）杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
杠杆率（%）	6.95	7.00	6.78	6.46
一级资本净额	4,637,479	4,540,537	4,421,629	4,042,889
调整后的表内外资产余额	66,766,997	64,839,219	65,203,419	62,546,686

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。

## （四）流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
流动性覆盖率（%）	186.26	134.91	150.6	170.72
合格优质流动性资产	4,538,029	4,366,850	4,791,035	4,694,376
未来 30 天现金流出量的期末数值	2,436,339	3,236,922	3,181,217	2,749,682

注：上报监管部门合并口径数据。

## （五）净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
净稳定资金比例（%）	118.99	119.18	121.81	121.99



可用的稳定资金	36,967,089	35,939,117	35,951,291	34,393,845
所需的稳定资金	31,067,954	30,154,185	29,514,524	28,194,444

注：上报监管部门合并口径数据。

## 第五节 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；公募证券投资基金销售；证券投资基金托管；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

### 二、核心竞争力分析

**得天独厚的区位优势。**江苏、苏州拥有丰沃的经济土壤，在全国经济发展中占据着重要地位，本行发源苏州，依托江苏，有着优越的地理位置与区位优势。2023 年苏州实现地区生产总值 2.47 万亿元，实现进出口总额 2.45 万亿元，主要指标位居全国城市前列，全省地区生产总值达 12.82 万亿元，经济运行质效持续提升。本行作为苏州唯一一家法人上市城市商业银行，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，已在省内开设 12 家分行和 176 家网点，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。

**与时俱进的战略布局。**科学高效编制新三年发展战略规划，树牢“以客户为中心”的一体化经营战略，明晰三大业务板块经营策略，开启业务方向重新定位、客户服务模式重塑新篇章，为全行未来发展提供了行动纲领、重要遵循和坚强保障。推行组织架构迭代优化，打破事业部竖井，精简总行部门配置，打造轻型组织架构，完善分支机构部门设置，做强分支机构，提升竞争实力。

**高效赋能的数字转型。**将数字化转型作为常态化工作，上线数字化转型 PMO 管理系统，实现项目进度、里程碑管理、重点问题督办的实时查询和线上管理。加大数字人民币场景创新，成为全国第二家、省内首家数币直连央行系统城商行，在苏州地区 2.5 层银行中保持领先。健全完善对公、零售两大智慧经营体系，落地金融市场一体化交易体系，成功发布苏州银行数字员工，以数字化手段不断优化客户体验。

**做优做美的民生服务。**坚持以客为尊，强化银政、银社、银医、银校等民生场景合作，打造涵盖医、食、住、行、体、教的多元权益服务平台，构建简单、智慧、懂你的民生金融生态圈。成为苏州人社局“人力资源快易贷”首家试点合作银行，与苏州大学合作新教师基金项目，参与省人社“就近办”业务首批挂牌，持续推进“先诊疗后付费”惠民就医服务，做优做精“幸福里”康养俱乐部，完善“一卡一贷一平台”人才服务体系，擦亮特色民生金融品牌。

**稳健严密的风控体系。**全行坚定全面风险管控目标，苦练内功，强基固本，风控基础不断筑牢夯实。制定年度授信政策指引，细化风险偏好定性管理，设置信用风险限额指标。加大不良资产处置力度与核销资产追偿力度，全力化解存量风险。上线智能风控决策平台，优化大数据预警策略，全速提升数字风控。加强员工行为管理，全面落实问题整改，夯实内控合规建设。

**协同高效的一体经营。**不断提升业务发展前瞻性，提升综合经营能力。建立健全一把手主体责任制、首问负责制、等级行管理等制度，为一体化经营提供制度保障。打造涵盖公司、零售、金融市场、本外币、中间业务等方面的综合型支行，为客户提供一揽子金融服务。发布“融享智慧”特色产品体系，一体化服务企业全生命周期需求。苏州金融租赁公司驻点联动不断深入，资产托管业务规模稳步上升，综合金融服务水平得到进一步提升。

**充满活力的人才队伍。**优化干部选任机制，打造总行高管、行管干部、青年人才三大后备库。积极响应“高校引才专栏”，启动管培生计划，高管带队开展校园宣讲，接收简历数量创历史新高。拓展人才发展渠道，构建多层次、立体化的人才培养模式，本科及以上学历人员占比超 90%，党员人数占比近 40%，高素质人才占比维持高位。

### 三、财务报表分析

#### （一）概述

2023 年是苏州银行 2021-2023 三年发展战略规划的收官之年，在新一届领导班子带领下，在全体员工的共同努力下，本行服务实体质效稳步提升，经营发展动能持续增强，体制机制基础不断夯实，全行高质量发展呈现聚势起势、向上向好新风貌。

#### 1、业务规模质优跃升

2023 年，全行围绕规模规范总要求，主动作为，克难奋进，发展能级实现新跨越，集团资产站上 6000 亿元台阶，存贷款增量均创历年新高，在江苏、苏州市场份额中，存款占比分别提升 0.05、0.32 个百分点，贷款占比分别提升 0.05、0.19 个百分点。截至报告期末，本集团资产总额 6,018.41 亿元，较上年末增加 772.93 亿元，增幅 14.74%；各项存款 3,638.20 亿元，较上年末增加 474.72 亿元，增幅 15.01%；各项贷款 2,934.01 亿元，较上年末增加 427.67 亿元，增幅 17.06%。

#### 2、经营业绩稳健增长

报告期内，本集团实现营业收入 118.66 亿元，比上年同期增长 1.03 亿元，增幅 0.88%；实现净利润 47.97 亿元，比上年同期增长 6.80 亿元，增幅 16.53%；实现归属于母公司股东的净利润 46.01 亿元，比上年同期增长 6.82 亿元，增幅 17.41%；基本每股收益 1.22 元/股，较上年同期增长 0.15 元/股，增幅 14.02%；加权平均净资产收益率 12.00%，较上年同期增长 48BP。

#### 3、资产质量保持稳定

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 24.62 亿元，较年初上升 2.56 亿元；不良贷款率 0.84%，较年初下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率 522.77%，拨贷比 4.39%，持续保持较厚的风险抵补能力。

#### 4、资本基础夯实提升

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，12 月成功发行二级资本债 40 亿元。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为 9.38%，一级资本充足率为 10.81%，资本充足率为 14.03%，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 年本集团实现营业收入 118.66 亿元，较上年同期增加 1.03 亿元，增幅 0.88%；实现归属于母公司股东的净利润 46.01 亿元，较上年同期增加 6.82 亿元，增幅 17.41%。

**利润表主要项目变动**

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
<b>一、营业收入</b>	<b>11,866,120</b>	<b>11,762,956</b>	<b>103,164</b>	<b>0.88%</b>
利息净收入	8,482,893	8,340,925	141,968	1.70%
利息收入	20,317,627	18,924,607	1,393,020	7.36%
利息支出	11,834,734	10,583,682	1,251,052	11.82%
手续费及佣金净收入	1,238,597	1,316,984	-78,387	-5.95%
手续费及佣金收入	1,390,381	1,480,418	-90,037	-6.08%
手续费及佣金支出	151,784	163,434	-11,650	-7.13%
其他收益	179,348	163,235	16,113	9.87%
投资收益	1,766,667	1,397,824	368,843	26.39%
公允价值变动收益	264,652	205,732	58,920	28.64%
资产处置收益	2,104	26,662	-24,558	-92.11%
汇兑损益	-131,835	214,009	-345,844	-161.60%
其他业务收入	63,696	97,585	-33,889	-34.73%
<b>二、营业支出</b>	<b>6,125,484</b>	<b>6,834,270</b>	<b>-708,786</b>	<b>-10.37%</b>
税金及附加	115,566	149,344	-33,778	-22.62%
业务及管理费	4,306,574	3,853,557	453,017	11.76%
信用减值损失	1,647,964	2,764,033	-1,116,069	-40.38%
其他业务成本	55,380	67,336	-11,956	-17.76%
<b>三、营业利润</b>	<b>5,740,637</b>	<b>4,928,685</b>	<b>811,952</b>	<b>16.47%</b>
营业外收入	7,754	4,859	2,895	59.58%
减：营业外支出	10,504	21,770	-11,266	-51.75%
<b>四、利润总额</b>	<b>5,737,886</b>	<b>4,911,774</b>	<b>826,112</b>	<b>16.82%</b>
减：所得税费用	940,758	795,076	145,682	18.32%
<b>五、净利润</b>	<b>4,797,129</b>	<b>4,116,698</b>	<b>680,431</b>	<b>16.53%</b>
归属于母公司股东的净利润	4,600,649	3,918,436	682,213	17.41%
少数股东损益	196,480	198,262	-1,782	-0.90%

**1、利息净收入**

利息净收入是本集团利润的主要来源。2023 年，本集团实现利息净收入 84.83 亿元，较上年同期增加 1.42 亿元，增幅 1.70%。

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
<b>利息收入</b>				
发放贷款和垫款	11,917,139	11,092,490	824,649	7.43%
存放中央银行款项	297,850	280,603	17,247	6.15%
存放同业款项	77,762	68,285	9,477	13.88%
拆出资金	1,116,630	938,510	178,120	18.98%
买入返售金融资产	55,166	38,591	16,575	42.95%
金融投资	5,045,830	4,788,012	257,818	5.38%
长期应收款	1,807,250	1,718,116	89,134	5.19%
<b>利息收入合计</b>	<b>20,317,627</b>	<b>18,924,607</b>	<b>1,393,020</b>	<b>7.36%</b>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	7,800,161	6,642,559	1,157,602	17.43%
同业存放款项	109,614	140,209	-30,595	-21.82%
拆入资金	1,203,181	979,674	223,507	22.81%
卖出回购金融资产款	377,822	257,103	120,719	46.95%
应付债券	1,923,898	2,067,808	-143,910	-6.96%
向中央银行借款	409,753	485,885	-76,132	-15.67%
租赁负债	10,306	10,444	-138	-1.32%
<b>利息支出合计</b>	<b>11,834,734</b>	<b>10,583,682</b>	<b>1,251,052</b>	<b>11.82%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>8,482,893</b>	<b>8,340,925</b>	<b>141,968</b>	<b>1.70%</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			2022 年		
	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>生息资产</b>	<b>506,199,571</b>	<b>20,317,627</b>	<b>4.01%</b>	<b>446,889,852</b>	<b>18,924,607</b>	<b>4.23%</b>
存放中央银行款项	20,327,019	297,850	1.47%	19,391,945	280,603	1.45%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	40,482,633	1,249,558	3.09%	37,840,612	1,045,386	2.76%
发放贷款和垫款	277,639,590	11,917,139	4.29%	235,870,388	11,092,490	4.70%
金融投资	137,652,225	5,045,830	3.67%	126,840,872	4,788,012	3.77%
长期应收款	30,098,104	1,807,250	6.00%	26,946,035	1,718,116	6.38%

付息负债	519,214,804	11,834,734	2.28%	459,475,906	10,583,682	2.30%
向中央银行借款	19,039,740	409,753	2.15%	21,111,644	485,885	2.30%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	73,203,388	1,690,616	2.31%	59,581,019	1,376,986	2.31%
吸收存款	352,583,797	7,800,161	2.21%	298,737,014	6,642,559	2.22%
应付债券	74,070,251	1,923,898	2.60%	79,746,117	2,067,808	2.59%
租赁负债	317,628	10,306	3.24%	300,112	10,444	3.48%
<b>利息净收入合计</b>	<b>8,482,893</b>			<b>8,340,925</b>		
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.73%</b>			<b>1.93%</b>		
<b>净利息收益率 (%)</b>	<b>1.68%</b>			<b>1.87%</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 年对比 2022 年		
	规模因素	利率因素	增(减)净值
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	13,531	3,716	17,247
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	72,989	131,183	204,172
发放贷款和垫款	1,964,318	-1,139,669	824,649
金融投资	408,109	-150,291	257,818
长期应收款	200,980	-111,846	89,134
<b>利息收入变动</b>	<b>2,659,926</b>	<b>-1,266,906</b>	<b>1,393,020</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	-47,685	-28,447	-76,132
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	314,829	-1,199	313,630
吸收存款	1,197,683	-40,081	1,157,602
应付债券	-147,175	3,265	-143,910
租赁负债	610	-748	-138
<b>利息支出变动</b>	<b>1,318,261</b>	<b>-67,209</b>	<b>1,251,052</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>1,341,665</b>	<b>-1,199,697</b>	<b>141,968</b>

### 净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.73%，较上年同期下降 0.20 个百分点。主要是由于受市场因素影响，贷款收益率较上年同期下降 0.41 个百分点，存款付息率较上年同期下降 0.01 个百分点，存贷利差收窄。

净利息收益率为 1.68%，较上年同期下降 0.19 个百分点。

## 2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 203.18 亿元，较上年同期增加 13.93 亿元，增幅 7.36%，主要是报告期内存放同业款项及拆出资金收益率、贷款规模、金融投资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 119.17 亿元，较上年同期增加 8.25 亿元，增幅 7.43%，主要是报告期内贷款规模同比增长以及收益率同比下降所致。

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			2022 年		
	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
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>277,639,590</b>	<b>11,917,139</b>	<b>4.29%</b>	<b>235,870,388</b>	<b>11,092,490</b>	<b>4.70%</b>
其中：公司贷款	182,451,480	7,360,247	4.03%	150,660,760	6,571,701	4.36%
其中：个人贷款	95,188,110	4,556,892	4.79%	85,209,628	4,520,789	5.31%

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 50.46 亿元，较上年同期增加 2.58 亿元，增幅 5.38%，主要是报告期内投资规模同比增长以及收益率同比下降所致。

### 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利息收入（存放同业款项、拆出资金及买入返售资产）合计 12.50 亿元，较上年同期增加 2.04 亿元，增幅 19.53%，主要是同业投资规模和收益率均同比上升所致。

### 长期应收款利息收入

报告期内，本集团长期应收款利息收入 18.07 亿元，较上年同期增加 0.89 亿元，增幅 5.19%，主要是报告期内长期应收款规模同比增长以及收益率同比下降所致。

## 3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 118.35 亿元，较上年同期增加 12.51 亿元，增幅 11.82%。主要是报告期内吸收存款、同业和其他金融机构存放款项规模同比增长所致。

### 吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 78.00 亿元，占全部利息支出的 65.91%，较上年同期增加 11.58 亿元，增幅 17.43%，

主要是报告期内吸收存款规模增加所致。

报告期内，本集团进一步拓宽业务渠道，推动日均存款规模增长。下表列示了公司存款和个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2023 年			2022 年		
	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>352,583,797</b>	<b>7,800,161</b>	<b>2.21%</b>	<b>298,737,014</b>	<b>6,642,559</b>	<b>2.22%</b>
其中：公司存款	175,744,829	3,325,320	1.89%	163,543,970	3,177,322	1.94%
活期	72,343,142	571,494	0.79%	73,855,294	579,981	0.79%
定期	103,401,687	2,753,826	2.66%	89,688,676	2,597,341	2.90%
其中：个人存款	176,838,968	4,474,841	2.53%	135,193,044	3,465,237	2.56%
活期	36,214,801	98,297	0.27%	32,281,576	121,543	0.38%
定期	140,624,167	4,376,543	3.11%	102,911,468	3,343,694	3.25%

注：吸收存款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。原保证金存款纳入公司存款范畴，上表对应调整 2022 年度比较数据。

#### 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 4.10 亿元，较上年同期减少 0.76 亿元，降幅 15.67%。主要是报告期内向中央银行借款规模和付息率均同比下降所致。

#### 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项利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产款）合计 16.91 亿元，较上年同期增加 3.14 亿元，增幅 22.78%。主要是报告期内同业负债规模上升所致。

#### 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 19.24 亿元，较上年同期减少 1.44 亿元，降幅 6.96%，主要是报告期内应付债券规模减少所致。

### 4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 33.83 亿元，较上年同期减少 0.39 亿元，降幅 1.13%。非利息收入占营业收入的比例为 28.51%，较上年的 29.09% 下降 0.58 个百分点。

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	2022 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,390,381	1,480,418	-90,037	-6.08%
减：手续费及佣金支出	151,784	163,434	-11,650	-7.13%
手续费及佣金净收入	1,238,597	1,316,984	-78,387	-5.95%



其他收益	179,348	163,235	16,113	9.87%
投资收益	1,766,667	1,397,824	368,843	26.39%
公允价值变动损益	264,652	205,732	58,920	28.64%
资产处置收益	2,104	26,662	-24,558	-92.11%
汇兑损益	-131,835	214,009	-345,844	-161.60%
其他业务收入	63,696	97,585	-33,889	-34.73%
<b>非利息净收入总额</b>	<b>3,383,227</b>	<b>3,422,031</b>	<b>-38,804</b>	<b>-1.13%</b>

### 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团手续费及佣金净收入 12.39 亿元，较上年同期减少 0.78 亿元，降幅 5.95%。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	2022 年	增减额	增长率
<b>手续费及佣金收入</b>				
代客理财业务	684,546	854,320	-169,774	-19.87%
代理类业务	433,377	366,523	66,854	18.24%
结算类业务	114,980	126,225	-11,245	-8.91%
投融资业务	74,424	63,354	11,070	17.47%
银行卡业务	72,349	63,341	9,008	14.22%
其他	10,705	6,655	4,050	60.86%
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>1,390,381</b>	<b>1,480,418</b>	<b>-90,037</b>	<b>-6.08%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡业务	67,561	71,889	-4,328	-6.02%
结算类业务	36,234	36,637	-403	-1.10%
代理类业务	27,282	30,750	-3,468	-11.28%
其他	20,707	24,158	-3,451	-14.29%
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>151,784</b>	<b>163,434</b>	<b>-11,650</b>	<b>-7.13%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,238,597</b>	<b>1,316,984</b>	<b>-78,387</b>	<b>-5.95%</b>

### 5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 43.07 亿元，较上年同期增加 4.53 亿元，增幅 11.76%。其中，员工费用 28.10 亿元，较上年同期增加 3.80 亿元；业务费用 9.78 亿元，较上年同期增加 0.46 亿元；资产折旧 3.45 亿元，较上年同期减少 0.02 亿元；资产摊销 1.73 亿元，较上年同期增加 0.29 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
员工费用	2,810,074	2,429,997	380,077	15.64%
业务费用	978,453	932,942	45,511	4.88%
资产折旧	345,166	346,834	-1,668	-0.48%
资产摊销	172,881	143,785	29,096	20.24%
<b>合计</b>	<b>4,306,574</b>	<b>3,853,557</b>	<b>453,017</b>	<b>11.76%</b>

## 6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 16.48 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		2022 年	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	2,040	0.13%	5,054	0.18%
拆出资金	125,055	7.59%	156,155	5.65%
买入返售金融资产	-8,109	-0.49%	8,357	0.30%
债权投资	-460,060	-27.92%	169,961	6.15%
其他债权投资	206,870	12.55%	220,826	7.99%
表外业务	-21,417	-1.30%	121,124	4.39%
发放贷款和垫款	1,532,314	92.98%	1,800,873	65.15%
长期应收款	267,995	16.26%	280,314	10.14%
其他资产	3,275	0.20%	1,369	0.05%
<b>合计</b>	<b>1,647,964</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,764,033</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，本集团发放贷款和垫款计提减值损失 15.32 亿元。截至报告期末，本集团贷款减值准备余额 128.69 亿元，较上年末增加 11.62 亿元。

## 7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 9.41 亿元，较上年同比增加 1.46 亿元，增幅 18.32%。

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
当期所得税费用	1,150,010	1,387,192	-237,182	-17.10%
递延所得税费用	-209,252	-592,116	382,864	-64.66%
<b>所得税费用合计</b>	<b>940,758</b>	<b>795,076</b>	<b>145,682</b>	<b>18.32%</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	2022 年	变动率	主要原因
资产处置收益	2,104	26,662	-92.11%	处置收益减少
汇兑损益	-131,835	214,009	-161.60%	外币业务受汇率波动影响
其他业务收入	63,696	97,585	-34.73%	其他收入减少
营业外收入	7,754	4,859	59.58%	其他营业外收入增加
营业外支出	10,504	21,770	-51.75%	捐赠支出减少

**(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 6,018.41 亿元，较上年末增加 772.93 亿元，增幅 14.74%。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 12 月 31 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	21,897,449	3.64%	21,409,224	4.08%	488,225	2.28%
存放同业款项	6,313,777	1.05%	7,854,183	1.50%	-1,540,406	-19.61%
贵金属	270	0.00%	270	0.00%	-	0.00%
拆出资金	35,985,115	5.98%	29,874,659	5.70%	6,110,456	20.45%
衍生金融资产	315,081	0.05%	416,912	0.08%	-101,831	-24.43%
买入返售金融资产	1,318,737	0.22%	3,313,281	0.63%	-1,994,544	-60.20%
发放贷款和垫款	281,137,536	46.71%	239,501,279	45.66%	41,636,257	17.38%
金融投资：						
交易性金融资产	52,444,001	8.71%	61,551,910	11.73%	-9,107,909	-14.80%
债权投资	94,330,966	15.67%	91,123,648	17.37%	3,207,318	3.52%
其他债权投资	68,642,173	11.41%	32,297,179	6.16%	36,344,994	112.53%
长期股权投资	839,990	0.14%	767,980	0.15%	72,010	9.38%
固定资产	2,497,366	0.41%	2,661,974	0.51%	-164,608	-6.18%
使用权资产	336,700	0.06%	311,423	0.06%	25,277	8.12%
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	-	0.00%
在建工程	474,000	0.08%	328,771	0.06%	145,229	44.17%
无形资产	643,323	0.11%	574,268	0.11%	69,055	12.02%
递延所得税资产	3,191,992	0.53%	3,206,262	0.61%	-14,270	-0.45%

长期待摊费用	47,347	0.01%	74,464	0.01%	-27,117	-36.42%
长期应收款	31,051,811	5.16%	28,881,506	5.51%	2,170,305	7.51%
其他资产	373,816	0.06%	399,490	0.08%	-25,674	-6.43%
<b>资产总计</b>	<b>601,841,456</b>	<b>100.00%</b>	<b>524,548,689</b>	<b>100.00%</b>	<b>77,292,767</b>	<b>14.74%</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 2,811.38 亿元，占资产总额的 46.71%，发放贷款和垫款本金 2,934.01 亿元，较上年末增加 427.67 亿元，增幅 17.06%，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 12 月 31 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	171,126,687	58.33%	135,175,568	53.93%	35,951,119	26.60%
贴现	20,998,364	7.16%	22,890,270	9.13%	-1,891,906	-8.27%
贸易融资	3,842,678	1.31%	2,016,812	0.81%	1,825,866	90.53%
垫款	33,000	0.01%	48,207	0.02%	-15,207	-31.55%
公司小计	196,000,729	66.80%	160,130,857	63.89%	35,869,872	22.40%
<b>个人贷款和垫款本金</b>						
个人住房贷款	34,668,956	11.82%	34,149,197	13.63%	519,759	1.52%
个人经营贷款	43,920,289	14.97%	39,252,176	15.66%	4,668,113	11.89%
个人消费贷款	18,810,764	6.41%	17,101,411	6.82%	1,709,353	10.00%
个人小计	97,400,009	33.20%	90,502,784	36.11%	6,897,225	7.62%
<b>本金合计</b>	<b>293,400,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>	<b>42,767,097</b>	<b>17.06%</b>
应计利息	436,030	-	418,019	-	18,011	4.31%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>293,836,768</b>	<b>-</b>	<b>251,051,660</b>	<b>-</b>	<b>42,785,108</b>	<b>17.04%</b>
以摊余成本计量的贷款减值准备	-12,699,232	-	-11,550,381	-	-1,148,851	9.95%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>281,137,536</b>	<b>-</b>	<b>239,501,279</b>	<b>-</b>	<b>41,636,257</b>	<b>17.38%</b>

### 公司贷款

截至报告期末，本集团公司贷款本金 1,960.01 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 358.70 亿元，增幅 22.40%。公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 66.80%。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，有效落实减费让利，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 974.00 亿元，较上年末增加 68.97 亿元，增幅 7.62%。其中，本集团个人经营贷款较上年末增长 11.89%，主要是增加了对个体工商户和小微企业主的贷款投放；个人消费贷款较上年末增长 10.00%。

## (2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 2,154.17 亿元，较上年末增加 304.44 亿元，增幅 16.46%。

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 12 月 31 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	52,444,001	24.35%	61,551,910	33.28%	-9,107,909	-14.80%
债权投资	94,330,966	43.79%	91,123,648	49.26%	3,207,318	3.52%
其他债权投资	68,642,173	31.86%	32,297,179	17.46%	36,344,994	112.53%
<b>合计</b>	<b>215,417,140</b>	<b>100.00%</b>	<b>184,972,737</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,444,403</b>	<b>16.46%</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 524.44 亿元，较上年末减少 91.08 亿元，降幅 14.80%，主要是债券投资规模增加，基金、资管计划及信托计划和其他投资的规模减少。

## 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 943.31 亿元，较上年末增加 32.07 亿元，增幅 3.52%，主要是债券投资规模增加。

## 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 686.42 亿元，较上年末增加 363.45 亿元，增幅 112.53%，主要是债券投资和资产支持证券投资规模增加。

## 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 156.30 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
23 政策性金融债券 10	3,150,000	3.10	2033-02-13	-
23 政策性金融债券 02	2,770,000	3.10	2033-02-27	-
22 政策性金融债券 10	2,600,000	2.97	2032-10-14	-

22 政策性金融债券 15	1,240,000	2.82	2027-06-17	-
21 政策性金融债券 02	1,230,000	2.98	2024-01-08	-
22 政策性金融债券 15	1,200,000	2.96	2032-07-18	-
22 政策性金融债券 07	940,000	2.50	2027-08-24	-
22 政策性金融债券 20	900,000	2.77	2032-10-24	-
23 金融债券	800,000	2.77	2026-04-12	2,904
18 政策性金融债券 06	800,000	4.65	2028-05-11	-

### (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 12 月 31 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	43,619,735	261,584	353,657	38,026,716	360,834	549,410
外汇远期协议	323,339	902	908	711,571	8,484	11,190
利率互换协议	15,914,120	5,702	2,355	18,926,620	637	1,591
其他	67,228	46,893	-	67,228	46,957	-
<b>合计</b>	<b>59,924,422</b>	<b>315,081</b>	<b>356,920</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。

外汇掉期：是指由两笔交易组成，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。

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。

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。

本集团主要以资产负债管理为目的而续做与汇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，因而也不能反映本集团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 218.97 亿元，较上年末增加 4.88 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 3.64%，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 436.18 亿元，较上年末增加 25.76 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 7.25%，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 310.52 亿元，较上年末增加 21.70 亿元，增幅 7.51%，是本集团子公司苏州

金融租赁股份有限公司业务增长；长期应收款减值准备余额 9.77 亿元。

(7) 其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
在建工程	474,000	328,771	44.17%	机构建设增加
长期待摊费用	47,347	74,464	-36.42%	长期待摊费用减少

## 2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 5,541.75 亿元，较上年末增加 700.89 亿元，增幅 14.48%。吸收存款占全部负债的 67.20%，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 12 月 31 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	25,860,967	4.67%	18,851,139	3.89%	7,009,828	37.19%
同业及其他金融机构存放款项	3,935,291	0.71%	7,589,238	1.57%	-3,653,947	-48.15%
拆入资金	46,995,666	8.48%	35,429,469	7.32%	11,566,197	32.65%
衍生金融负债	356,920	0.06%	562,191	0.12%	-205,271	-36.51%
卖出回购金融资产款	21,730,540	3.92%	12,118,308	2.50%	9,612,232	79.32%
吸收存款	372,431,608	67.20%	323,584,999	66.84%	48,846,609	15.10%
应付职工薪酬	1,084,084	0.20%	1,007,474	0.21%	76,610	7.60%
应交税费	774,502	0.14%	950,367	0.20%	-175,865	-18.50%
应付债券	77,566,981	14.00%	80,902,105	16.71%	-3,335,124	-4.12%
递延收益	8,051	0.00%	9,201	0.00%	-1,150	-12.50%
租赁负债	321,512	0.06%	291,663	0.06%	29,849	10.23%
预计负债	579,936	0.10%	601,353	0.12%	-21,417	-3.56%
其他负债	2,529,252	0.46%	2,189,167	0.45%	340,085	15.53%
<b>负债总计</b>	<b>554,175,310</b>	<b>100.00%</b>	<b>484,086,673</b>	<b>100.00%</b>	<b>70,088,637</b>	<b>14.48%</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 12 月 31 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	72,720,423	19.99%	75,252,728	23.79%	-2,532,305	-3.37%
定期	105,550,383	29.01%	92,998,412	29.40%	12,551,971	13.50%
<b>小计</b>	<b>178,270,806</b>	<b>49.00%</b>	<b>168,251,140</b>	<b>53.19%</b>	<b>10,019,666</b>	<b>5.96%</b>
<b>个人存款本金</b>						
活期	35,122,862	9.65%	36,594,740	11.57%	-1,471,878	-4.02%
定期	150,426,798	41.35%	111,502,586	35.25%	38,924,212	34.91%
<b>小计</b>	<b>185,549,660</b>	<b>51.00%</b>	<b>148,097,326</b>	<b>46.81%</b>	<b>37,452,334</b>	<b>25.29%</b>
<b>本金合计</b>	<b>363,820,466</b>	<b>100.00%</b>	<b>316,348,465</b>	<b>100.00%</b>	<b>47,472,001</b>	<b>15.01%</b>
应计利息	8,611,142	-	7,236,534	-	1,374,608	19.00%
<b>吸收存款</b>	<b>372,431,608</b>	<b>-</b>	<b>323,584,999</b>	<b>-</b>	<b>48,846,609</b>	<b>15.10%</b>

截至报告期末，本集团公司存款本金 1,782.71 亿元，较上年末增加 100.20 亿元，增幅 5.96%。报告期内，本集团积极应对对公存款竞争压力，主动优化存款结构，合理降低付息成本，推动报告期内公司存款规模的稳步增长。

截至报告期末，本集团个人存款本金 1,855.50 亿元，较上年末增加 374.52 亿元，增幅 25.29%。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，持续推动个人存款实现较快增长。

## （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 258.61 亿元，较上年末增加 70.10 亿元，增幅 37.19%，主要系本行综合考虑各项负债资金成本，优化负债结构，因同期限 MLF 成本低于本行同业负债成本，适当增加了 MLF 申请量，同时，本行积极申请支小再贷款资金，定向用于支持小微和民营企业，MLF 和支小再贷款规模增长，抬升了向央行借款规模。

## （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、卖出回购金融资产款）余额为 726.61 亿元，较上年末增加 175.24 亿元，增幅 31.78%，主要为同业负债结构调整，拆入资金和卖出回购金融资产款规模增长。同业负债余额占负债总额的 13.11%，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 775.67 亿元，较上年末减少 33.35 亿元，降幅 4.12%，主要为业务结构调整，同业存单规模减少。应付债券余额占负债总额的 14.00%。

## 3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 476.66 亿元，较上年末增加 72.04 亿元，增幅为 17.80%。归属于母公司股东权益合计为 454.80 亿元，较上年末增加 69.51 亿元，增幅为 18.04%。



单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	3,666,739	7.69%	3,666,731	9.06%	8	0.00%
其他权益工具	6,365,851	13.36%	3,365,855	8.32%	2,999,996	89.13%
资本公积	10,496,635	22.02%	10,495,225	25.94%	1,410	0.01%
其他综合收益	976,663	2.05%	303,942	0.75%	672,721	221.33%
盈余公积	2,671,135	5.60%	2,671,131	6.60%	4	0.00%
一般风险准备	7,579,690	15.90%	6,462,308	15.97%	1,117,382	17.29%
未分配利润	13,723,273	28.79%	11,564,032	28.58%	2,159,241	18.67%
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>45,479,985</b>	<b>95.41%</b>	<b>38,529,224</b>	<b>95.22%</b>	<b>6,950,761</b>	<b>18.04%</b>
少数股东权益	2,186,161	4.59%	1,932,792	4.78%	253,369	13.11%
<b>股东权益合计</b>	<b>47,666,146</b>	<b>100.00%</b>	<b>40,462,016</b>	<b>100.00%</b>	<b>7,204,130</b>	<b>17.80%</b>

## (1) 变动幅度在 30% 以上的主要股东权益项目

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
其他权益工具	6,365,851	3,365,855	89.13%	发行永续债
其他综合收益	976,663	303,942	221.33%	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	2022 年	变动额
经营活动产生的现金流入	95,391,234	76,703,732	18,687,502
经营活动产生的现金流出	78,925,770	76,122,990	2,802,780
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>16,465,464</b>	<b>580,741</b>	<b>15,884,723</b>
投资活动产生的现金流入	186,671,915	338,223,291	-151,551,376
投资活动产生的现金流出	201,839,745	351,704,383	-149,864,638
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-15,167,830</b>	<b>-13,481,092</b>	<b>-1,686,738</b>
筹资活动产生的现金流入	199,212,028	226,965,688	-27,753,660

项目	2023 年	2022 年	变动额
筹资活动产生的现金流出	202,877,170	213,749,246	-10,872,076
<b>筹资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b>-3,665,143</b>	<b>13,216,442</b>	<b>-16,881,585</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	75,514	287,258	-211,744
本年现金及现金等价物净(减少)/增加额	-2,291,995	603,350	-2,895,345
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>12,687,793</b>	<b>14,979,789</b>	<b>-2,291,996</b>

报告期内，经营活动产生的现金净流入 164.65 亿元。其中，现金流入 953.91 亿元，比上年同期增加 186.88 亿元，主要是同业业务、吸收存款和向央行借款的现金流入增加；现金流出 789.26 亿元，比上年同期增加 28.03 亿元，主要是向中央银行借款净减少额减少，发放贷款和垫款和为交易目的持有的金融资产的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 151.68 亿元。其中，现金流入 1,866.72 亿元，比上年同期减少 1,515.51 亿元，主要是金融投资收到的现金减少；现金流出 2,018.40 亿元，比上年同期减少 1,498.65 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 36.65 亿元。其中，现金流入 1,992.12 亿元，比上年同期减少 277.54 亿元，主要是同业存单发行规模减少；现金流出 2,028.77 亿元，比上年同期减少 108.72 亿元，主要是同业存单偿付规模减少。

## （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、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				2022 年			
	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	278,993,715	46.36%	3,262,659	56.86%	237,594,258	45.30%	1,858,464	37.84%
个人业务	108,392,395	18.01%	1,153,687	20.11%	99,738,387	19.01%	1,407,746	28.66%
资金业务	213,557,217	35.48%	1,244,978	21.70%	186,393,911	35.53%	1,554,292	31.64%
其他业务	898,130	0.15%	76,563	1.33%	822,133	0.16%	91,272	1.86%
<b>合计</b>	<b>601,841,456</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,737,886</b>	<b>100.00%</b>	<b>524,548,689</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,911,774</b>	<b>100.00%</b>

#### 四、资产及负债状况分析

##### (一) 主要资产重大变化情况

##### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	报告期内无重大变化
固定资产	报告期内无重大变化
无形资产	报告期内无重大变化
在建工程	报告期内无重大变化

##### 2、主要境外资产情况

适用  不适用

##### (二) 以公允价值计量的资产和负债

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	261	-	-	52,444
衍生金融资产	417	-102	-	-	315
其他债权投资	32,297	-	438	-207	68,642
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	23,673	-	9	-13	22,872
<b>上述合计</b>	<b>117,939</b>	<b>159</b>	<b>447</b>	<b>-220</b>	<b>144,273</b>
<b>金融负债小计</b>	<b>562</b>	<b>-205</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>357</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

适用  不适用

### （三）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 12 月 31 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	288,561,002	98.35%	246,557,966	98.37%	42,003,036	-0.02%
关注类	2,378,045	0.81%	1,870,099	0.75%	507,946	0.06%
次级类	1,194,798	0.41%	1,106,799	0.44%	87,999	-0.03%
可疑类	319,270	0.11%	823,105	0.33%	-503,835	-0.22%
损失类	947,623	0.32%	275,672	0.11%	671,951	0.21%
合计	<b>293,400,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>	<b>42,767,097</b>	-
不良贷款及不良贷款率	<b>2,461,691</b>	<b>0.84%</b>	<b>2,205,576</b>	<b>0.88%</b>	<b>256,115</b>	<b>-0.04%</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，持续保持较厚的风险抵补能力。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 24.62 亿元，较上年末增加 2.56 亿元；不良贷款率为 0.84%，较上年末下降 0.04 个百分点。拨备覆盖率 522.77%，较上年末下降 8.04 个百分点；拨贷比 4.39%，较上年末下降 0.28 个百分点。本集团正常类贷款占比较上年末下降 0.02 个百分点，关注类贷款占比较上年末提高 0.06 个百分点；各项贷款指标向好，贷款质量持续优化，持续保持较厚的风险抵补能力。

### （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五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 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
公司贷款和垫款本金	196,000,729	66.80%	1,470,736	0.75%	160,130,857	63.89%	1,588,843	0.99%
流动资金贷款	96,425,416	32.86%	573,462	0.59%	77,302,376	30.84%	760,120	0.98%
固定资产贷款	27,894,249	9.51%	14,728	0.05%	21,102,229	8.42%	37,489	0.18%
银团贷款	16,495,867	5.62%	8,500	0.05%	11,422,913	4.56%	-	-
其他公司贷款	34,186,833	11.65%	871,792	2.55%	27,413,069	10.94%	791,234	2.89%

票据贴现	20,998,364	7.16%	2,254	0.01%	22,890,270	9.13%	-	-
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>97,400,009</b>	<b>33.20%</b>	<b>990,955</b>	<b>1.02%</b>	<b>90,502,784</b>	<b>36.11%</b>	<b>616,733</b>	<b>0.68%</b>
个人经营贷款	43,920,289	14.97%	661,046	1.51%	39,252,176	15.66%	374,156	0.95%
个人住房贷款	34,668,956	11.82%	59,674	0.17%	34,149,197	13.63%	83,061	0.24%
个人消费贷款	18,810,764	6.41%	270,235	1.44%	17,101,411	6.82%	159,516	0.93%
<b>合计</b>	<b>293,400,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,461,691</b>	<b>0.84%</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 66.80%，较上年末上升 2.91 个百分点；不良贷款率 0.75%，较上年末下降 0.24 个百分点；本集团个人贷款和垫款本金占比 33.20%，较上年末下降 2.91 个百分点；不良贷款率 1.02%，较上年末上升 0.34 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 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	288,554,696	6,306	-	-	288,561,002
关注类	2,212,785	165,260	-	-	2,378,045
次级类	485,787	410,517	298,494	-	1,194,798
可疑类	1,175	3,656	314,439	-	319,270
损失类	23,701	1,028	176,863	746,031	947,623
<b>合计</b>	<b>291,278,144</b>	<b>586,767</b>	<b>789,796</b>	<b>746,031</b>	<b>293,400,738</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 21.23 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.72%，较上年末上升 0.04 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 62.39%，较上年末上升 3.54 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 12 月 31 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	52,246,047	17.81%	466,328	0.89%	44,041,196	17.57%	545,881	1.24%
水利、环境和公共设施 管理业	15,131,724	5.16%	7,600	0.05%	16,079,299	6.42%	5,186	0.03%
租赁和商务服务业	39,241,746	13.37%	4,951	0.01%	28,215,052	11.26%	64,362	0.23%
批发和零售业	22,020,213	7.50%	264,269	1.20%	18,607,522	7.42%	213,218	1.15%
建筑业	18,594,644	6.34%	120,039	0.65%	15,232,196	6.08%	112,074	0.74%
转贴现	2,070,220	0.71%	-	-	4,664,996	1.86%	-	-
房地产业	16,831,985	5.74%	438,381	2.60%	9,923,735	3.96%	452,016	4.55%
农、林、牧、渔业	8,808,100	3.00%	119,924	1.36%	7,877,183	3.14%	109,471	1.39%
交通运输、仓储和邮 政业	6,465,509	2.20%	7,924	0.12%	5,226,084	2.09%	6,100	0.12%
电力、燃气及水的生 产和供应业	3,676,476	1.25%	-	-	2,450,064	0.98%	9,914	0.40%
其他	10,914,065	3.72%	41,320	0.38%	7,813,530	3.11%	70,621	0.90%
<b>公司贷款和垫款本金</b>	<b>196,000,729</b>	<b>66.80%</b>	<b>1,470,736</b>	<b>0.75%</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>97,400,009</b>	<b>33.20%</b>	<b>990,955</b>	<b>1.02%</b>	<b>90,502,784</b>	<b>36.11%</b>	<b>616,733</b>	<b>0.68%</b>
<b>合计</b>	<b>293,400,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,461,691</b>	<b>0.84%</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 50.18%。

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 2.60%、1.36%、1.20%和 0.89%。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、制造业以及农、林、牧、渔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 1.95 个百分点、0.35 个百分点和 0.03 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 12 月 31 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	182,596,395	62.23%	1,357,017	0.74%	157,060,375	62.67%	1,186,863	0.76%
江苏省内其他地区	110,804,343	37.77%	1,104,674	1.00%	93,573,266	37.33%	1,018,713	1.09%
<b>合计</b>	<b>293,400,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,461,691</b>	<b>0.84%</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 62.23%，不良贷款率 0.74%，较上年末下降 0.02 个百分点。江苏省内其他地区贷款余额占比 37.77%，不良贷款率 1.00%，较上年末下降 0.09 个百分点，主要是本集团不断加大对不良贷款的管理力度。

## （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 12 月 31 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	48,829,171	16.64%	466,676	0.96%	35,259,057	14.07%	242,550	0.69%
保证贷款	104,445,073	35.60%	657,732	0.63%	86,898,638	34.67%	890,471	1.02%
抵押贷款	111,122,698	37.87%	1,323,286	1.19%	100,035,312	39.91%	1,070,812	1.07%
质押贷款	29,003,796	9.89%	13,997	0.05%	28,440,634	11.35%	1,743	0.01%
<b>合计</b>	<b>293,400,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,461,691</b>	<b>0.84%</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 0.96%，较上年末上升 0.27 个百分点；保证贷款不良率 0.63%，较上年末下降 0.39 个百分点；抵押贷款不良率 1.19%，较上年末上升 0.12 个百分点，质押贷款不良率 0.05%，较上年末上升 0.04 个百分点。

## （七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2023 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	1,030,100	0.35%	1.71%
客户 2	租赁和商务服务业	正常	969,000	0.33%	1.61%

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 3	文化、体育和娱乐业	正常	957,450	0.32%	1.59%
客户 4	租赁和商务服务业	正常	940,270	0.32%	1.56%
客户 5	批发和零售业	正常	930,000	0.32%	1.55%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	928,400	0.32%	1.54%
客户 7	房地产业	正常	756,000	0.26%	1.26%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	677,620	0.23%	1.12%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	635,700	0.22%	1.06%
客户 10	农、林、牧、渔业	正常	612,500	0.21%	1.02%
<b>合计</b>			<b>8,437,040</b>	<b>2.88%</b>	<b>14.02%</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%
<b>合计</b>			<b>6,631,973</b>	<b>2.65%</b>	<b>13.75%</b>

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 12 月 31 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 0.35%、1.71%，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 2.88%、14.02%。

#### （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 12 月 31 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 128.69 亿元，较上年末增加 11.62 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 126.99 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 1.70 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	1,519,483
核销	-535,685
收回的已核销贷款	171,708
已减值贷款利息回拨	-6,655
<b>期末数</b>	<b>12,699,232</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
本期计提/回拨	12,831
<b>期末数</b>	<b>169,809</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 0.25%，比上年末上升 0.19 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 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	741,374	0.25%	159,227	0.06%
<b>发放贷款和垫款本金合计</b>	<b>293,400,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>250,633,641</b>	<b>100.00%</b>

## 六、投资状况

### 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

#### （一）出售重大资产情况

适用  不适用

#### （二）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	5,110,857.42	641,226.57	167,856.33	74,995.67	56,216.33
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	1,889,985.73	237,942.04	51,820.77	13,333.72	10,041.56
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	1,911,429.32	220,828.94	44,672.50	10,636.66	7,190.75
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	1,403,721.26	150,295.96	38,379.70	7,362.52	5,442.56
苏州金融租赁	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	2,607,000.00	32,892,365.37	4,443,014.42	1,089,255.35	628,531.63	470,233.14

公司	司	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）						
苏新基金公司	子公司	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。（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）	150,000.00	144,197.32	123,706.68	397.17	-26,293.32	-26,293.32

## 报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体经营和业绩的影响
苏新基金管理有限公司	新设	无重大影响

## 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股份有限公司于 2008 年 2 月 28 日成立，初始注册资本 1500 万元人民币。2008 年 12 月 30 日，江苏沭阳东吴村镇银行增资扩股，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股份有限公司于 2010 年 12 月 10 日成立，初始注册资本 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有限责任公司于 2010 年 12 月 10 日成立，初始注册资本 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委员会批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司于 2010 年 12 月 13 日成立，初始注册资本 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，初始注册资本 15 亿元人民币，本行持有 54% 股份。截至报告期末，经过多轮增资扩股，苏州金融租赁公司注册资本增至 26.07 亿元人民币，本行持有 60.08% 股份。苏州金融租赁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；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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，截至报告期末，注册资本 15,000 万元人民币，本行持有其 56% 的股份。苏新基金公司主要从事：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。

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，截至报告期末，注册资本 107,365.96 万元人民币，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，截至报告期末，注册资本 120,083.11 万元人民币，本行持有 6,427.836 万股，占总股本的 5.35%。连云港东方农村商业银行主要从事：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“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注 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”的努力方向，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，贷后或投后管理的及时性、有效性。二是防范“三高”有责。做实、做细、做勤高风险权重、高违约概率、高损失比率的客群、业务、产品风险防控。



2、强调处置大额风险客户。一是大额不良资产处置。对存量大额不良资产寻找处置突破点，加快处置时效。二是大额预警资产处置。按照预警等级不同，加大加强跟踪频率，避免资产劣化。三是核销资产深入挖潜。按照终结类、清降类、保持类分类施策，重点突破。

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

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

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

6、强调数字赋能风险管控。一是数字风控全程赋能。数字化风控将全程赋能移动展业、客户评级、负面舆情、自动化审批、电子批复、电子合同、智能预警。二是数据模型全力优化。持续开展数据治理，提高原始底层数据的准确性和稳定性；全力优化审批模型、预警规则和预警模型，提升自动化审批覆盖率及预警准确率。

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

## （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和银行账簿利率风险、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；采取积极主动的利率风险管理策略，利用内部资金定价等定价工具灵活主动调整定价策略，保持净利息收入稳健发展；通过重定价缺

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、银行账簿外币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，控制代客结售汇综合头寸，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

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

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，加强对新产品新业务的审查，保证业务操作的合法合规性。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）”。完成业务流程全面盘点，并对重要业务流程进行梳理和自评；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。

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、优化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；完善业务连续性计划，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业务条线和经营机构加强存款吸收；根据资产规模和期限变化情况，动态测算负债需求，积极推进绿色金融债和二级资本债发行工作，成功发行 30 亿元绿色金融债和 40 亿元二级资本债，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；完善优质合格流动性资产管理，加强监测优质合格流动性资产配置及质押情况，夯实流动性风险安全垫。

3、加强流动性前瞻管理。本行评估及调整流动性风险限额，使流动性风险限额管理贴近外部实际业务形势和内部管理要求。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，将流动性风险控制合理范围内。

4、加强集团流动性管理。完善村镇银行代理清算账户余额系统预警功能，调研村镇银行流动性管理情况并提出指导意见。

5、完善流动性应急管理。一是开展流动性应急演练，对本行流动性应急预案的实效性和可操作性进行检查，查漏补缺，进一步明确了各部门在流动性风险应对中的职责。二是修订流动性风险应急预案实施细则，不断完善应对流动性风险的预警机制，提高防范流动性风险的能力。

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，本行始终坚定不移“合规风控有效”的管理思路，不断完善全行规章制度体系，提升内控合规长效管理机制。一是强化制度全流程管理。对制度的起草、审核、发布、评价、修订、废止等环节进行系统控制。开展全行制度梳理评价工作，结合监管检查以及内外部法律法规变化情况，持续修订完善全行各项规章制度，确保制度管理不断档不缺位。二是深入推进内部自查自纠。建立常态化风险联合大排查机制，以全面检查与突击检查相结合的方式，非现场分析与现场检查相结合的方式，全面查漏补缺，夯实内控基础，促进全行依法合规经营意识入脑入心。三是扎实推进合规数字化转型。持续优化智慧合规搜索引擎项目，在搜索引擎和制度引擎模块基础上引入图谱，实现制度关联查询分析。通过关联分析，实现内规制度、外规制度、罚单数据智能关联，亮明合规红线。推进合同管理系统，优化完善 GRC 系统、反洗钱系统建设，提升自动化智能化管理水平，实现合规管理工作效率的提升。四是持续厚植合规文化，充分运用小苏 E 学、公众号、视频微课、案例汇编、线下培训等多样化呈现形式，引导全行干部员工正确履职，严守合规底线。围绕外部新规和社会热点，纵深推进多主题普法宣传活动。发布《法规速递》《法愿》《洗钱风险提示》等内部期刊，详细解读最新法律法规、金融同业及行内相关典型案例。

## （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。

报告期内，作为苏州本地唯一的法人城商行，苏州银行高度重视声誉风险管理工作，公众对于苏州银行整体印象良好，2023 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，与全国级、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。

报告期内，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。

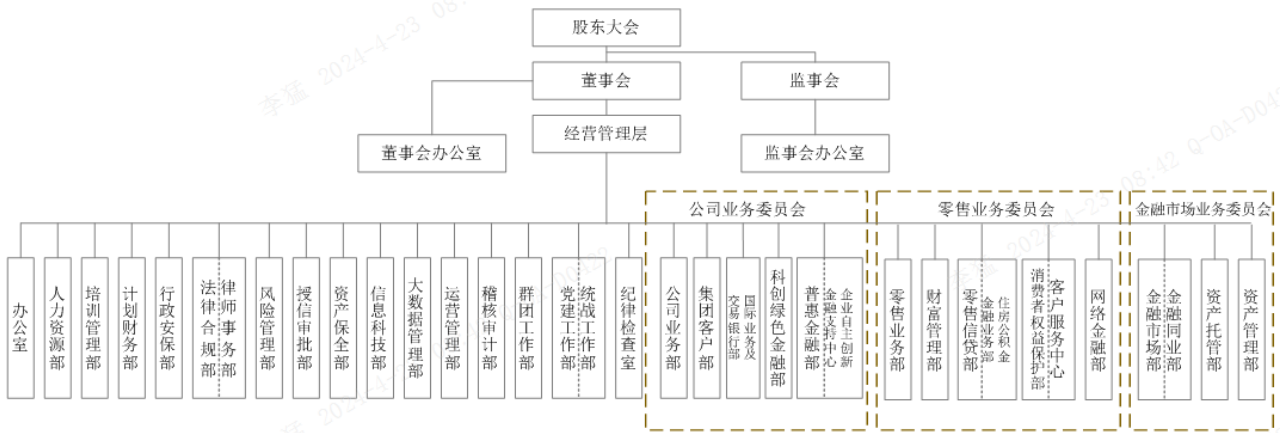
## （八）战略风险

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。

报告期内，本行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

### (一) 组织架构图



### (二) 分支机构设置

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	1446	347,092,006
2	苏州分行	苏州市东吴北路 143 号	37	659	108,369,161
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	151	11,636,265
4	淮安分行	淮安市淮海东路 1 号	4	142	9,549,488
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	110	10,856,452
6	南京分行	南京市中央路 288 号	6	175	11,526,648
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	6	161	14,994,362
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	6	151	11,125,845
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	2	93	7,678,888
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	98	6,027,500
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	4	100	5,859,343
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	4	122	7,310,983
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	67	3,332,650
14	相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	19	366	45,932,660
15	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	400	53,210,078
16	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	19	349	39,705,295
17	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	8	168	12,711,241

18	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	6	132	11,392,746
19	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	5	102	7,096,644
20	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	8	160	12,924,271
21	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	7	127	11,576,994

## 十二、业务发展情况

### （一）公司业务板块

报告期内，公司业务板块面对复杂多变的宏观经济形势，迎难而上，不断夯实业务基础，扎实推进改革创新，在资产投放突破、负债结构调优、客户经营管理、数字化转型、一体化经营方面呈现良好的发展态势。重点聚焦政务金融、科创金融、绿色金融、跨境金融、普惠金融等重点领域，坚持以客户需求为中心，投放规模再上台阶、渠道服务更加精准，持续提高服务实体经济质效，保持了公司业务较好的发展势头。

#### 1. 政务金融

在政务金融方面，深入推进政务场景拓展，积极参与政务数字化项目建设，为政务客户提供定制化综合服务，全力打造政务金融新生态。重点强化各级各类政务场景建设，新增多项省内市、区业务准入资格，持续促进政务业务扩面发展，实现负债业务稳步增长。新拓重点医疗教育等机构合作，不断创新寻求突破，提升政务客户一体化综合服务能力。

#### 2. 科创金融

积极贯彻中央金融工作会议精神，紧紧围绕“科创+”发展理念，认真谱写科技金融大文章。为科创企业提供全客户需求管理、全生命周期管理、全生态环境管理的综合金融服务，逐步形成了科创金融的 1、2、3、4、5、6 体系打法，即一个科创企业评价模型、二类科创金融服务客群、三角科创金融展业模式、四端 GOAI 科创金融生态建设、五条科创金融产品线、六大科创金融重点支持行业。

在科创金融领域，一是聚焦重点领域，创新金融产品：首创初创期科创人才企业批量化授信产品“拨贷联动”、迭代成长长期科创企业专属产品“伴飞贷”、定制成熟期“专精特新”企业主动授信方案，形成科创金融产品“三个覆盖”。二是持续创新探索，深耕科创金融：成功落地全国银行业首单数据知识产权登记证书，为苏州银行数字化转型贡献力量；成功落地苏州市首单“科创指数贷”，提升金融服务新质生产力的创新质效。三是围绕知识产权，助力科技创新：积极探索知识产权领域融资创新运用，从传统质押延伸到知识产权对外许可收益权、知识产权 ABS 等，知识产权质押登记笔数在苏州市处于领先地位。

截至报告期末，苏州银行合作科创企业客户数首次突破 10000 家，科创企业融资余额超 580 亿元。

#### 3. 绿色金融

立足可持续发展理念，探索绿色金融发展新思路新举措，以绿色转型发展的坚定态度，积极融入国家发展大局。充分运用数字化转型，成功上线绿色金融管理系统，有效破解绿色信贷管理瓶颈，从可持续发展及全流程管理的角度提升绿色信贷业务管理能力。积极落实国家政策方针践行社会责任，成功发行第二期 30 亿元绿色金融债券，专项用于绿色项目信贷投放，促进绿色金融的发展，持续支持碳达峰、碳中和目标的实现。不断创新绿色金融产品，成功落地辖内首笔碳减排挂钩贷款，将贷款利率与光伏电站发电量（碳减排量）挂钩，具有良好的社会示范效应。报告期内本行被全国地方金融论坛办公室授予“十佳绿色金融新标杆银行”称号，提升了本行在推动绿色金融发展方面的重要地位；投资时报对本行双碳领域金融服务进行专题报道，并授予本行年度“美丽中国双碳先锋奖项”，这一荣誉进一步突显了本行在可持续发展和碳减排方面的卓越表现。

截至报告期末，苏州银行绿色贷款余额 301.80 亿元，较年初净增 122.86 亿元，增幅 68.66%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 10%。

#### 4. 跨境金融

一是打造一站式服务平台。针对区域内进出口企业提供专业、高效的跨境结算及融资服务，运用汇智赢一站式服务平台，支持无纸化线上申请、线上化资料传输、数字化合同签署，保障系统操作便捷安全；支持存款、单证、融资、衍生品等产品服务内容，满足客户多元化服务体验；支持实时信息查询，实现金融业务办理过程及时掌控、有效追踪。2023 年国际结算量及外汇客户得到有效提升，其中国际结算量超 84 亿美元，同比增长 34.44%，重点产品线上化率 90% 以上。二是服务实体跨境贸易融资。扩大进出口企业信贷投放，优先满足企业贸易融资和保障收汇需要。针对外贸企业资金用途明确，贸易背景清晰，风险相对可控的特点，大力开展押汇、代付、订单融资等短期金融通便利，纾解企业资金流动性困难。三是助力企业规避汇率风险。结合市场时机，为客户提供远期结售汇、掉期、期权等综合保值策略建议，运用衍生产品有效规避企业境内外金融市场波动风险，管理外币债务成本。四是积极推广外汇便利政策。发挥区位优势，结合贸易投融资高水平开放政策，为客户提供高效便捷服务。发挥服务半径短的优势，针对资本项目提供一企一策、全程服务，帮助外资企业落地资本项下外债及资本金流入，带动国际结算、存款、结售汇业务的多方面合作。

#### 5. 普惠金融

积极践行金融工作的政治性和人民性，主动服务实体经济、深耕普惠金融，持续创新信贷产品、优化金融服务、落实惠企政策，推动普惠金融高质量发展。截至报告期末，本行单户授信 1,000 万元及以下普惠型小微企业贷款余额 593.19 亿元，较上年增长 65.85 亿元；有贷户 27410 户，较上年增加 815 户；普惠型小微企业贷款平均投放利率 4.25%。

推进金融服务小微长效机制建设，修订完善小微企业授信尽职免责制度，差异化设置不良容忍度指标，增强分支机构敢贷信心。加大内部资源支持力度，把货币、税收减免、财政奖补等政策红利向终端利率价格有效传导，充分让利实体，降低小微企业融资成本。整合优化小微产品体系，围绕“普惠小微”“乡村振兴”“科创人才”三大客群，建立快抵 e 融、信税 e 融、信保 e 融、交易 e 融、裕农 e 融、科创 e 融六大系列产品，打造“苏惠融”普惠服务品牌，满足客户差异化金融需求。推动“征信贷”“快抵贷”“税银时贷”“快易贷”产品迭代升级，优化调整产品模型，持续提升客群适应性及市场竞争力。加强金融科技应用，在现有线上化产品和功能的基础上，将线上提还款功能向其他业务推广，持续提升贷款线上化率。持续优化授权及审批流程，缩短审查审批链条，提升小微业务审批时效。完善移动展业、对公 CRM 等系统，实现业务移动化拓展、客户智能化营销、后台精准化管理，持续提升客户触达和服务效率。

#### 6. 供应链金融

加快在供应链金融领域创新，依托数字化、智能化、场景化的创新手段，精耕细作打造“苏行 e 链·融”供应链金融服务体系。集合大数据、区块链、系统直连等服务，为产业链大型龙头企业自建供应链平台赋能，提供便捷的电子支付结算和融资服务。推出以“e 链通”“采购通”以及场景化供应链金融产品，立足省内、服务全国，服务覆盖新材料新能源、机械与设备制造、绿色建筑材料与建设工程等重点行业领域客户，为 1+N 拓展普惠金融、科创金融、绿色金融，支持实体企业提供了有力工具。报告期内，本行以创新产品、专业服务与 127 家产业链核心企业建立供应链合作，服务产业链上下游 975 家客户，较上年末增长 172.35%，提供供应链融资 47.26 亿元。

#### 7. 地产金融

结合行业运行和政策情况，及时调整项目投放结构，有效控制风险水平，实现资产规模稳步提升，在营收稳定和业务风险管控取得平衡。积极参与数字化建设，响应政府主管部门要求，新增对接房票系统，扩大业务规模，提升品牌影响力。重点拓展产业园内科技企业，线上+线下满足客户多元化的需求。自主开发智能智慧产业园信息管理系统，为产业园区企业提供全方位金融服务解决方案，拓展链上客户，进一步提升客户覆盖面及合作粘性。

#### 8. 票据业务

坚持服务实体经济，积极探索产品创新和服务提升，助力实体企业发展。推出承贴一体化产品，便利产业链上、下游企业票据支付、无感收款；推进贴现业务线上化覆盖率达到 95%，提升客户体验；发挥票据业务对中小微企业发展支持作用，2023 年全行中小微企业贴现户数占比超 90%。

### （二）零售业务板块

报告期内，本行始终围绕“以客户为中心”经营理念，深入践行一体化经营战略，稳步推进常态化数字经营，坚持业务

特色化、区域差异化发展策略，以民生筑基、资产扩容、财富升维，不断做深做透客户综合服务，推动零售业务高质量发展见行见效。报告期内，零售业务发展持续保持稳健良好态势，各项业务取得进一步突破。

### 1. 民生金融

深融区域发展，服务市民百姓，助力智慧政务，通过 G（政府）- B（企业）- C（市民）三者联动，不断强化智慧人社、苏医慧、苏食慧、苏工惠等民生项目建设。银社合作方面，一是持续推进社保卡发卡及置换工作，配合苏州市人社局做好二代社保卡功能停用前的广泛宣传，进学校、进社区、进单位提供集中换卡服务。截至报告期末，本行三代社保卡累计发卡 448 万张。二是全行 87 家网点成为省人社“就近办”业务首批挂牌服务机构，涵盖 41 个高频办事项目，当年累计服务人次超 30 万。银医合作方面，一是首批接入“先诊疗后付费”苏州市民生实事工程项目，开发“信用就医”专项产品，助力全新信用就医体系建设，当年信用就医产品签约 8.5 万户，在所有医保合作银行中占比超 85%。二是“苏医慧”项目服务范围扩大至苏州市 53 家医疗机构，为市民提供快捷简便的就医结算及健康管理服务体验，当年服务 867.86 万人次，交易金额 15.28 亿元；累计服务 6548.86 万人次，累计结算金额 75.85 亿元。

### 2. 养老金融

持续在养老金融方面进行深入探索和实践，奋力书写“养老金融”大文章，2023 年以“康养+金融+服务”为中心展开康养金融建设，荣获苏州市养老产业联合会“2023 年度实践创新奖”。一是银政合作深化尊老服务。尊老卡服务覆盖苏州大市九个行政区域，发卡近 33 万张，在十家发卡银行中位列第一；尊老金代发累计超 600 万人次，金额超 3 亿元。二是创新服务塑造康养品牌。深度经营“幸福里”康养俱乐部，打造特色惠民康养产品，延伸金融为老服务；成立吴中、相城等 9 大俱乐部分会，全年开展康养主题活动 120 余场。三是多维发力推进适老化建设，开展“适老化标杆示范网点”改造，新增 10 家网点获“2023 年江苏银行业文明规范服务适老网点”称号；升级优化手机银行颐享版，增添多项康养特色服务。

### 3. 人才金融

围绕全行科创业务战略发展布局，与江苏省各级政府合作，公私联动持续完善“一卡一贷一平台”人才金融服务体系，提供“个人+家庭+企业”的综合服务方案，满足高端人才全方位发展需求。优化人才个人“精英贷”授信政策，满足人才消费需求，银政合作共推人才企业人才贷系列产品，支持人才创新创业。截至 2023 年末，人才卡发卡近 1.5 万户，累计支持人才企业超 2000 家，位居江苏省金融机构前列。本行与与政府合作共建项目陆续落地，以“人才会客厅”系列活动为代表，该活动深受人才客户欢迎，目前已与苏州市委人才办合作开展包括人才家庭马术活动、端午人才亲子龙舟赛、“博物馆奇妙夜”等 10 余场高层次人才主题活动，覆盖 600 余位人才及人才家庭，打造成苏州市、苏州银行对外人才服务的一张名片。

### 4. 财富管理

一是丰富产品布局。把握市场周期，严控信用风险，提升客户投资体验。通过市场大周期研判及产品策略分析，本行审慎遴选资产，完善产品配置策略，适时调整产品结构，2023 年推动低波动类资产为主，为客户带来良好的投资感受。二是强化梯队建设。强化管理，着重专业能力提升，打造团队力量。完善制度体系建设，强化对销售人员的指导，为一线人员不断赋能，提升队伍战斗力；关注新秀培养，激发员工工作热情，搭建新员工成长体系，有效提高营销能力，提升新秀适应力；做好梯队建设，树立标杆力量，形成鲶鱼效应，全行超百万中收人数超百人。三是优化服务质效。依托金融科技，以场景体验，全渠道提升客户感受。构建远程双录，突破服务模式，提升营销效率；规划养老规划专区，给与客户定制化养老陪伴；引入基金投顾功能，为客户提供专业差异化投资策略。

报告期内，个人客户金融总资产（AUM）超 3000 亿元，增幅超 14%；凭借在财富领域优异的表现，在 2023 年“金誉奖”评选中同时斩获“卓越财富管理城市商业银行”和“卓越财富服务能力银行”奖，2023 年联合智评金蟾奖“理财代销先锋奖”“RBA 十佳城商行零售银行奖”等多个奖项。

私人银行业务方面，坚持一体化发展的经营理念，为客户做好综合金融服务，同时为满足客户差异化需求，不断丰富私人银行金融产品与非金融增值服务内容。截至报告期末，私人银行客户 2311 户，较上年末增加 328 户，增长 16.54%；私人银行客户金融总资产（AUM）258.63 亿元，较上年末增加 38.95 亿元，增长 17.73%，私人银行客户数与规模均实现三年翻番目标。

### 5. 消费金融

积极贯彻国家各项政策，支持居民刚性及改善型住房需求，实施个人住房贷款一城一策，因时制宜，配合政务部门践



行数字化转型，提高客户全流程体验，主动参与行业自律，推进金融支持房地产市场平稳健康规范发展。截至报告期末，母行个人住房贷款总余额 344.75 亿元，较上年末增长 3.94 亿元。致力于打造客户极致体验，助力消费升级，持续迭代消费金融各项产品，不断提升消费金融服务水平。消费贷款融合优化，重点推出“苏心贷”，为客户提供便利、快捷的全线上信用消费贷款，并满足不同类型客群多种消费融资需求。截至报告期末，母行个人消费贷款总余额 114.97 亿元（不含互联网贷款），当年新增 16.3 亿元。信用卡完善权益经营，优化客户体验，加强基础客群拓展，截至报告期末，信用卡累计发卡 48.11 万张。客户经营围绕获客活客，持续探究重点客群经营，开展多场景多渠道客户活动，加强客户粘性，提升综合收益。截至报告期末，母行个人零售贷款 67.84 万户（不含个人经营性贷款与互联网贷款），较上年末增长 3.2 万户。

坚持“审慎合规、自主风控、多元发展、风险分散”的经营原则，推动互联网贷款业务稳健发展。加强和头部互联网平台合作，持续强化数字金融能力建设。个人消费、个人经营类互联网贷款齐头并进，用科技手段解决新市民、小微企业主、个体工商户等重点客群的需求痛点，主动推动利率持续下降、切实履行消费者权益保护主体责任，为经营类客户纾难解困、提升广大客群消费能力、助力地方实体经济发展。截至报告期末，互联网贷款余额 101.35 亿元，当年投放 308.19 亿元。

## 6. 网络金融

报告期内，坚定推进数字化转型，深化线上渠道和支付体系建设，以客户和场景为中心，持续优化产品和服务，不断提升客户体验。

**苏州银行 APP。**报告期内，公司持续丰富苏州银行 APP 业务功能，提升易用性。在个人服务方面，完成适老化改造和消息中心升级，为客户提供更安全的智慧金融服务；理财板块全面升级，便于客户快速选择适配产品；远程银行受理服务达 21 万人次；银联云网平台支持客户在银联商户中享受全方位、场景化的便民金融服务。截至报告期末，苏州银行 App 个人用户数达 556.33 万户，较上年增长 19.44%，月活跃用户较上年增长 15.14%。在企业服务方面，公司持续提升企业移动端协同服务能力，推进企业服务线上化，新增贷款、外汇和理财功能，为企业用户提供移动端查询和业务办理服务。企业移动端用户数 5.13 万户，新增 1.96 万户，较上年增长 52%，其中，企业手机银行用户数 1.94 万户，当年新增 1.08 万户，较上年增长 103%。

**网上银行。**报告期内，公司持续升级网上银行服务能力，推出公积金托收签约、限额在线修改、跨行代发、承兑贴和自助缴费等功能，增强企业在线服务深度和广度。截至报告期末，企业网银用户数 10.57 万户，较上年增长 12.41%；交易笔数 415.66 万笔，较上年增长 5.31%；交易金额 1.1 万亿元，较上年增长 2.93%。

**微信银行。**报告期内，公司致力于完善平台运营能力。截至报告期末，苏州银行微信银行用户数 198.17 万户，较上年增长 21.51%。

**支付体系。**报告期内，公司持续完善支付体系建设，提升场景支付能力。报告期内，缴费类支付场景交易 517 万笔，较上年增长 33.59%；苏云通平台子商户 3255 户，平台月均交易规模 3.3 亿元，其二手车产业链交易市场资金结算综合服务方案获得 2023 年鑫智奖优秀案例奖；新增京东、美团、拼多多和抖音 APP 开通移动支付功能，实现市场头部平台全覆盖。截至报告期末，移动支付签约客户数 243.94 万户。

**数字人民币。**报告期内，公司积极深化数字人民币试点，构建完善的 2.5 层数字人民币服务体系。与多家运营机构合作，开展数字人民币在贷款放款、结算、工资代发等多个场景应用。公司成为全国第二家获得数字人民币受理服务机构资格的城商行，数字人民币生态服务实验室被评为苏州市数字人民币创新型机构，自主设计的数字人民币智能风控体系荣获融创新大赛数字风控金奖。

**渠道运营。**公司围绕“用户运营、活动运营、内容运营和产品运营”四方面，针对性地提高渠道运营能力和流程效率。在用户运营上，完成渠道用户标签以及行为指标设定，为制定有效的用户运营策略提供数据支持；在内容运营上，通过公众号合并整合，有效提升页面浏览和粉丝增长，报告期内，苏州银行微银行净增微信公众号粉丝 46.76 万，累计关注量达 227.59 万。活动运营方面，围绕节日及热点事件，开展多种形式丰富的线上活动，有效提升客户参与度及业务转化率；在产品运营方面，利用行为分析平台对重点产品及功能进行深入分析和优化，显著提升产品功能的性能和用户体验。

### （三）金融市场板块

2023 年，本行金融市场板块积极应对内外部市场变化，聚焦核心能力建设，立足于培育城商行领先的投资交易能力、资产配置能力、负债优化能力、综合服务能力，持续推进各项业务稳健发展。

#### 1. 投资交易业务

一是加强市场研判，把握配置节奏，在年初和年末市场利率高点加大资产配置，提升组合收益，全年债券类投资收益率高于市场平均水平。调整投资结构，增加债券投资的同时，提高信用债比例，信用债年末投资余额较上年末进一步增加，积极履行支持实体经济职能。公募基金投资方面，加强投资研判，增加债基比例，降低货币基金占比，结构进一步优化，提高投资收益。报告期内，积极参与银行间市场交易，提升市场活跃度，多次获外汇交易中心奖项。二是积极丰富负债工具，优化负债结构，降低负债成本。充分利用各类负债工具，提高负债精细化管理程度，同时加强市场利率预判，提前布局，有效降低全年负债成本。

#### 2. 同业业务

同业业务秉承“轻资本、轻资产”的经营理念，推动同业客户分层管理、分层经营，着力提升同业客户服务能力。持续调优资产结构，聚焦服务实体经济，协同提升全行综合金融服务能力。报告期内，本行积极推动同业业务组织架构优化调整，总分行一体化的经营能力逐步增强。助力本行资本补充，夯实稳健发展根基，成功发行 30 亿元绿色金融债券、30 亿元无固定期限资本债券、40 亿元二级资本债。报告期内，本行荣获中国资产证券化年度“金桂奖”、银行间市场清算所“优秀发行人”称号。

#### 3. 资产管理业务

报告期内，本行理财始终以客户为中心，努力打造以“苏式理财，舒适生活”为经营理念的普惠金融品牌。一是持续优化产品体系，全年累计发行理财产品 2286 期，总募集金额达 1213.92 亿元，涵盖现金管理类、定期开放净值型、客户周期型、封闭式净值型等各类产品，更好地满足投资者多层次多样化财富管理需求。二是精细化组合管理，动态调整组合策略。以“绝对收益”为目标，以“低波稳健”为特色，全年累计兑付客户收益 21.62 亿元。三是加强内部控制管理，并依托全方位的风险管理体系对流动性风险、信用风险、市场风险和操作风险等进行全流程管控，年末理财持仓资产均为标准化资产，其中 AA+及以上信用债占信用债持仓总规模的 96.2%，总体风险偏好保持审慎，全年未发生 1 起风险事件。四是不断加强信息披露、投资者适当性管理、投资者教育和投资者权益保护工作，做好全周期陪伴服务。报告期内，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”、证券时报颁发的“金质理财品牌天玑奖”和中国证券报颁发的“理财银行金牛奖”。

#### 4. 资产托管业务

报告期内，托管业务紧紧围绕全行一体化经营，充分发挥资产托管的全行性平台工具作用，实现资产托管起步良好发展。一是托管规模快速增长。截至报告期末，全行资产托管规模 1381.29 亿元。二是客户基础不断扩大。与 131 家机构落地业务合作，客户类型包括证券公司、证券公司资产管理子公司、基金公司、基金子公司、期货公司、商业银行、商业银行理财子公司、信托公司。三是托管产品不断丰富。聚焦证券投资基金托管主责主业，不断丰富其他托管产品类型，涵盖资产管理产品（资产管理计划、资产管理信托、理财产品）、资产支持专项计划、资产服务信托、债券及债务融资工具。

报告期内，本行托管专业能力获得广泛认可，荣获思维财经投资者网颁发的“金桥奖 2023 年度优秀品质托管银行”、投资时报颁发的“金禧奖 2023 新锐托管银行”、金融界颁发的“杰出资产托管银行奖”、和讯网颁发的“2023 年度卓越托管银行奖”、财经网颁发的“2023 年度典范托管银行”。

## 十三、公司未来发展的展望

### （一）行业竞争格局和发展趋势

2024 年是中华人民共和国成立 75 周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是苏州银行新三年战略规划的开局之年。政府工作报告强调，要按照中央经济工作会议部署，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发

展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展。

过去的一年，在党中央的坚强领导下，全年经济社会发展主要目标任务圆满完成，高质量发展扎实推进，稳健的货币政策以及不断丰富完善的货币政策调控和传导机制为可持续地支持经济发展创造了条件。一是积极扩大有效投资，提高区域协调发展水平。政府工作报告提出要发挥好政府投资的带动放大效应，重点支持科技创新、新型基础设施、节能减排降碳，加强民生等经济社会薄弱领域补短板，加快实施“十四五”规划重大工程项目，支持京津冀、长三角、粤港澳大湾区等经济发展优势地区更好发挥高质量发展动力源作用，这都将催生一系列信贷需求。二是稳健的货币政策将更加灵活适度、精准有效，继续为实体经济稳定增长营造良好的货币金融环境。中央金融工作会议强调，要着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，切实加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务，中小银行将迎来新的发展机遇。三是着力扩大国内需求，推动经济实现良性循环。一系列支持汽车、家居、电子产品、旅游等消费政策相继出台，大宗消费稳步回升，生活服务消费加快恢复，居民消费信贷成本明显下行，有望驱动银行业务量的稳步提升。四是持续深化金融改革开放，着力建设规范、透明、开放、有活力、有韧性的金融市场，进一步优化融资结构、市场体系、产品体系，为实体经济发展提供更高质量、更有效率的融资服务，稳妥有效防范化解重点领域金融风险。

展望 2024 年，我国经济长期向好的基本面不会改变。产业基础、要素禀赋、创新能力等基本面不断优化，新型城镇化、绿色转型等方面将形成发展增量，为银行业发展提供强大动力。但随着国内经济从高增长转向中高速增长，金融业此前的粗放式扩张已难以为继。在行业同质化竞争激烈、息差不断收窄的当下，银行业分化或加速，商业银行亟待明晰市场定位，结合自身资源禀赋探索差异化破局之道。

## （二）公司发展战略

### 1、战略核心

企业使命：以民唯美、向实而行。

发展愿景：企业百姓信赖的银行。

经营战略：“以客户为中心”的一体化经营战略。

努力方向：客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道。

### 2、战略重点

实现五项能力全面提升：基于集团综合金融服务的一体化经营能力、以客为尊的获客活客能力、线上线下并重的数字化协同能力、以人为本干事创业的队伍建设能力、基于全面风险管理的价值创造能力。

### 3、区域定位

立足苏州、深耕江苏、全面融入长三角。

### 4、业务定位

集团化经营：立足于构建集团内相互支撑、整体推进的一体化经营格局，一站式满足客户投融资需求，成为综合化经营的优秀上市银行。

公司板块：公司业务立足产城融合、交通基础设施、产业集群、乡村振兴等业务领域，成为区域政府的首推银行；围绕科创、绿色、普惠、高端制造及跨境业务，成为企业的最佳伙伴银行。其中，“科创+跨境”作为公司板块重点业务，力争成为驱动全行业务高质量发展的重要引擎之一。

零售板块：零售业务立足民生、人才、财富、消费、代发等领域，以客户为中心，成为专注客户的舒心银行、价值创造的首选银行。其中，“民生+财富”作为零售板块重点业务，力争成为驱动全行业务高质量发展的重要引擎之一。

金融市场板块：金融市场业务立足于培育城商行领先的投资交易能力、资产配置能力、负债优化能力、综合服务能力，成为同业信赖的最佳合作银行。

## （三）经营计划

2024 年是苏州银行新三年战略规划开局之年，全行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党



的二十大和中央经济、金融工作会议精神，深融区域经济，聚焦服务实体，强化改革创新，严守风控底线，坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，奋力推进苏州银行可持续高质量蓬勃发展。

**深融区域，服务好经济发展大局。**立足江苏经济沃土，苏州银行将始终坚持与区域经济发展同频共振，加大与各地市政府、各级部委办局走访对接，以重点政府机构客户、政务场景为核心，攻坚各类账户资格及渠道搭建，创新延展服务链条，以地区主流银行担当，全面助推经济持续向稳向好。围绕省、市重点产业布局，做好重点项目对接走访与配套金融支持，加大产品开发和模式创新，优先支持普惠制造业、外贸企业信贷需求。与国资国企、商会协会合力共建“金融+”生态服务平台，整合各方资源，精准匹配企业百姓金融需求。大力提升分行端能力建设，加快网点向综合型支行转型，强化市场研判分析，紧盯客户和项目开展一体化服务。

**赋能实体，助推新质生产力提升。**聚焦新型工业化，深耕江苏本土，围绕重点产业集群、产业链和细分领域，持续加大信贷投放与存款吸收，下沉经营重心，做大规模做好服务，以金融活水有效支持新型工业化和战略新兴产业培育。积极发挥苏州综合金融服务平台作用，加大“科创指数”融资模式、“征信贷”等线上金融产品推广，降低企业融资成本，提高企业信贷获得感。综合运用“免申即享”主动授信、知产融资等模式，提升市场主体满意度；优化迭代“融享智慧”产品体系，健全“科创企业+人才个人+家庭”一体化全生命周期综合服务，助力提升新质生产力，实现科创金融质的提升与量的突破。

**聚焦民生，共绘百姓生活美好画卷。**始终不忘金融为民的初心使命，以惠民利民为服务宗旨，做好民生普惠，助力百姓美好生活。围绕新市民金融服务需求，强化汽车、家装等高频场景布局，让市民切实享受实惠与便捷。做优养老金融，以专业化、品牌化为目标，联动人社、民政等部委办局，升级养老权益体系，打造特色养老生活服务平台。聚焦市民医疗、教育、养老、住房等民生项目，线下大力推广“先诊疗后付费”机制，大力拓展“15分钟便民生活圈”，线上完善“苏心生活”一体化个人权益超市，为市民百姓提供多元优质、接地气的服务。强化科技赋能，完善苏行数字人，为客户提供全天候多功能陪伴式服务；免费向中小企业提供办公e管家、财资e管家等平台，助力企业数字化转型。

**改革发展，苦练内功加快做大做强。**坚持以客户为中心的“一体化”经营战略，构建客户全链条、全生命周期一体化服务体系，与苏州金租、苏新基金协同联动、资源互补，形成合力提升市场影响力，与村镇银行错位发展相互引流，形成联动发展新模式。提升专业服务能力，大力拓展资格资质牌照，增强综合发展实力。以务实高效为导向，持续优化内部体制机制，大力推进行领导挂钩、首问负责制、一把手主体责任制、等级行、老中青后备干部库等制度，激发组织活力。加大数币试点创新力度，建立数字人民币生态服务实验室，探索定制化数币合作开发能力，保持2.5层银行领先优势。发展数字金融，积极加入云计算、AI等先进技术，打造智能化、数字化产品和平台，推进内部业务流程线上化、智能化，大力提升金融服务效能。

**防控风险，夯实高质量发展根基。**坚持“风险创造价值”的理念，始终将防范化解金融风险作为中心工作。抓牢风险防线协同，坚持稳健审慎总基调，发挥好授信政策指引、信用风险限额、风险偏好“组合拳”作用，前置风险把控关口。完善数字化风控体系，加快新一代信贷系统建设，提升风险预警能力与审批效率。将党员管理、业务管理、员工行为管理相结合，党工团形成合力，构建风清气正企业文化。整合纪检、审计、监办、法规、人资、风险等监督力量，发挥好三道防线作用，形成监督合力，提升监督质效。以监管评级、投诉管理等为抓手，强化消保能力建设，建设统一消保管理平台，引入客户评价体系，推进满意度调研结果运用，提高消保服务水平，努力实现“客户满意”。

站在新时代新征程，苏州银行将一如既往以党的二十大精神为指引，践行“稳健、精进、匠心、创新”的核心价值观，紧抓发展机遇，深化转型发展，敢为人先、脚踏实地，为打造“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”的企业百姓信赖银行而不懈奋斗。

#### （四）可能面对的风险

2024年，我国经济持续回升向好的基础还不稳固，有效需求不足，部分行业产能过剩，社会预期偏弱，风险隐患仍然较多，国内大循环存在堵点，国际循环存在干扰，给银行经营发展和风险防控带来一定的挑战。2024年也是本行新三年战略规划的开局之年，本行将树牢“以客户为中心”的一体化经营战略，重点打造“五项能力”，聚焦服务实体经济，强化全面风险管理，提速科技创新赋能，全面推进苏州银行高质量发展。

#### 十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

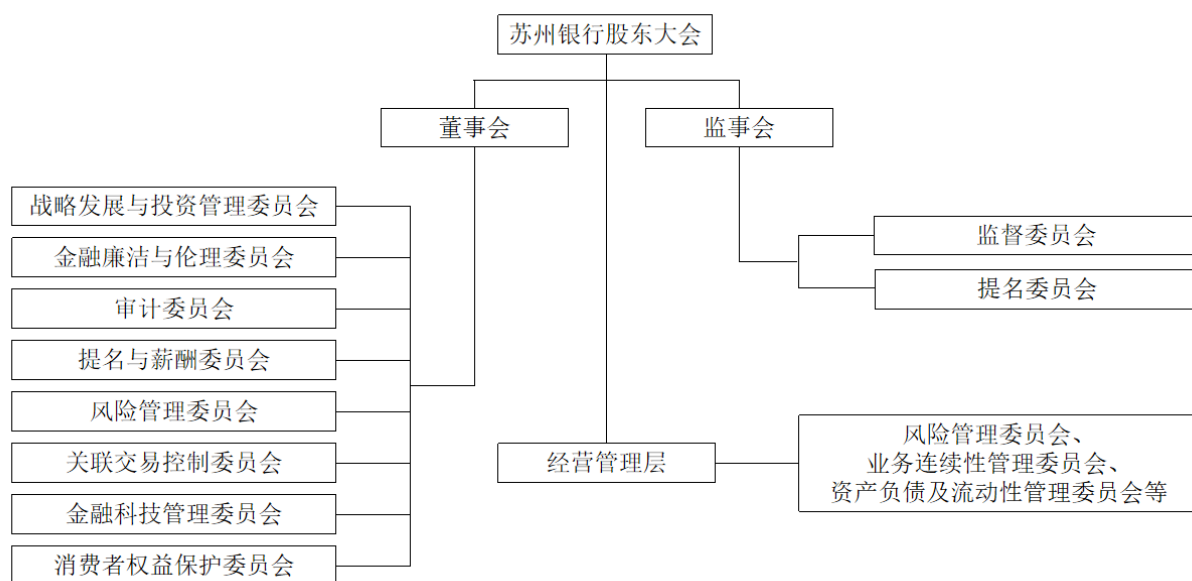
接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2023 年 1 月 5 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 本行 《投资者关系 活动记录表》
2023 年 1 月 11 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	经营情况	
2023 年 2 月 8 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	服务实体及资产质量情况	
2023 年 2 月 8 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	数字化转型及民生金融	
2023 年 2 月 14 日	苏州银行大厦	实地调研	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	
2023 年 7 月 5 日-2023 年 7 月 6 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	信贷投放及资产质量情况	

2023 年 7 月 12 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	资产配置及存款情况
2023 年 7 月 17 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 9 月 7 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	个人经营贷及资产质量情况
2023 年 9 月 11 日-2023 年 9 月 12 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 9 月 19 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	零售贷款投放情况
2023 年 10 月 26 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 11 月 2 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	区域发展策略及资本情况
2023 年 11 月 7 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	资产质量情况
2023 年 11 月 17 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	科创金融及网点规划
2023 年 11 月 22 日-2023 年 11 月 23 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	项目储备及资产质量情况
2023 年 12 月 5 日-2023 年 12 月 7 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	资本新规及托管业务情况
2023 年 12 月 19 日-2023 年 12 月 20 日	上海市浦东新区国华人寿大厦等	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2023 年 12 月 21 日	北京市西城区金融大街 5 号等	实地调研	机构	机构投资者	公司业务及资产质量情况

## 第六节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《上市公司治理准则》等法律法规要求，本行已基本建立以“三会一层”为基础的现代企业制度。股东大会、董事会、监事会及高级管理层等治理主体权责清晰、相互约束、有效制衡。明确了党委在本行法人治理结构中的核心地位，党的领导和公司治理得到有机统一。



报告期内，本行召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 2 次；召开董事会会议 12 次，其中现场会议 6 次、通讯表决会议 6 次，董事会专门委员会共计召开 30 次；召开监事会会议 7 次，其中现场会议 6 次、通讯表决 1 次，监事会专门委员会共计召开 9 次。股东大会是本行的权力机构，董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动。

报告期内，本行董事会全面贯彻落实监管部门关于公司治理一系列要求，着力提升公司治理水平，维护广大投资者和股东权益。一是紧随新规政策，修订独立董事工作制度，调优委员会人员结构，建立独立董事专门会议机制，不断夯实公司治理根基。二是董事勤勉履职，根据公司经营发展情况，结合内外部市场环境，各位董事提出诸多经营指导意见，推动全行高质量发展。三是加强股东和股权管理，严格落实监管要求，规范股东行为，对大股东及主要股东履约能力等开展定期评估。

报告期内，未发现本行公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件存在重大差异。

### 二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

报告期内，本行不存在控股股东。

- 1、业务方面：本行业务独立于本行持股 5%以上股东，自主经营，业务结构完整。
- 2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。
- 3、资产方面：本行拥有独立的经营场所及配套设施。

4、机构方面：本行设立了健全的组织架构体系，董事会、监事会及本行职能部门等机构独立运作，职能明确，不与本行持股 5%以上股东单位职能部门存在从属关系。

5、财务方面：本行设立了独立的财务部门以及审计部门，配备了专门的财务人员和审计人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

### 三、同业竞争情况

适用  不适用

本行没有控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况

### 四、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	42.95%	2023.2.27	2023.2.28	会议通过了《关于选举苏州银行股份有限公司第五届董事会非独立董事的议案》等 4 项议案。
2022 年度股东大会	年度股东大会	44.68%	2023.5.15	2023.5.16	会议通过了《苏州银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》等 12 项议案。
2023 年第二次临时股东大会	临时股东大会	42.09%	2023.10.20	2023.10.21	会议通过了《关于选举李伟先生为苏州银行股份有限公司第五届董事会执行董事的议案》等 2 项议案。

#### 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

### 五、董事、监事和高级管理人员情况

#### 1、基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股数（股）	本期减持股数（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
崔庆军	董事、董事长	现任	男	52	2023.4.10	换届	-	50,000	-	-	50,000	增持
王强	董事	现任	男	51	2020.4.21	换届	105,300	50,000	-	-	155,300	增持
	行长	现任			2023.10.13	换届						
李伟	董事	现任	男	51	2024.1.22	换届	67,500	50,000	-	-	117,500	增持
	副行长	现任			2020.11.23	换届						
	董事会秘书	任免			2015.9.29	2024.1.30						

张小玉	董事	现任	男	55	2017.2.13	换届	96,300	50,000	-	-	146,300	增持
	副行长	现任			2014.12.3	换届						
	首席信息官	现任			2020.4.27	换届						
张统	董事	现任	男	53	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
钱晓红	董事	现任	女	54	2021.9.22	换届	-	-	-	-	-	
张姝	董事	现任	女	58	2016.7.22	换届	17,350	-	-	-	17,350	
李建其	董事	现任	男	60	2022.10.14	换届	-	-	-	-	-	
范从来	独立董事	现任	男	61	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
刘晓春	独立董事	现任	男	65	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
兰奇	独立董事	现任	男	67	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
李志青	独立董事	现任	男	48	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
陈汉文	独立董事	现任	男	56	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
王兰凤	董事、 董事长	离任	女	60	2012.1.16	2023. 2.27	111,000	-	-	-	111,000	
赵琨	董事	离任	男	56	2020.4.21	2023. 8.14	111,000	-	-	-	111,000	
	行长	离任			2018.9.17	2023. 8.14						
闵文军	董事	离任	男	50	2013.7.1	2023. 2.27	22,000	-	-	-	22,000	
沈琪	职工监 事、监 事会主 席	现任	男	57	2023.9.22	换届	-	-	-	-	-	
潘奕君	职工监 事	现任	女	47	2023.2.15	换届	-	-	-	-	-	
刘骏	职工监 事	现任	男	53	2023.2.15	换届	-	-	-	-	-	
孟卫元	股东监 事	现任	男	51	2013.11.25	换届	-	-	-	-	-	
丁建国	股东监 事	现任	男	57	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	
顾春浩	股东监 事	现任	男	48	2021.5.18	换届	-	-	-	-	-	
陈志	外部监 事	现任	男	61	2019.12.31	换届	-	-	-	-	-	
叶建芳	外部监 事	现任	女	58	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	-
	独立董	任免			2017.9.26	2023.						

	事					2.27						
侯福宁	外部监事	现任	男	60	2023.2.27	换届	-	-	-	-	-	-
	独立董事	任免			2017.2.13	2023.2.27						
杨建清	职工监事、监事会主席	离任	男	58	2020.3.6	2023.9.22	50,000	-	-	-	50,000	
钱凌欣	职工监事	离任	男	60	2016.11.25	2023.2.15	-	-	-	-	-	
柯建新	职工监事	离任	男	44	2016.11.25	2023.2.15	30,000	10,000	-	-	40,000	增持
韩燕	股东监事	离任	女	38	2019.12.31	2023.2.27	-	-	-	-	-	-
葛明	外部监事	离任	男	72	2017.7.21	2023.2.27	-	-	-	-	-	-
贝灏明	副行长	现任	男	49	2024.4.19	换届	30,000	50,000	30,000	-	50,000	增、减持
薛辉	副行长	现任	男	41	2024.4.19	换届	-	50,000	-	-	50,000	增持
后斌	风险总监	现任	男	56	2008.7.17	换届	607,800	50,000	-	-	657,800	增持
郑卫	运营总监	现任	男	51	2023.4.23	换届	523,170	50,000	-	-	573,170	增持
陈洁	业务总监	现任	女	49	2023.4.23	换届	52,000	50,000	-	-	102,000	增持
	财务总监	任免			2016.07.15	2023.4.23						
蒋华	业务总监	现任	男	50	2023.4.23	换届	-	11,200	-	-	11,200	增持
	营销总监	任免			2022.12.30	2023.4.23						
朱敏军	董事会秘书	现任	男	51	2024.1.30	换届	30,510	-	-	-	30,510	-
徐峰	财务部门负责人	现任	男	47	2023.4.23	换届	100,470	10,000	-	-	110,470	增持
张水男	副行长	离任	男	59	2004.12.17	2023.4.23	588,000	-	-	-	588,000	-
魏纯	副行长	离任	女	45	2020.9.24	2023.	30,000	-	-	-	30,000	-



						9.25						
任巨光	行长助理	离任	男	57	2014.12.2	2024.1.10	57,430	50,000	-	-	107,430	增持
合计	-	-	-	-	-	-	2,629,830	531,200	30,000	-	3,131,030	

注：新任董事、高级管理人员任期起始日期为监管机构任职资格核准日期，新任股东监事、外部监事为股东大会审议通过日期，新任职工监事为职工代表大会选举日期。其中朱敏军任期起始日期为董事会审议通过日，任职资格尚待监管机构核准。贝灏明减持本行股票行为发生在本行董事会 2023 年 9 月审议通过聘任其为本行副行长议案前，且与 2023 年 11 月本行披露并实施高管增持计划的时间间隔超过 6 个月，符合《中华人民共和国证券法》等法律法规、部门规章及深圳证券交易所业务规则等有关规定。

报告期是否存在任期董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

是  否

详见“公司董事、监事、高级管理人员变动情况”。

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

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
王兰凤	董事、董事长	离任	2023.2.27	届满离职
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
潘奕君	职工监事	被选举	2023.2.15	工作需要
刘骏	职工监事	被选举	2023.2.15	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
韩燕	股东监事	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
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
赵琨	董事、行长	离任	2023.8.14	工作需要
王强	行长	任免	2023.8.25	工作需要
杨建清	职工监事、监事会主席	离任	2023.9.22	年龄原因
沈琪	职工监事	被选举	2023.9.22	工作需要
沈琪	监事会主席	被选举	2023.9.25	工作需要
贝灏明	副行长	聘任	2023.9.25	工作需要
薛辉	副行长	聘任	2023.9.25	工作需要
魏纯	副行长	离任	2023.9.25	工作需要
李伟	董事	被选举	2023.10.20	工作需要
任巨光	行长助理	离任	2024.1.10	年龄原因
朱敏军	董事会秘书	聘任	2024.1.30	工作需要

注：新任董事、股东监事和外部监事日期为股东大会审议通过日期，新任职职工监事日期为职工代表大会选举日期，新任高管日期为董事会审议通过日期。2023年2月15日，本行召开职工代表大会，新选举潘奕君、刘骏为职工监事；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，赵琨辞去本行董事、行长及其他相关职务；2023年8月25日，经第五届董事会第五次会议审议通过，聘任王强为本行行长；2023年9月22日，杨建清辞去本行职工监事、监事会主席职务，同日本行召开职工代表大会选举沈琪为职工监事；2023年9月25日，经第五届监事会第四次会议审议通过，选举沈琪为本行监事会主席；2023年9月25日，经第五届董事会第七次会议审议通过，聘任贝灏明、薛辉为本行副行长，同日魏纯辞去本行副行长职务；2023年10月20日，本行召开2023年第二次临时股东大会，选举李伟为本行董事；2024年1月10日，任巨光辞去本行行长助理职务；2024年1月30日，经第五届董事会第十三次会议审议通过，聘任朱敏军为本行董事会秘书。

## 2、任职情况

### 董事

崔庆军先生：1972年2月出生，博士研究生学历，正高级经济师，现任本行党委书记、执行董事、董事长。历任中国建设银行苏州分行党委宣传与群工部副部长兼团委书记、党委组织部部长、人力资源部总经理，中国建设银行苏州分行吴中支行、相城支行党委书记、行长，中国建设银行信用卡中心南宁运行中心主任，上海银行苏州分行党委书记、行长，上海银行党委委员、副行长、工会主席，本行党委书记等职。2023年4月起任本行党委书记、执行董事、董事长。

王强先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行执行董事、行长兼苏州金融租赁股份有限公司董事长。历任中国农业银行苏州工业园区支行国际部和营业部总经理、党委书记、行长，中国农业银行苏州分行党委委

员、副行长兼昆山支行党委书记、行长，中国农业银行南通分行党委书记、行长，中国农业银行苏州分行党委副书记、副行长，中国农业银行南京分行党委书记、行长，本行副行长等职。2018年9月至2023年10月任本行副行长，2020年4月起任本行执行董事，2023年10月起任本行执行董事、行长。

李伟先生：1973年1月出生，本科学历，高级经济师，现任本行执行董事、副行长。历任中国投资银行上海浦东分行信贷部、国际业务部、会计部办事员、光大银行上海分行营业部办事员、计划财务部办事员、财务会计部业务副经理、光大银行总行管理会计项目组业务经理、光大银行上海分行计划财务部总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理、本行董事会办公室主任、董事会秘书、数字银行总部总裁等职。2020年11月起任本行副行长，2024年1月起任本行执行董事、副行长。

张小玉先生：1969年4月出生，硕士研究生学历，高级工程师，现任本行执行董事、副行长兼首席信息官。历任深圳发展银行信息科技部核心应用开发室经理、总经理助理兼系统测试室经理、副总经理、副主管（主持工作）、主管（总经理），平安银行总行信息科技部主管（总经理），本行行长助理等职。2020年4月起任本行执行董事、副行长兼首席信息官。

张统先生：1971年4月出生，本科学历，注册会计师、注册税务师、注册资产评估师、律师职业资格，现任苏州国际发展集团有限公司党委委员、副总经理，苏州市民卡有限公司董事长、党支部书记。历任苏州丝绸印花厂车间技术员、车间副主任、成品车间主任，江苏公证会计师事务所审计、评估、项目经理、高级经理，苏州国际发展集团有限公司资产管理部副经理、经理，苏州市住房置业担保有限公司总经理，苏州国际发展集团有限公司资产管理部风险控制部经理，苏州企业征信服务有限公司董事长，苏州国际发展集团有限公司党委委员、副总经理，苏州市民卡有限公司董事长、党支部书记等职。2023年7月起任本行股东董事。

李建其先生：1964年3月出生，中专学历，助理经济师，现任本行股东董事、沙钢集团投资控股有限公司财务总监、张家港市虹达运输有限公司副总经理、本行董事。历任工商银行张家港分行会计、主任、副行长，工商银行太仓支行行长、党委书记，工商银行苏州分行副总经理，平安银行张家港支行行长，江苏沙钢集团投资控股公司财务总监、张家港市虹达运输有限公司副总经理等职。2022年10月起任本行股东董事。

钱晓红女士：1969年6月出生，硕士研究生学历，正高级经济师，现任苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司董事长、苏州工业园区经济发展有限公司董事长、本行股东董事。历任苏州大学财经学院教师，苏州工业园区经济发展有限公司财务部总经理助理，苏州工业园区金鸡湖大酒店有限公司财务经理，苏州工业园区教育发展投资有限公司财务总监，苏州工业园区国有资产控股发展有限公司审计部总经理、副总裁、总裁、董事长，苏州工业园区国有资产监督管理办公室主任等职。2021年9月起任本行股东董事。

张姝女士：1965年6月出生，硕士研究生学历，经济师，现任吴中集团董事、本行股东董事。历任中国银行苏州工业园区支行副行长，中国银行苏州吴中支行行长，中国银行苏州分行风险管理部总经理等职。2016年7月起任本行股东董事。

范从来先生：1962年9月出生，博士研究生学历，教育部长江学者特聘教授，现任教育部人文社会科学重点研究基地南京大学长江三角洲经济社会发展研究中心主任、本行独立董事。历任南京大学经济系主任、商学院副院长、党委书记、学科处处长、经济学院院长、商学院常务副院长、校长助理等职。2020年4月起任本行独立董事。

刘晓春先生：1959年3月出生，本科学历，高级经济师，现任上海新金融研究院副院长、上海交通大学中国研究院副院长、本行独立董事。历任中国农业银行浙江省分行国际业务部信贷科科长、信贷部经理、营业部副总经理、国际业务部总经理，中国农业银行总行国际业务部副总经理、香港分行副总经理、浙江省分行党委委员、副行长、香港分行总经理，浙商银行党委副书记、副董事长、行长等职。2020年4月起任本行独立董事。

兰奇先生：1956年6月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任上海通联金融服务有限公司监事会主席、本行独立董事。历任中国人民银行江西省分行金融管理处副处长，中国人民银行江西省萍乡市分行副行长，招商银行总行发展研究部副总经理、证券部副总经理，招银证券公司副总经理，招商银行总行人事部、发展研究部、商人银行部总经理，招银国际金融有限公司总经理及总行办公室主任，招商银行董事会秘书兼董事会办公室主任，通联支付网络服务股份有限公司执行总裁等职。2020年4月起任本行独立董事。

李志青先生：1975年11月出生，博士研究生学历，副教授，现任复旦大学经济学院党委副书记兼纪委书记，复旦大

学环境经济研究中心常务副主任、绿色金融研究中心执行主任，本行独立董事。历任复旦大学经济学院讲师、环境经济研究中心常务副主任、上海论坛组委会办公室主任、经济学系党支部宣传委员、上海自贸区综合研究院副秘书长、经济学院专业学位研究生教育办公室主任、经济学院副教授、硕士生导师等职。2023 年 7 月起任本行独立董事。

陈汉文先生：1968 年 1 月出生，博士研究生学历，现任南京审计大学教授、政府审计学院学术委员会主任，中国大连高级经理学院讲座教授，本行独立董事，中国会计学会英文会刊 *China Journal of Accounting Studies*（《中国会计评论》，CJAS）联合主编，中国审计学会会刊《审计研究》、中国社科院《财贸经济》等期刊编委。历任厦门大学学术委员会秘书长、研究生院副院长、管理学院副院长、会计系主任等，对外经济贸易大学校二级教授、校特聘教授、惠园特聘教授、国际商学院一级教授等职。2023 年 7 月起任本行独立董事。

## 监事

沈琪先生：1967 年 4 月出生，本科学历，现任本行职工监事、监事会主席兼工会主席。历任苏州高频瓷厂行政科科长、团委书记，苏州市纪委第二纪检监察室、案件审理室科员、副主任科员、副主任、主任，相城区委常委、纪委书记，苏州银行股份有限公司党委委员、工会主席、派驻纪检监察组组长、党委副书记、纪委书记等职。2023 年 9 月起任本行职工监事、监事会主席兼工会主席。

潘奕君女士：1976 年 8 月出生，硕士研究生学历，经济师，现任本行职工监事、人力资源部总经理。历任滨海县信用合作联社记账员、人秘教育科秘书、办公室副主任，苏州市区农村信用联社党委办秘书，江苏东吴农村商业银行办公室秘书、办公室主任助理、团委副书记、团委书记，苏州银行办公室副主任（主持工作）、党委办公室主任兼党委宣传部部长、团委书记、办公室副主任、上市工作办公室主任、证券事务代表、董事会办公室主任等职。2023 年 2 月起任本行职工监事。

刘骏先生：1971 年 3 月出生，本科学历，注册会计师、高级会计师，现任本行职工监事、法律合规部总经理兼律师事务部总经理。历任交通银行靖江支行营业部副经理（主持工作），中信银行泰州分行公司业务部科员，上海浦东发展银行靖江工业园区支行行长助理，南京银行苏州分行授信审批主管，苏州银行常熟支行风险总监，苏州银行园区昆山区区域风险总监、南京分行风险总监等职。2023 年 2 月起任本行职工监事。

孟卫元先生：1973 年 4 月出生，EMBA，中级会计师、国际注册内审师，现任盛虹控股集团有限公司副总裁，本行股东监事。历任盛虹砂洗厂出纳，江苏盛虹印染有限公司主办会计，盛虹集团有限公司副总经理等职。2013 年 11 月起任本行股东监事。

丁建国先生：1966 年 6 月出生，大学学历，现任苏州城市建设投资发展（集团）有限公司财务总监，本行股东监事。历任苏州市日杂品总公司主办会计，江苏新苏州股份有限公司副总经理兼苏州商场副总经理，苏州工业园区证券置业有限公司财务经理，苏州城市建设投资发展有限责任公司投资总监兼财务部经理等职，2016 年 11 月至 2019 年 12 月任本行股东监事。2023 年 2 月起任本行股东监事。

顾春浩先生：1975 年 12 月出生，本科学历，中共党员，会计师，现任张家港市直属国有资产经营有限公司副总经理，江苏国泰国际贸易有限公司董事长、总经理，本行股东监事。历任张家港市东沙镇财政所会计，兆丰镇财政所会计，乐余镇财政所会计、总预算会计、结算中心副主任，张家港市财政局农财科副科长，张家港市财政局企业科科长等职。2021 年 5 月起任本行股东监事。

陈志先生：1963 年 4 月出生，博士研究生学历，高级经济师，现任普洛斯中国副董事长，本行外部监事。历任中国人民银行人事司副处长兼福建泉州分行副行长，中国人民银行人事司处长、副司长兼党委组织部副部长，中国人民银行上海分行副行长、党委委员，中国人民银行上海总部业务一部主任（正局级）兼人力部主任，中国人民银行会计财务司司长兼人民银行纪委委员，中国金融学会常务理事，中国金融会计学会常务副会长，中国银联股份公司副董事长、党委委员等职。2019 年 12 月起任本行外部监事。

侯福宁先生：1964 年 2 月出生，硕士研究生学历，现任上海爱建集团股份有限公司副董事长，本行外部监事。历任上海农村信用合作联社主任，上海农商银行党委副书记、副董事长、行长，上海均瑶（集团）有限公司副总裁，上海华瑞银行董事长，本行独立董事等职。2023 年 2 月起任本行外部监事。

叶建芳女士：1966 年 3 月出生，博士研究生学历，中国注册会计师、澳大利亚注册会计师，现任上海财经大学会计学院教授，财政部企业会计准则咨询委员会委员，本行外部监事。历任上海财经大学会计学院助教、讲师、副教授，本行独立

董事等职。2023 年 2 月起任本行外部监事。

### 高级管理人员

王强先生：详见董事部分。

李伟先生：详见董事部分。

张小玉先生：详见董事部分。

贝灏明先生：1975 年 3 月出生，经济师，研究生学历，现任本行副行长。历任建设银行苏州分行园区支行斜塘分理处办事员、园区支行科员、行长助理、副行长、行长，本行苏州分行党委书记、行长，本行公司银行总部总裁(期间兼任公司银行总部策略企划部总经理、机构事业部总裁、房地产事业部总裁、企划综合部总经理)，零售银行总部总裁，数字银行总部总裁等职。2024 年 4 月起任本行副行长。

薛辉先生：1982 年 6 月出生，本科学历，现任本行副行长兼苏州分行行长。历任本行角直支行柜员、信贷员，总行市场发展部办事员、公司业务部办事员，木渎支行副行长、公司业务部总经理助理，吴中支行副行长（主持工作）、行长，苏州分行营业部总经理，公司银行相城区域总裁、吴中区域总裁等职。2024 年 4 月起任本行副行长。

后斌先生：1968 年 3 月出生，本科学历，经济师，现任本行风险总监兼风险管理部总经理。历任交通银行苏州分行信贷部信贷科科长、石路办事处计划信贷股副股长，苏州市大通汽车租赁公司员工，苏州市市郊农村信用联社信贷科科长助理、计划信贷科副科长、科长、资产保全科科长、高新区信用社主任，本行风险管理部总经理、行长助理、新资本协议管理实施办公室主任等职。2014 年 4 月起任本行风险总监，并于 2017 年 11 月起兼任风险管理部总经理。

郑卫先生：1972 年 11 月出生，研究生学历，高级经济师，现任本行运营总监。历任农业银行吴县支行阳澄湖信用社员工，吴县信用联社办公室文书、秘书、主任助理、副主任，苏州市区农村信用联社车坊信用社副主任（主持工作）、党委办主任兼宣传部部长，江苏东吴农村商业银行董事会秘书、办公室主任、宣传部部长、党委办主任，盐城市区农村信用合作联社副主任，江苏盐城黄海农村商业银行副行长，本行行长助理、营销总监、运营总监等职。2023 年 4 月起任本行运营总监。

陈洁女士：1974 年 7 月出生，本科学历，高级会计师，注册会计师，现任本行业务总监兼苏新基金管理有限公司董事长。历任德勤会计师事务所审计项目助理、经理，法玛西亚中国投资公司财务主管，博世力士乐中国区财务总监，斯必克集团亚太区财务总监，本行计划财务部负责人、计划财务部总经理、财务总监等职。2023 年 4 月起任本行业务总监。

蒋华先生：1973 年 8 月出生，博士研究生学历，高级经济师、会计师。现任本行业务总监。历任人民银行徐州中心支行营业部、货币信贷与统计科科长，徐州银监局合作科、办公室、监管一科科长、副科长，恒丰银行南京分行综合部副总经理兼内控合规部负责人、团委书记，恒丰银行南京分行合规管理部总经理兼综合部总经理、苏州、无锡、南通分行筹备组负责人、南京分行工会副主席，恒丰银行连云港分行拟任行长兼南京分行市场拓展五部总经理，宁波银行南京分行人力资源部总经理兼公司业务一部总经理，莱商银行总行首席营销官兼徐州分行行长，天津银行副行长，本行营销总监、淮安分行行长等职。2023 年 4 月起任本行业务总监。

朱敏军先生：1973 年 1 月出生，注册会计师，本科学历，现任本行董事会秘书。历任工商银行苏州分行郊区支行会计、留园办事处景山分理处副主任；光大银行苏州分行相城分理处筹备组负责人、主任助理、计划财务部总经理助理、相城支行副行长（主持工作）、公司业务相城部总经理、园区支行行长兼公司业务工业园区部总经理；本行工业园区支行行长、零售银行总部总裁（期间兼任零售银行总部策略企划部总经理、企划综合部总经理）、公司银行总部总裁（期间兼任公司银行总部企划综合部总经理）等。

徐峰先生：1976 年 9 月出生，本科学历，高级会计师，注册会计师，现任本行财务部门负责人。历任苏州市市郊农村信用合作社联合社枫桥信用社柜员、财务会计科业务员，苏州市区农村信用合作社联合社财务会计科业务员，江苏东吴农村商业银行财务会计部业务员、横塘支行会计主管、财务会计部总经理助理，江苏盐城黄海农村商业银行计划财务部副总经理（主持工作），本行财务会计部副总经理、计划财务部总经理助理、副总经理、总经理。2023 年 4 月起任本行财务部门负责人。



## 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
张统	苏州国际发展集团有限公司	党委委员、副总经理	2018年6月	至今	是
钱晓红	苏州工业园区经济发展有限公司	董事长	2021年5月	至今	否
张姝	江苏吴中集团有限公司	董事	2023年3月	至今	是
李建其	张家港市虹达运输有限公司	副总经理	2018年6月	至今	否
孟卫元	盛虹集团有限公司	董事	2011年4月	2024年1月	否
丁建国	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	财务总监	2014年10月	至今	是
顾春浩	江苏国泰国际贸易有限公司	董事长、总经理	2021年2月	至今	否

## 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
张统	苏州市民卡有限公司	董事长	2016年2月	至今	否
钱晓红	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	董事长	2021年2月	至今	是
	苏州中方财团控股股份有限公司	董事	2021年5月	至今	否
张姝	中原银行股份有限公司	董事	2023年11月	至今	否
	江苏吴中嘉业集团有限公司	董事	2015年4月	至今	否
	中国汇融金融控股有限公司	董事	2016年3月	至今	否
李建其	江苏沙钢集团投资控股有限公司	财务总监	2020年3月	至今	是
	东吴人寿保险股份有限公司	董事	2021年3月	至今	否
	金浦产业投资基金管理有限公司	监事	2018年11月	至今	否
	宁波梅山保税港区新沙鸿运投资管理有限公司	监事	2016年4月	至今	否
	宁波梅山保税港区新沙沔源投资控股有限公司	监事	2020年6月	至今	否
	宁波梅山保税港区沔源浩瀚投资管理有限公司	监事	2020年6月	至今	否
	宁波梅山保税港区沔源红树湾股权投资基金管理有限公司	监事	2020年6月	至今	否

	湖北长江资本（股权）投资基金管理有限公司	监事	2020 年 12 月	至今	否
	申港证券股份有限公司	监事	2020 年 11 月	至今	是
	华创云信数字技术股份有限公司	监事	2021 年 5 月	至今	否
刘晓春	上海新金融研究院副院长	副院长	2019 年 1 月	至今	否
	华宝证券股份有限公司	独立董事	2019 年 8 月	至今	否
	开泰银行（中国）有限公司	独立董事	2022 年 2 月	至今	是
	上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	独立董事	2022 年 7 月	2023 年 12 月	是
	上海交通大学中国金融研究院	副院长	2021 年 3 月	至今	是
范从来	南京大学长江三角洲经济社会发展研究中心	主任	2019 年 3 月	至今	否
	全美在线（北京）教育科技有限公司	独立董事	2019 年 7 月	至今	是
	广西睿奕新能源股份有限公司	独立董事	2020 年 7 月	至今	是
	建信信托有限责任公司	独立董事	2019 年 12 月	至今	是
	海蓝控股有限公司	独立董事	2021 年 6 月	2023 年 12 月	是
兰奇	上海通联金融服务有限公司	监事会主席	2019 年 12 月	至今	是
李志青	复旦大学经济学院	党委副书记兼纪委书记	2019 年 1 月	至今	是
	复旦大学绿色金融研究中心	执行主任	2018 年 3 月	至今	否
	复旦大学环境经济研究中心	常务副主任	2005 年 10 月	至今	否
	天合富家能源股份有限公司	独立董事	2023 年 4 月	至今	是
陈汉文	中国神华能源股份有限公司	独立董事	2020 年 5 月	至今	是
	申万宏源集团股份有限公司	独立董事	2021 年 5 月	至今	是
	北京三元基因药业股份有限公司	独立董事	2018 年 11 月	2023 年 12 月	是
	交通银行股份有限公司	外部监事	2019 年 6 月	至今	是
	南京审计大学	教授	2021 年 10 月	至今	是
孟卫元	盛虹控股集团有限公司	集团副总裁	2010 年 1 月	至今	是
	江苏国望高科纤维有限公司	监事会主席	2008 年 9 月	2023 年 12 月	否
	江苏盛虹科技股份有限公司	监事会主	2011 年 5 月	至今	否

		席			
	江苏中鲈科技发展股份有限公司	监事会主席	2011年3月	2023年12月	否
	苏州盛虹纤维有限公司	监事	2017年5月	2023年12月	否
	江苏港虹纤维有限公司	监事	2014年3月	2024年1月	否
丁建国	苏州城合产融创业投资有限公司	董事	2024年1月	至今	否
	苏州城投地产发展有限公司	监事会主席	2014年10月	至今	否
	苏州城投资产开发有限公司	董事	2014年10月	至今	否
	苏州城投资本控股有限公司	监事	2022年4月	至今	否
	苏州市能源发展集团有限公司	董事	2022年10月	至今	否
	苏州火车站地区综合改造有限公司	董事长	2016年9月	至今	否
	苏州城投产业发展有限公司	监事会主席	2022年8月	至今	否
	苏州城投火车站广场管理有限公司	董事	2010年7月	至今	否
	苏州市城北城市建设开发投资有限公司	董事	2012年11月	至今	否
	苏州市沧浪新城建设发展有限公司	监事	2007年	至今	否
	苏州市高速公路管理有限公司	副董事长	2022年4月	至今	否
	苏州绕城高速公路有限公司	监事会主席	2021年3月	至今	否
	苏州中咨工程咨询有限公司	监事	2014年10月	至今	否
	苏州综合物流园开发建设投资有限公司	董事	2011年4月	至今	否
	苏南硕放国际机场有限公司	监事	2019年12月	至今	否
	苏州虎丘婚纱投资有限公司	董事	2010年9月	至今	否
	苏州轻工控股(集团)有限公司	监事	2011年1月	至今	否
	苏州沪宁城际铁路有限公司	总经理	2012年1月	至今	否
	苏州虎丘投资建设开发有限公司	董事	2010年2月	至今	否
	苏州中新产业开发投资有限公司	董事	2023年2月	至今	否
顾春浩	张家港市国有资本投资集团有限公司	副总经理	2020年11月	至今	是
	江苏国泰国际集团波迪曼实业有限公司	董事	2021年2月	至今	否
	张家港市农业融资担保有限公司	董事	2021年2月	至今	否
	张家港市金宏投资发展有限公司	董事长	2021年11月	至今	否

	张家港市信用再担保有限公司	董事长	2021 年 10 月	至今	否
	张家港市金茂农业开发投资有限公司	董事长	2021 年 11 月	至今	否
	江苏国泰国际集团股份有限公司	董事	2019 年 12 月	至今	否
	张家港保税区长源热电有限公司	董事	2021 年 3 月	至今	否
	苏州市铁路投资有限公司	监事会主席	2021 年 11 月	至今	否
	张家港市产业发展集团有限公司	董事	2023 年 7 月	至今	否
	张家港市金交投资有限公司	执行董事	2022 年 10 月	至今	否
	张家港市金城投资发展有限公司	董事	2022 年 11 月	至今	否
	张家港市给排水有限公司	董事	2022 年 12 月	至今	否
	张家港市城市投资发展集团有限公司	董事	2022 年 11 月	至今	否
	苏州农村产权交易中心有限公司	董事	2022 年 08 月	至今	否
	苏州市融资再担保有限公司	董事	2022 年 03 月	至今	否
	苏州张靖皋大桥投资有限公司	监事	2022 年 08 月	至今	否
侯福宁	永赢金融租赁有限公司	独立董事	2021 年 9 月	至今	是
	上海爱建集团股份有限公司	董事、副董事长	2022 年 8 月	至今	是
叶建芳	上海新动力汽车科技股份有限公司	独立董事	2018 年 12 月	至今	是
	科博达技术股份有限公司	独立董事	2017 年 6 月	2023 年 5 月	是
	上海市北高新股份有限公司	独立董事	2018 年 5 月	2023 年 12 月	是
	上海浦东发展银行股份有限公司	独立董事	2023 年 4 月	至今	是
	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事	2023 年 10 月	至今	是
	上海爱建信托股份有限公司	独立董事	2023 年 6 月	至今	是
	斯微生物科技有限公司	董事	2021 年 9 月	2023 年 5 月	否
	上海财经大学会计学院	教授	2016 年 7 月	至今	是
陈志	普洛斯投资（上海）有限公司	中国区副董事长	2018 年 10 月	至今	是
王强	苏州金融租赁公司	董事长	2023 年 12 月	至今	否
后斌	连云港东方农村商业银行	董事	2022 年 6 月	至今	是
	江苏盐城农村商业银行	董事	2014 年 12 月	2023 年 7 月	是
郑卫	江苏盐城农村商业银行	董事	2023 年 7 月	至今	是



陈洁	苏新基金公司	董事长	2023 年 2 月	至今	否
----	--------	-----	------------	----	---

本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况。

### 3、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

报酬的决策程序	董事、监事的报酬方案分别由董事会、监事会审议通过后提交股东大会审议；高级管理人员年度薪酬分配方案由董事会提名与薪酬委员会依据《苏州银行高级管理人员薪酬管理办法》，提交董事会审议批准。董事、监事、高级管理人员中属于苏州市市管企业负责人的，其年度薪酬还需经苏州市财政局和苏州市薪酬改革领导小组办公室批复核准后清算。
报酬的确定依据	依据《苏州银行高级管理人员市场化考核管理办法》中明确的岗位薪酬标准及绩效考核要求，结合全行整体经营情况以及个人分管工作年度考核结果确定其薪酬水平。其中领导班子成员年度考核薪酬与公司董事会以及上级主管部门对苏州银行经营责任目标年度考核结果挂钩。
报酬的实际支付情况	按照公司薪酬管理制度，每月支付董事长、监事长及高级管理人员基础薪酬，年终根据年度考核结果清算绩效薪酬。其他董事、监事的报酬按照津贴标准确定及发放。
董事会提名与薪酬委员会组成及薪酬工作职责	目前董事会提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，其中 3 名独立董事、1 名执行董事和 1 名股东董事。提名与薪酬委员会薪酬工作主要职责：研究并制定董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案；董事会授权的其他事宜。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
崔庆军	董事、董事长	男	52	现任	113.83	否
王强	董事、行长	男	51	现任	175.07	否
李伟	董事、副行长	男	51	现任	160.32	否
张小玉	董事、副行长兼首席信息管	男	55	现任	236.90	否
张统	股东董事	男	53	现任	-	是
钱晓红	股东董事	女	54	现任	-	是
张姝	股东董事	女	58	现任	1.78	是
李建其	股东董事	男	60	现任	2.85	是
刘晓春	独立董事	男	65	现任	29.24	是
范从来	独立董事	男	61	现任	29.24	是
兰奇	独立董事	男	67	现任	30.03	是
李志青	独立董事	男	48	现任	14.43	是
陈汉文	独立董事	男	56	现任	14.06	是
王兰凤	董事、董事长	女	60	离任	121.65	否

赵琨	董事、行长	男	56	离任	94.07	否
闵文军	股东董事	男	50	离任	-	是
侯福宁	独立董事	男	60	离任	4.94	是
叶建芳	独立董事	女	58	离任	4.56	是
沈琪	监事会主席	男	57	现任	118.65	否
潘奕君	职工监事	女	47	现任	152.63	否
刘骏	职工监事	男	53	现任	132.50	否
孟卫元	股东监事	男	51	现任	1.07	是
丁建国	股东监事	男	57	现任	-	是
顾春浩	股东监事	男	48	现任	-	是
侯福宁	外部监事	男	60	现任	16.31	是
叶建芳	外部监事	女	58	现任	12.98	是
陈志	外部监事	男	61	现任	19.29	是
杨建清	监事会主席	男	58	离任	130.45	否
韩燕	股东监事	女	38	离任	-	否
葛明	外部监事	男	72	离任	2.98	是
钱凌欣	职工监事	男	60	离任	173.39	否
柯建新	职工监事	男	44	离任	125.29	否
贝灏明	副行长	男	49	现任	209.92	否
薛辉	副行长	男	41	现任	198.74	否
后斌	风险总监	男	56	现任	216.00	是
郑卫	运营总监	男	51	现任	212.51	是
陈洁	业务总监	女	49	现任	211.44	否
蒋华	业务总监	男	50	现任	116.48	否
朱敏军	董事会秘书	男	51	现任	222.69	否
徐峰	财务部门负责人	男	47	现任	132.23	否
张水男	副行长	男	59	离任	121.61	否
魏纯	副行长	女	45	离任	121.70	否
任巨光	行长助理	男	57	离任	219.36	否
合计	--	--	--	--	3,901.19	--

注：以上报酬为报告期内从本行领取的税前报酬，当年新任或离任人员按报告期内实际任职时间计算。涉及上级主管部门考核的人员薪酬最终根据上级主管部门考核核定年度薪酬进行清算。

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### 1、本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第四届董事会第二十八次会议	2023.2.9	2023.2.10	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第四届董事会第二十八次会议决议公告》公告编号：2023-006
第五届董事会第一次会议	2023.2.27	2023.2.28	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第一次会议决议公告》公告编号：2023-011
第五届董事会第二次会议	2023.4.23	2023.4.25	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第二次会议决议公告》公告编号：2023-018
第五届董事会第三次会议	2023.5.8	2023.5.10	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第三次会议决议公告》公告编号：2023-027
第五届董事会第四次会	2023.8.14	2023.8.15	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第四次会议决议公告》公告编号：2023-037
第五届董事会第五次会	2023.8.25	2023.8.29	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第五次会议决议公告》公告编号：2023-038
第五届董事会第六次会议	2023.9.20	2023.9.22	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第六次会议决议公告》公告编号：2023-041
第五届董事会第七次会议	2023.9.25	2023.9.27	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第七次会议决议公告》公告编号：2023-045
第五届董事会第八次会议	2023.10.20	—	董事会决议仅有季报一项议案且全票通过，可免于披露。
第五届董事会第九次会议	2023.11.24	2023.11.28	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第九次会议决议公告》公告编号：2023-054
第五届董事会第十次会议	2023.12.11	2023.12.13	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十次会议决议公告》公告编号：2023-059
第五届董事会第十一次会议	2023.12.29	2024.1.3	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《苏州银行股份有限公司第五届董事会第十一次会议决议公告》公告编号：2024-001

### 2、董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
崔庆军	10	4	6	0	0	否	2
王强	12	6	6	0	0	否	2
张小玉	12	6	6	0	0	否	2
张统	8	1	5	2	0	否	0

钱晓红	12	4	6	2	0	否	1
张姝	12	4	6	2	0	否	2
李建其	12	6	6	0	0	否	2
刘晓春	12	4	6	2	0	否	1
范从来	12	5	6	1	0	否	0
兰奇	12	6	6	0	0	否	2
李志青	8	3	5	0	0	否	0
陈汉文	8	3	5	0	0	否	0
王兰凤	1	1	0	0	0	否	0
赵琨	4	3	1	0	0	否	2
闵文军	1	0	0	1	0	否	0
侯福宁	1	1	0	0	0	否	1
叶建芳	1	1	0	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会的说明

适用  不适用

### 3、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

### 4、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

报告期内，本行董事严格按照公司章程、董事会议事规则及相关法律、法规等有关规定和要求，勤勉尽责，通过董事会及各专门委员会对本行各项经营决策提出了重要建议，本行以此形成督办事项，监督和推动董事会决议及董事意见的执行，维护本行和全体股东的利益。

## 七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
风险管理委员会	崔庆军、王强、张姝、刘晓春、范从来、兰奇	4	2023年2月27日、2023年4月23日、2023年8月25日、2023年11月24日	苏州银行股份有限公司2022年度全面风险管理报告、苏州银行股份有限公司2022年度内部资本充足评估报告、苏州银行股份有限公司2022年度金融科技风险管理报	风险管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展作，勤	无	

				告、苏州银行股份有限公司2022年度合规风险报告等	勉尽责，一致通过了各项决议		
战略发展与投资管理委员会	崔庆军、王强、张小玉、钱晓红、刘晓春、范从来、李志青	6	2023年4月23日、2023年5月8日、2023年8月25日、2023年9月25日、2023年11月24日、2023年12月11日	苏州银行股份有限公司2022年度股权管理报告、苏州银行股份有限公司主要股东2022年度履约评价报告、苏州银行股份有限公司2022年度大股东评估报告、苏州银行股份有限公司2023年度投资计划等	战略发展与投资管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
审计委员会	张统、钱晓红、兰奇、李志青、陈汉文	4	2023年4月22日、2023年8月25日、2023年10月20日、2023年11月24日	苏州银行股份有限公司2022年度财务决算报告及2023年度财务预算计划、关于苏州银行股份有限公司2022年度利润分配方案的议案、苏州银行股份有限公司2022年度报告及摘要、苏州银行股份有限公司2023年第一季度报告	审计委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
提名与薪酬委员会	范从来、张小玉、钱晓红、李志青、陈汉文	4	2023年2月9日、2023年8月14日、2023年8月25日、2023年9月25日	关于提名第五届董事会非独立董事候选人的议案、关于提名第五届董事会独立董事候选人的议案、关于推举赵琨先生代为履行董事长职责的议案等	提名与薪酬委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
金融廉洁与伦理委员会	崔庆军、张小玉、张统、范从来、李志青	1	2023年4月23日	苏州银行股份有限公司2022年度金融廉洁与伦理委员会工作报告、苏州银行股份有限公司2022年度社会责任（ESG）报告、苏州银行股份有限公司2022年度环境信息披露报告等	金融廉洁与伦理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
关联交易控制委员会	李伟、兰奇、李建其、陈汉文、刘晓春	5	2023年4月22日、2023年8月25日、2023年9月25日、2023年11月24日、2023年12月29日	苏州银行股份有限公司2022年度关联交易专项报告、关于苏州银行股份有限公司2023年度部	关联交易控制委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则	无	

				分关联方日常关联交易预计额度的议案、苏州银行股份有限公司2023年半年度关联交易控制情况报告等	及委员会工作制度等相关规定开展工作,勤勉尽责,一致通过了各项决议		
金融科技管理委员会	王强、张小玉、张统、张妹、李建其、刘晓春、兰奇	4	2023年2月27日、2023年4月22日、2023年8月25日、2023年9月20日	关于苏州银行股份有限公司2023年IT项目规划及预算的议案、关于启动综合业务系统应用创新项目的议案、关于修订《苏州银行2021-2023年数字化转型规划》的议案、苏州银行股份有限公司2022年度数据治理工作报告等	金融科技管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作,勤勉尽责,一致通过了各项决议	无	
消费者权益保护委员会	王强、李伟、张统、张妹、陈汉文	2	2023年4月22日、2023年8月25日	关于修订《苏州银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会工作制度》的议案、关于完善苏州银行股份有限公司消费者权益保护相关制度的议案、苏州银行股份有限公司2023年半年度消费者权益保护工作报告等	消费者权益保护委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作,勤勉尽责,一致通过了各项决议	无	

## 八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 九、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量(人)	5279
报告期末主要子公司在职工的数量(人)	665
报告期末在职工的数量合计(人)	5944
当期领取薪酬员工总人数(人)	5944
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数(人)	542
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数(人)



管理人员	951
业务人员	2938
专业人员	1900
其他人员	155
合计	5944
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	1514
本科	4131
大专及以下	299
合计	5944

## 2、薪酬政策

公司依据《劳动法》、《商业银行稳健薪酬监管指引》等法律法规，结合公司治理、业务发展、风险管控、人才发展以及员工价值贡献等要求确定公司薪酬政策。公司坚持“合法性、公平性、竞争性”的薪酬原则，遵循以岗定薪、岗变薪变、以绩定奖的薪酬理念，通过有效绩效激励手段激发员工工作积极性。公司整体薪酬水平体现一定的市场竞争力。同时，公司根据国家法律法规依法缴纳员工社会保险、住房公积金等，结合公司实际情况制定合理的员工福利政策。公司薪酬管理政策适用于公司各类型机构和员工。

**薪酬结构及支付形式。**员工薪酬主要由基础薪酬、绩效薪酬构成。其中基础薪酬根据员工岗位职级确定，绩效薪酬根据公司整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。员工薪酬均以现金形式支付，并依法代扣代缴个人所得税。

员工薪酬依据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责合理体现收入差距，根据公司整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。对于经营机构按照风险调整后的收益实施考核，并核定年度可分配绩效薪酬。对于与风险相关岗位人员的绩效薪酬实行延期支付政策。

按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，公司实行薪酬延期支付制度，延期支付期限 3 年，高级管理人员、中层管理人员和风险相关岗位员工分别按不同比例执行延期支付。因在规定期限内员工职责内的风险损失暴露，根据风险管理部门的风险责任认定结果实施递延薪酬扣回制度，确保薪酬水平与风险调整后的绩效表现相一致。

公司按照业务增长、机构新设、人员增长等因素合理制定年度薪酬预算方案，并报董事会批准。年终根据公司实际经营目标完成情况确定可分配薪酬总额，并按相应考核办法实施考核分配。2023 年度公司各项经济、风险和社会责任指标均达到目标和要求。2023 年度公司无超出原定薪酬方案的例外情况。

### 高级管理人员的考评机制及激励情况

为进一步加快金融高质量发展，加大公司高级管理人员薪酬激励。根据苏州市政府关于市场化机制改革相关要求，公司实施了市场化机制改革，制定了公司高级管理人员市场化考核方案，建立市场化准入退出以及任期制和契约化管理机制，明确高级管理人员薪酬标准、考核程序、考核实施、结果运用及分配要求等内容。按照“以岗定薪，岗变薪变，差异化激励”的原则确定高级管理人员岗位薪酬水平，合理拉开岗位薪酬差距。并根据公司董事会以及上级主管部门提出的年度经营管理目标，结合监管要求以及公司战略规划确定公司高级管理人员绩效考核指标，年终由董事会提名与薪酬委员会根据高级管理人员岗位履职情况以及年度考核指标完成情况实施考核评价，确定年度评价考核结果和薪酬分配方案，并报董事会批准后执行。高级管理人员薪酬与公司整体经营管理目标以及个人分管业务相挂钩，并根据分管工作不同体现差异化的挂钩原则，薪



酬考核拉开差距，突出分管前台业务高级管理人员的绩效激励作用。对于公司超额完成董事会下达年度利润目标的，在董事会批准的范围内对高级管理人员实施超额利润激励。

### 3、培训计划

本行以战略目标及 2023 年度工作会议精神为指导，紧扣“客户满意、员工获得、监管认可、股东赞许、社会称道”努力方向，服务业务发展，培养关键人才。通过多领域、多层次、多元化的培养方式，围绕“强化一体化经营业务技能”核心主题，持续为组织供能；通过“发掘-萃取-传播-应用-沉淀”等多环节进行建设及联动，打造从推动组织经验向组织能力转化的机制；通过线下培训、线上平台等多形式扩展学习界限，协同学习管理，进一步提升全行员工的学习质效。

### 4、劳务外包情况

适用  不适用

劳务外包的工时总数（小时）	2,689,856.00
劳务外包支付的报酬总额（元）	120,723,726.77

## 十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

本行于 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会审议通过了《苏州银行股份有限公司未来三年（2022 年-2024 年）股东回报规划》，本行制定分红政策应重视股东合理投资回报，兼顾本行合理资金需求。在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的前提下，实施积极的利润分配方案。本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可以进行现金分红。每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 20%。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措	不适用
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	3.9
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	未来实施分配方案时股权登记日的总股本
现金分红金额（元）（含税）	未知
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	-
现金分红总额（含其他方式）（元）	未知
可分配利润（元）	13,727,493,114
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
<b>现金分红政策</b>	
有关具体内容，请查看本行于 2022 年 3 月 29 日在巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）披露的《苏州银行股份有限公司未来三年（2022 年-2024 年）股东回报规划》。	
<b>利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明</b>	
经本行 2024 年 4 月 25 日第五届董事会第十五次会议决议，2023 年度本行利润分配方案预案为： 1、根据《公司法》和本行章程，按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。2023 年度，本行提取法定盈余公积金 0.37 万元，已达本行注册资本的 50%； 2、提取一般风险准备 109,800 万元，提取后一般风险准备余额为 717,346.44 万元，符合财政部《金融企业准备金计提管理办法》中的“一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%”的规定； 3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 3.9 元（含税），不送红股，不转增股本。 该利润分配方案预案尚待股东大会批准。	

## 十一、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

公司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。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

### 1、内部控制建设及实施情况

本行根据《商业银行内部控制指引》《商业银行内部控制评价指南》《企业内部控制基本规范》及其配套指引等法律法规和监管规章要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，制定了一系列内部管理规章制度，并定期对各项制度进行评估和修订，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

### 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

### 十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

截至报告期末，本行控股子公司共 6 家，分别为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。本行按照上市公司规范运作的相关要求，制定《苏州银行股份有限公司附属机构管理办法》，同时根据本行相关内控制度，对控股子公司的公司治理、投资、人事、经营等进行管理或监督。

### 十四、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

#### 1、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2024 年 4 月 27 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	1.重大缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重大错误，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成重大影响。 2.重要缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重要错报，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成较大影响。 3.一般缺陷的定性标准。财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。	1.重大缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成严重影响；严重违反国家法律法规或监管要求，情节非常严重，受到监管部门严厉处罚或其他非常严重的法律后果；重要业务的制度或系统整体失效；负面影响波及范围很广，对公司声誉、股价造成重大损害。 2.重要缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成较大影响；违反国家法律法规和监管要求，情节比较严重，引起监管部门较为严重的处罚或其他较为严重的法律后果；重要业务的制度或系统存在重要缺陷；负面消息波及范围较广，对公司声誉、股价造成较大损害。 3.一般缺陷的定性标准。非财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。
定量标准	1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额≥本年度财务报告税前利润总额 5%。	1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失≥本年度财务报告税前利润总额 5%。

	2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额 3%≤错报金额<本年度财务报告税前利润总额 5%。 3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额<本年度财务报告税前利润总额 3%。	2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额 3%≤直接财产损失<本年度财务报告税前利润总额 5%。 3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<本年度财务报告税前利润总额 3%。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

## 2、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，苏州银行于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2024 年 4 月 27 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
内控审计报告意见类型	标准无保留
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用  不适用

## 第七节 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环境防治法》等环保方面的法律法规。

### 二、社会责任情况

报告期内本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《苏州银行股份有限公司 2023 年社会责任（ESG）报告》。

### 三、巩固拓展乡村振兴的情况

2023 年，本行持续加大对“三农”领域的信贷支持力度。一是强化对粮食等重要农产品的融资保障。重点支持高标准农田建设、加强种业、粮食收购产业和生猪养殖业贷款，守好粮食安全底线。二是金融支持新农村建设促进共同富裕。有效盘活农村集体存量资产，加大乡村振兴债券类产品的投放，金融富农、数字乡村、专项融资等方面开展金融研究探索。三是科技手段推动农村数字金融创新。通过建设农村集体“三资”监管平台，助力农业农村数字化转型，提升村级监管水平。实现粮食收购以数字人民币形式结算，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。四是聚焦民生工作、为“菜篮子”“米袋子”工程保驾护航。在全省范围开展农副产品批发市场专项服务活动，针对市场商户“短、频、急”的资金需求，设计专项产品。

## 第八节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### 1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚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	苏州国际发展集团有限公司	股份锁定期及股份减持的承诺	注 1	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份的董事、高级管理人员	股份锁定期及股份减持的承诺	注 2	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份的监事	股份锁定期及股份减持的承诺	注 3	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份且为本行董事、高级管理人员近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 4	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份且为本行监事近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 5	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持股超过 5 万股的员工股东	股份锁定期及股份减持的承诺	注 6	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	IPO 申报至本行上市前新增股东	股份锁定期的承诺	注 7	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
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 8	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：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的苏州银行股票的锁定期自动延长 6 个月。本公司持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本公司承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本公司未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应上缴苏州银行的违规减持



所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 2：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的苏州银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。本人持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 3：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。在上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。

注 4：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月（以下简称“锁定期”）内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的上述苏州银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。上述承诺的锁定期届满后，在本人的近亲属担任苏州银行董事或高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；在本人的近亲属离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。本人持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。本人持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因本人的近亲属职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 5：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月（以下简称“锁定期”）内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。上述承诺的锁定期届满后，在本人的近亲属担任苏州银行监事期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；在本人的近亲属离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。本人持有的苏州银



行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因本人的近亲属职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 6：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份转让锁定期不低于 3 年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。

注 7：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人/本公司不转让或者委托他人管理本人/本公司直接或间接持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人/本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。本人/本公司持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人/本公司持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人/本公司行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。申报期间，通过司法裁决方式受让内部职工股的股东承诺：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份转让锁定期不低于 3 年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。

注 8：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。

## 2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用  不适用

## 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、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

#### 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、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

适用  不适用

#### 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

报告期内，公司子公司苏新基金管理有限公司于 2023 年 2 月 6 日成立，纳入合并报表。

#### 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	365 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	4 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	胡亮、朱佩盛
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	4 年、1 年

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

报告期内，本行聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为内部控制审计会计师事务所并出具年度内部控制审计报告，费用为 58 万元。

报告期内，本行无需聘请履行持续督导职责的保荐机构。

报告期内，本行未聘请财务顾问。

#### 九、年度报告披露后面临退市情况

适用  不适用

#### 十、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。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

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。

截至报告期末，本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及信贷类未决诉讼事项合计标的金额为 26.33 亿元，其中作为原告或申请人的合计标的金额为 25.14 亿元，作为被告或被申请人的合计标的金额为 1.19 亿元。非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项公司作为被告或第三人的合计标的金额为人民币 8837.43 万元。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。

## 十二、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。

## 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十四、重大关联交易

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》、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、与日常经营相关的关联交易

#### 1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》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。

报告期内，本行公司在日常业务过程中与关联方发生的一般关联交易、重大关联交易均按照一般商业原则和正常业务程序进行，符合关联交易控制要求。

#### 1.2 一般关联交易

### 1.2.1 授信类

截至 2023 年 12 月末，本行与关联自然人发生的授信类一般关联交易授信余额合计 2,643.99 万元。

截至 2023 年 12 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 49,000.00 万元，授信余额合计 39,000.00 万元。

### 1.2.2 服务类

2023 年全年，本行与关联法人发生的服务类一般关联交易金额合计 23,478.20 万元，本行与关联自然人未发生服务类关联交易。

### 1.2.3 存款类

截至 2023 年 12 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 3,012.72 万元。

截至 2023 年 12 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 245,201.83 万元。

## 1.3 重大关联交易

1.3.1 截至 2023 年 12 月末，本行与关联方（不含商业银行）发生的授信类重大关联交易

单位：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）有限公司及其关联体 <sup>3</sup>	327,850.00	0.00	授信类
4	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	100,000.00	34,500.00	授信类
5	江苏吴中集团有限公司及其关联体	114,137.50	0.00	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	0.00	授信类
7	苏州金融租赁股份有限公司	286,000.00	30,821.51	授信类
8	盛虹集团有限公司及其关联体	202,000.00	0.00	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	0.00	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	0.00	授信类
11	永赢金融租赁有限公司	145,000.00	0.00	授信类
12	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 <sup>7</sup>	354,850.00	0.00	授信类
13	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 <sup>8</sup>	220,233.00	0.00	授信类
14	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 <sup>9</sup>	229,233.00	0.00	授信类
15	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>10</sup>	589,400.00	0.00	授信类
16	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>11</sup>	592,400.00	0.00	授信类
17	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 <sup>12</sup>	355,250.00	0.00	授信类
18	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 <sup>13</sup>	355,250.00	0.00	授信类

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
19	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 <sup>14</sup>	358,250.00	0.00	授信类
20	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>15</sup>	589,400.00	0.00	授信类
21	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>16</sup>	599,500.00	0.00	授信类
22	盛虹集团有限公司及其关联体 <sup>17</sup>	272,000.00	144,142.52	授信类
23	江苏吴中集团有限公司及其关联体 <sup>18</sup>	139,137.50	78,312.50	授信类
24	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 <sup>19</sup>	258,046.00	91,509.71	授信类
25	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 <sup>20</sup>	291,250.00	0.00	授信类
26	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>21</sup>	583,000.00	0.00	授信类
27	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 <sup>22</sup>	294,250.00	106,165.65	授信类
28	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>23</sup>	600,000.00	274,907.24	授信类
29	江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体 <sup>24</sup>	93,000.00	79,000.00	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 万元、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 万元、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。

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.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 197,700 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 140,000 万元、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 354,850 万元。

8.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 129,233 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 220,233 万元。

9.报告期内，本行审批通过苏州工业园区经济发展有限公司集团授信 100,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司属于苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，其存量授信 129,233 万元，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体的授信金额为 229,233 万元。

10.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 460,000 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 万元、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 589,400 万元。

11.报告期内，本行审批通过苏州资产管理有限公司集团授信 113,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另一家关联方苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司授信额度 19,400 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 460,000 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 592,400 万元。

12.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 198,400 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绕城高速公路有限公司授信额度为 17,150 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 139,700 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 355,250 万元。

13.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 139,700 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，两者的存量授信额度分别为 198,400 万元、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 355,250 万元。

14.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 142,700 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 198,400 万元、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 358,250 万元。

15.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 460,000 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 万元、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 589,400 万元。

16.报告期内，本行审批通过苏州创新投资集团有限公司集团授信 79,500 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方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的存量授信额度分别 118,000 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 388,000 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 599,500 万元。

17.报告期内，本行先后审批通过对盛虹集团有限公司及其关联体的 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。

18.报告期内，本行先后审批通过对江苏吴中集团有限公司及其关联体的 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。

19.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 158,046 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存量授信额度为 100,000 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 258,046 万元。报告期内，本行先后审批通过对苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体的 4 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。

20.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 75,700 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 198,400 万元、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 291,250 万元。

21.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 376,500 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司、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，三者的存量授信分别为 79,500 万元、113,000 万元、14,000 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 583,000 万元。

22.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 78,700 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 198,400 万元、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 294,250 万元。报告期内，本行先后审批通过对苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的 8 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。

23.报告期内，本行审批通过苏州资产管理有限公司集团授信 130,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州创新投资集团有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司的存量授信额度分别 79,500 万元、14,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 376,500 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 600,000 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及其关联体的 8 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。

24.本报告期内，本行审批江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体的 1 次重大关联交易授信申请后，又发生一般关联交易，截至 2023 年 12 月末，江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体的授信额度为 93,000 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：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	17,150.00	8,257.45	授信类
2	苏州市能源发展集团有限公司	19,000.00	0.00	授信类
3	苏州城投地产发展有限公司	5,700.00	5,650.00	授信类
4	苏州城投商业保理有限公司	20,000.00	10,000.00	授信类
5	苏州保信商业保理有限公司	15,000.00	15,000.00	授信类
6	太仓娄城合创商业保理有限公司	5,000.00	1,800.00	授信类
7	苏州市苏城科技小额贷款有限公司	10,000.00	100.00	授信类
8	苏州城投照明发展有限公司	4,000.00	0.00	授信类
9	苏州名城保护集团有限公司	80,000.00	36,763.00	授信类



10	苏州名城更新发展有限公司	118,400.00	28,595.20	授信类
----	--------------	------------	-----------	-----

## (2) 苏州国际发展集团有限公司及其关联体

单位：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	69,000.00	35,000.00	授信类
2	上海东吴玖盈投资管理有限公司	20,000.00	15,876.00	授信类
3	苏州市融资再担保有限公司	90,000.00	15,363.05	授信类
4	苏州国发融资担保有限公司	80,000.00	47,168.12	授信类
5	东吴证券股份有限公司	20,000.00	0.00	授信类
6	盐城响盛新材料科技发展有限公司	35,000.00	33,500.00	授信类
7	东吴基金管理有限公司	20,000.00	0.07	授信类
8	国创金融科技（苏州）有限公司	5,000.00	2,000.00	授信类
9	苏州市住信管理服务有限公司	5,000.00	2,000.00	授信类
10	苏州市大数据集团有限公司	1,000.00	0.00	授信类
11	苏州森瑞特黄金珠宝销售有限公司	11,500.00	0.00	授信类
12	东吴人寿保险股份有限公司	20,000.00	0.00	授信类
13	苏州创新投资集团有限公司	20,000.00	6,000.00	授信类
14	苏州国发科技小额贷款有限公司	9,500.00	3,960.00	授信类
15	苏州国发融资租赁有限公司	30,000.00	25,000.00	授信类
16	苏州国发商业保理有限公司	20,000.00	20,000.00	授信类
17	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司	14,000.00	10,000.00	授信类
18	苏州资产管理有限公司	125,000.00	56,540.00	授信类
19	苏州市苏润科技小额贷款有限公司	5,000.00	2,500.00	授信类

## (3) 江苏沙钢集团有限公司及其关联体

单位：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	34,500.00	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：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	44,500.00	授信类

2	苏州市信华贸易有限公司	500.00	0.00	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	0.00	授信类
5	苏州汇盈贵金属有限公司	28,000.00	3,000.00	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	9,400.00	授信类
7	苏州市吴中典当有限责任公司	8,800.00	8,800.00	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	2,812.50	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	2,800.00	授信类
13	苏州市聚盈乾贸易有限公司	1,000.00	0.00	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

## (5) 盛虹集团有限公司及其关联体

单位：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	3,999.90	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	3,000.00	0.00	授信类
5	苏州新民印染有限公司	9,000.00	1,000.00	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	60,000.00	60,000.00	授信类
8	江苏盛虹新材料集团有限公司	30,000.00	6,142.62	授信类
9	盛虹动能科技（泰州）有限公司	130,000.00	50,000.00	授信类

## (6) 苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州元禾控股股份有限公司	60,000.00	36,000.00	授信类
2	苏州工业园区禾裕科技金融集团有限公司	16,000.00	3,000.00	授信类
3	苏州禾裕融资租赁有限公司	12,000.00	4,505.71	授信类

4	苏州市禾裕科技小额贷款有限公司	10,000.00	1,504.00	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	25,000.00	授信类
7	苏州物流中心有限公司	5,000.00	4,000.00	授信类
8	苏州中方财团控股股份有限公司	13,500.00	2,000.00	授信类
9	中新苏州工业园区开发集团股份有限公司	50,000.00	10,000.00	授信类
10	苏州中鑫新能源有限公司	5,000.00	5,000.00	授信类
11	中新春兴新能源电力（苏州）有限公司	500.00	500.00	授信类
12	苏州纳米科技发展有限公司	20,000.00	0.00	授信类
13	中新绿色能源（苏州）有限公司	25,181.00	0.00	授信类
14	中新苏伊士环保技术（苏州）有限公司	3,000.00	0.00	授信类
15	泗阳超胜新能源有限公司	963.00	0.00	授信类
16	涟水超胜新能源有限公司	1,560.00	0.00	授信类
17	泗阳硕安新能源有限公司	126.00	0.00	授信类
18	泗阳荣翔新能源有限公司	81.00	0.00	授信类
19	镇江市熠源新能源有限公司	242.00	0.00	授信类
20	泰州市熠辉能源科技有限公司	349.00	0.00	授信类
21	泰兴市源泽能源科技有限公司	154.00	0.00	授信类
22	江阴市昱晨电力有限公司	694.00	0.00	授信类
23	苏州工业园区江一北新能源有限公司	309.00	0.00	授信类
24	苏州北科迈新能源有限公司	951.00	0.00	授信类
25	苏州工业园区苏沱新能源有限公司	123.00	0.00	授信类
26	常熟正旭星新能源有限公司	313.00	0.00	授信类

## (7) 江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体

单位：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	张家港市金城投资发展有限公司	5,000.00	5,000.00	授信类
4	张家港市城市投资发展集团有限公司	5,000.00	0.00	授信类
5	张家港市金茂农业开发投资有限公司	25,000.00	24,000.00	授信类

1.3.2 报告期内，本行与关联方未发生资产转移类、服务类、存款类（活期存款除外）及其他类型重大关联交易。

**1.4 截至 2023 年 12 月末，本行与关联方（商业银行）发生的关联交易情况**

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》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。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（不合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：万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	交通银行股份有限公司	750,000.00	319,899.26	授信类
2	上海浦东发展银行股份有限公司	750,000.00	135,993.93	授信类
3	江苏银行股份有限公司	600,000.00	38,017.27	授信类
4	中原银行股份有限公司	150,000.00	57,628.14	授信类
5	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	110,000.00	27,617.75	授信类
6	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	20,000.00	授信类
7	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	5,500.00	授信类
8	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	5,000.00	授信类
9	江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	2,000.00	授信类
10	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

**2、资产或股权收购、出售发生的关联交易**
 适用  不适用

本行报告期末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

本行报告期末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。

## 十五、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、委托他人进行现金资产管理情况

#### (1) 委托理财情况

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。

#### (2) 委托贷款情况

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贷款事项。

### 4、日常经营重大合同

适用  不适用

报告期内，本集团不存在日常经营重大合同。

## 5、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。

## 十六、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。

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 第九节 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

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	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%	-	-	-	-21,684,441	-21,684,441	102,941,855	2.81%
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%	-	-	-	-21,684,441	-21,684,441	102,941,855	2.81%
其中：境内法人持股	981,881	0.03%	-	-	-	-401,682	-401,682	580,199	0.02%
境内自然人持股	123,644,415	3.37%	-	-	-	-21,282,759	-21,282,759	102,361,656	2.79%
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%	-	-	-	+21,691,853	+21,691,853	3,563,796,832	97.19%
1、人民币普通股	3,542,104,979	96.60%	-	-	-	+21,691,853	+21,691,853	3,563,796,832	97.19%
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%	-	-	-	+7,412	+7,412	3,666,738,687	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 12 月 31 日共转股 7,412 股。

因部分董监高增持、离任锁定，部分未确权股东确权，及因限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通，导致限售股份数量变动。

股份变动的批准情况

 适用  不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

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

股份变动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

因报告期内转股数量较少，对每股收益、每股净资产等财务指标无重大影响。

公司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 12 月末，本行股东苏州海竞信息科技集团有限公司持有 38,293,800 股本行股份，35,450,724 股被司法冻结（其中 35,447,924 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再冻结的数量占本行总股本的 0.97%，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	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
王兰凤、闵文军等 4 名离任董监高	589,750	-	204,750	385,000	董监高锁定及首发前限售股	除报告期末张水男持有的 385,000 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
赵琨、杨建清等 3 名离任董监高	143,250	47,750	-	191,000	董监高锁定及首发前限售股	持股董监高离任半年后
崔庆军、王强等 12 名增持董监高	1,255,992	342,384	-	1,598,376	董监高锁定及首发前限售股	不适用
王立新、邹海明	202,090	-	202,090	-	首发前限售股	2023 年 12 月 18 日
其他	121,855,015	-	21,667,735	100,187,280	首发前限售股	2023 年 8 月 2 日
合计	124,046,097	390,134	22,074,575	102,361,656	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

## 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

2023 年本行可转换公司债券因转股减少 519 张，转股数为 7,412 股。

## 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### 1、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	58,733	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	56,564	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	9.60%	352,000,000	+22,000,000	-	352,000,000		
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人	5.40%	198,000,000	-	-	198,000,000		
张家港市虹达运输有限公司	境内非国有法人	3.87%	141,980,220	-36,571,180	-	141,980,220		
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	3.22%	117,892,726	-4,375,200	-	117,892,726		
江苏吴中集团有限公司	境内非国有法人	2.70%	99,000,000	-	-	99,000,000	质押	48,400,000
苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	国有法人	2.22%	81,400,000	-	-	81,400,000		
香港中央结算有限公司	境外法人	1.65%	60,353,044	-59,137,453	-	60,353,044		
全国社保基金一一五组合	其他	1.58%	58,000,000	+51,199,107	-	58,000,000		

苏州新浒投资发展有限公司	国有法人	1.50%	55,000,000	-	-	55,000,000		
江苏吴中教育投资有限公司	境内非国有法人	1.36%	49,922,593	-	-	49,922,593	质押	49,922,593
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）		不适用						
上述股东关联关系或一致行动的说明		江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司，除此之外，前十名股东间不存在关联关系或一致行动关系						
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明		不适用						
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）		不适用						
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件 股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
苏州国际发展集团有限公司	352,000,000	人民币普通股	352,000,000					
苏州工业园区经济发展有限公司	198,000,000	人民币普通股	198,000,000					
张家港市虹达运输有限公司	141,980,220	人民币普通股	141,980,220					
盛虹集团有限公司	117,892,726	人民币普通股	117,892,726					
江苏吴中集团有限公司	99,000,000	人民币普通股	99,000,000					
苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	81,400,000	人民币普通股	81,400,000					
香港中央结算有限公司	60,353,044	人民币普通股	60,353,044					
全国社保基金一一五组合	58,000,000	人民币普通股	58,000,000					
苏州新浒投资发展有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000					
江苏吴中教育投资有限公司	49,922,593	人民币普通股	49,922,593					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明		江苏吴中教育投资有限公司是江苏吴中集团有限公司控股子公司，除此之外，上述股东不存在关联关系或一致行动关系						
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）		不适用						

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

适用  不适用

前十名股东较上期发生变化

适用  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。

## 2、公司控股股东情况

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。

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

## 3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

报告期内，本行股权结构未发生重大变化，股权结构较为分散，不存在控股股东和实际控制人。

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

公司最终控制层面持股比例 5%以上的股东情况  公司最终控制层面股东持股比例均未达 5%

公司最终控制层面持股比例 5%以上的股东情况

法人  自然人

最终控制层面持股情况

最终控制层面 股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	统一社会信用代码	主要经营业务
苏州国际发展 集团有限公司	张涛	1995 年 8 月 3 日	91320500137758728U	授权范围的国有资产经营管理，国内商业、物资供销业（国家规定的专营、专项审批商品除外），提供各类咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

苏州工业园区 经济发展有限 公司	钱晓红	1995 年 12 月 22 日	91320594134794993K	实业投资，科技开发，销售数码产品，物 资仓储。（依法须经批准的其他项目，经 相关部门批准后方可开展经营活动）
最终控制层面 股东报告期内 控制的其他境 内外上市公司 的股权情况	东吴证券股份有限公司总股本为 500,750 万股，苏州国际发展集团有限公司作为其控股股东持有 120,870.21 万股，直接持股占总股本的 24.14%；与控股子公司苏州营财投资集团有限公司、苏州信托股份有限公司合计持有东吴证券股份有限公司 140,763.85 万股，与控股子公司共计持股占总股本的 28.11%。			

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

**4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%**

适用  不适用

**5、其他持股在 10%以上的法人股东**

适用  不适用

**6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况**

适用  不适用

#### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

## 第十节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期本行不存在优先股。

## 第十一节 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 (元)	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 比例
苏行转债	2021年10月18日	50,000,000	5,000,000,000	527,500	66,776	0.0020%	4,999,472,500	99.9895%



### 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	2,000,000	200,000,000	4.00
2	中国银行股份有限公司—南方昌元可转债债券型证券投资基金	其他	1,858,379	185,837,900	3.72
3	工银瑞信添丰固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司	其他	1,762,744	176,274,400	3.53
4	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	1,561,387	156,138,700	3.12
5	新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红-018L-FH001 深	其他	1,391,267	139,126,700	2.78
6	中国银河证券股份有限公司	国有法人	1,256,372	125,637,200	2.51
7	新华人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品-018L-CT001 深	其他	1,237,253	123,725,300	2.47
8	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	2.22
9	中国建设银行股份有限公司—华夏可转债增强债券型证券投资基金	其他	1,036,642	103,664,200	2.07
10	招商银行股份有限公司—华安可转换债券债券型证券投资基金	其他	890,000	89,000,000	1.78

### 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“八、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、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用  不适用

## 七、报告期内是否有违反规章制度的情况

适用  不适用

## 八、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	92.08%	92.29%	降低 0.21 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	4,363,046	3,796,282	14.93%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十二节 财务报告

### 一、审计报告

审计报告详见附件。

### 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

2024 年 4 月 27 日

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 8
<b>2023 年度财务报表</b>	
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 - 146
补充资料	1 - 2

## 审计报告

普华永道中天审字(2024)第 10030 号  
(第一页, 共八页)

苏州银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了苏州银行股份有限公司(以下简称“苏州银行”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2023 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了苏州银行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于苏州银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量
- (二) 结构化主体的合并评估

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量</p> <p>参见财务报表附注二第 9(a)(ii)、29(a)项、附注五第 6、7、17、27、46 项、附注八第 3 项、附注十一第 1 项。</p> <p>于 2023 年 12 月 31 日, 苏州银行合并资产负债表中以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)为人民币 2,709.65 亿元, 管理层确认的预期信用减值准备为人民币 126.99 亿元; 金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币 953.91 亿元, 管理层确认的预期信用减值准备为人民币 10.60 亿元; 表外承诺事项为人民币 663.12 亿元, 管理层确认的预计负债为人民币 5.80 亿元。于 2023 年度, 苏州银行合并利润表中以摊余成本计量的发放贷款和垫款计提的信用减值损失为人民币 15.19 亿元, 而金融投资中的债权投资和表外承诺事项转回的信用减值损失分别为人民币 4.60 亿元、人民币 0.21 亿元。</p>	<p>我们了解了苏州银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备的评估流程和内部控制, 并通过考虑固有风险因素, 包括预期信用减值准备估计不确定性的程度、运用模型估计的复杂性、重大管理层判断和假设的主观性, 以及其可能受管理层偏向影响的敏感性, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对苏州银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备相关内部控制进行评估, 我们针对以下环节进行了测试, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用、模型持续监控和优化以及模型验证相关的内部控制;</li> <li>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性计量使用的经济指标、经济情景及其权重的采用;</li> <li>(3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</li> <li>(4) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</li> </ol>



三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>苏州银行评估了以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否违约和已发生信用减值, 运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的三阶段减值模型计量预期信用减值准备。</p> <p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p>	<p>在信用风险专家的协助下, 我们对以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备执行的实质性程序包括:</p> <p>(1) 根据资产的风险特征, 我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较, 我们评估了不同资产组合的预期信用损失模型方法论的合理性, 并抽样检查了模型的运算, 以测试模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>(2) 我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。</p> <p>(3) 我们通过与行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; 及</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p> <p>苏州银行就预期信用损失计量建立了相关的管理流程和控制机制。</p> <p>苏州银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设, 具有重大的固有风险。同时, 由于以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和表外承诺事项的合同敞口, 以及相关预期信用减值准备和预计负债金额重大, 因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>(4) 通过对比上一年度预期违约概率和实际违约率以执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响。</p> <p>(5) 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑借款人的信用状况及苏州银行的风险管理实践等因素, 我们抽样评估了苏州银行就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值资产判断标准应用的恰当性。</p> <p>(6) 对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们复核了管理层对经济场景权重进行的敏感性分析。</p> <p>(7) 对于阶段三贷款, 我们选取样本并检查借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值及其他已获得信息, 测算了基于未来各种可能因素而得出的预计未来现金流量及折现而计算的损失准备, 并与管理层的结果进行比较。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体的合并评估</p> <p>参见财务报表附注二第 5、29(d)项、附注十第 3、4 项。</p> <p>苏州银行管理或投资若干结构化主体。于 2023 年 12 月 31 日,苏州银行已合并的结构化主体资产规模为人民币 235.72 亿元,投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 573.45 亿元;苏州银行发起并管理的未合并理财产品规模为人民币 686.60 亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断,包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及苏州银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到对苏州银行结构化主体的合并评估涉及重大判断并具有重大固有风险,且结构化主体规模较大,我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估并测试了管理层对结构化主体合并评估的内部控制设计和执行有效性,包括管理层对权力及可变回报的评估以及合并评估结果的复核和审批等。我们通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平,评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们抽样检查了苏州银行管理或投资的结构化主体的支持性文件,通过实施以下审计程序评估苏州银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 分析业务架构,检查相关合同条款,了解其设立的目的,检查了交易结构并识别相关活动的决策机制,评估苏州银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;</li> <li>(2) 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款,包括管理或投资合同中与苏州银行报酬相关的管理费率等,并与管理层评估中使用的信息进行核对;我们抽样重新计算了苏州银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性;</li> <li>(3) 我们通过分析苏州银行对结构化主体中决策权的范围、因向结构化主体提供管理服务而获得的薪酬水平、因在结构化主体中所持有的其他利益而承担可变回报的风险以及其他方所持有的权利等,评估了苏州银行行使决策权的身份是“主要责任人”还是“代理人”,并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</li> </ol> <p>基于我们所执行的程序,苏州银行管理层对结构化主体的合并评估是可接受的。</p>

#### 四、 其他信息

苏州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括苏州银行 2023 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

苏州银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估苏州银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算苏州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督苏州银行的财务报告过程。

#### 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对苏州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致苏州银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就苏州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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(项目合伙人)

中国·上海市  
2024 年 4 月 25 日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
朱佩盛

# 苏州银行股份有限公司

## 2023年12月31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12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	21,897,448,637	21,409,223,814	21,097,263,270	20,702,852,553
存放同业款项	2	6,313,777,285	7,854,182,593	4,566,686,267	6,807,138,848
贵金属		270,465	270,465	270,465	270,465
拆出资金	3	35,985,115,165	29,874,658,645	35,985,115,165	29,874,658,645
衍生金融资产	4	315,080,880	416,912,415	315,080,880	416,912,415
买入返售金融资产	5	1,318,736,703	3,313,281,220	500,208,892	3,313,281,220
发放贷款和垫款	6	281,137,535,547	239,501,278,736	273,534,833,789	232,636,196,291
金融投资：	7				
交易性金融资产		52,444,001,027	61,551,909,603	62,373,461,840	61,551,909,603
债权投资		94,330,966,036	91,123,648,359	80,414,279,968	91,123,648,359
其他债权投资		68,642,172,554	32,297,179,139	68,642,172,554	32,297,179,139
长期股权投资	8	839,990,455	767,980,215	2,969,948,612	2,473,438,372
固定资产	9	2,497,365,520	2,661,974,158	2,382,626,742	2,525,060,264
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	473,999,919	328,771,071	390,067,086	265,063,428
使用权资产	11	336,699,762	311,422,939	326,452,197	293,927,222
无形资产	12	643,323,292	574,267,821	626,872,667	558,226,734
递延所得税资产	13	3,191,992,480	3,206,261,631	2,875,479,892	2,950,979,317
长期待摊费用	14	47,347,087	74,463,577	45,425,510	70,077,188
长期应收款	15	31,051,810,628	28,881,506,421	-	-
其他资产	16	373,816,190	399,489,623	241,684,770	325,242,281
<b>资产总计</b>		<b>601,841,456,223</b>	<b>524,548,689,036</b>	<b>557,287,937,157</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。



# 苏州银行股份有限公司

## 2023年12月31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12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	18	25,860,966,909	18,851,138,728	24,903,435,909	18,365,235,172
同业及其他金融机构存放款项	19	3,935,290,553	7,589,237,591	5,099,047,434	9,192,353,421
拆入资金	20	46,995,665,819	35,429,468,533	19,978,460,775	11,506,172,441
衍生金融负债	4	356,920,288	562,191,452	356,920,288	562,191,452
卖出回购金融资产款	21	21,730,540,369	12,118,307,598	16,909,295,537	12,118,307,598
吸收存款	22	372,431,608,046	323,584,999,409	364,685,460,171	316,268,644,729
应付职工薪酬	23	1,084,084,113	1,007,474,267	1,016,690,906	951,354,875
应交税费	24	774,501,504	950,366,681	650,432,555	833,244,071
租赁负债	11	321,512,260	291,663,235	311,404,604	276,971,442
应付债券	25	77,566,981,464	80,902,104,720	77,566,981,464	79,375,122,334
递延收益	26	8,050,849	9,200,969	8,050,849	9,200,969
预计负债	27	579,935,665	601,353,123	579,935,665	601,353,123
其他负债	28	2,529,252,146	2,189,166,823	1,251,725,764	786,489,605
<b>负债总计</b>		<b>554,175,309,985</b>	<b>484,086,673,129</b>	<b>513,317,841,921</b>	<b>450,846,641,232</b>
<b>股东权益</b>					
股本	29	3,666,738,687	3,666,731,275	3,666,738,687	3,666,731,275
其他权益工具	30	6,365,850,720	3,365,854,530	6,365,850,720	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		366,949,777	366,953,587	366,949,777	366,953,587
资本公积	31	10,496,635,320	10,495,225,117	10,486,754,122	10,487,806,236
其他综合收益	32	976,662,873	303,941,862	976,662,873	303,941,862
盈余公积	33	2,671,135,013	2,671,131,307	2,671,135,013	2,671,131,307
一般风险准备	34	7,579,689,826	6,462,308,050	7,173,464,413	6,075,464,413
未分配利润	35	13,723,272,898	11,564,032,218	12,629,489,408	10,768,498,080
归属于母公司股东的权益		45,479,985,337	38,529,224,359	不适用	不适用
少数股东权益		2,186,160,901	1,932,791,548	不适用	不适用
<b>股东权益合计</b>		<b>47,666,146,238</b>	<b>40,462,015,907</b>	<b>43,970,095,236</b>	<b>37,339,427,703</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>601,841,456,223</b>	<b>524,548,689,036</b>	<b>557,287,937,157</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2024年4月25日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署:

法定

代表人:

行长:

财务部门

负责人:

盖章

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度合并及银行利润表

(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	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入	36	8,482,893,044	8,340,924,813	7,129,142,248	7,097,975,582
利息收入	36	20,317,627,244	18,924,607,071	18,047,908,513	16,742,973,345
利息支出	36	(11,834,734,200)	(10,583,682,258)	(10,918,766,265)	(9,644,997,763)
手续费及佣金净收入	37	1,238,596,558	1,316,984,271	1,236,702,516	1,317,974,106
手续费及佣金收入	37	1,390,380,704	1,480,418,372	1,388,264,508	1,480,019,203
手续费及佣金支出	37	(151,784,146)	(163,434,101)	(151,561,992)	(162,045,097)
其他收益	38	179,347,518	163,235,394	144,447,386	135,570,608
投资收益	39	1,766,666,917	1,397,823,581	1,780,498,957	1,437,424,367
其中：对联营企业的投资					
收益	39	79,363,133	73,258,938	79,363,133	73,258,938
以摊余成本计量的					
金融资产终止确认					
产生的收益	39	95,709,438	-	95,709,438	-
公允价值变动收益	40	264,651,526	205,731,757	264,428,530	205,731,757
资产处置收益	41	2,103,734	26,661,920	2,103,477	26,666,966
汇兑损益	42	(131,835,128)	214,009,032	(131,835,128)	214,009,032
其他业务收入	43	63,696,160	97,584,890	76,340,732	94,756,436
营业收入合计		<u>11,866,120,329</u>	<u>11,762,955,658</u>	<u>10,501,828,718</u>	<u>10,530,108,854</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	44	(115,565,849)	(149,344,380)	(101,761,707)	(145,441,221)
业务及管理费	45	(4,306,573,575)	(3,853,556,833)	(3,955,666,397)	(3,550,481,523)
信用减值损失	46	(1,647,963,768)	(2,764,032,530)	(1,362,214,240)	(2,468,939,736)
其他业务成本	43	(55,380,484)	(67,336,489)	(42,309,768)	(54,967,204)
营业支出合计		<u>(6,125,483,676)</u>	<u>(6,834,270,232)</u>	<u>(5,461,952,112)</u>	<u>(6,219,829,684)</u>
<b>三、营业利润</b>					
营业外收入		5,740,636,653	4,928,685,426	5,039,876,606	4,310,279,170
营业外支出		7,754,026	4,858,764	6,355,754	3,977,387
营业外支出		(10,504,210)	(21,770,042)	(9,624,121)	(19,734,176)
<b>四、利润总额</b>					
所得税费用	47	(940,757,894)	(795,075,991)	(753,590,422)	(626,368,675)
<b>五、净利润</b>					
		<u>4,797,128,575</u>	<u>4,116,698,157</u>	<u>4,283,017,817</u>	<u>3,668,153,706</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		4,600,648,945	3,918,436,074		
少数股东损益		196,479,630	198,262,083		

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 年度合并及银行利润表(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	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>672,721,011</b>	<b>(99,929,147)</b>	<b>672,721,011</b>	<b>(99,929,147)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		672,721,011	(99,929,147)	672,721,011	(99,929,147)
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	2,158,437	12,898,343	2,158,437	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	32	505,786,668	(295,328,148)	505,786,668	(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	32	164,775,906	182,500,658	164,775,906	182,500,658
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	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>5,469,849,586</b>	<b>4,016,769,010</b>	<b>4,955,738,828</b>	<b>3,568,224,559</b>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		5,273,369,956	3,818,506,927		
归属于少数股东的综合收益总额		196,479,630	198,262,083		
<b>八、每股收益</b>					
基本每股收益	48	1.22	1.07		
稀释每股收益	48	1.07	0.95		

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 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度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	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
<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		-	343,082,406	-	1,612,545,241
向中央银行借款净增加额		6,985,300,596	-	6,513,940,096	-
吸收存款净增加额		47,472,000,665	44,970,811,920	47,058,651,497	44,637,929,304
拆入资金净增加额		11,478,682,150	7,862,619,033	8,407,794,559	3,973,192,052
买入返售金融资产净减少额		2,001,764,133	-	2,819,760,000	-
卖出回购金融资产款净增加额		9,610,023,936	3,998,215,730	4,791,300,000	3,998,215,730
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	2,670,210,491	-	2,670,210,491
收取利息、手续费及佣金的现金		17,591,918,134	16,198,850,783	15,244,551,050	14,009,986,816
收到其他与经营活动有关的现金		251,544,500	659,941,142	73,468,700	458,453,398
经营活动现金流入小计		<u>95,391,234,114</u>	<u>76,703,731,505</u>	<u>84,909,465,902</u>	<u>71,360,533,032</u>
向中央银行借款净减少额		-	(6,501,575,603)	-	(6,471,805,462)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(3,648,121,828)	-	(4,086,974,360)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,839,502,162)	(201,535,003)	(1,443,405,380)	(313,731,385)
发放贷款和垫款净增加额		(45,823,018,166)	(42,235,353,431)	(42,360,124,727)	(36,682,761,313)
拆出资金净增加额		(8,943,690,235)	(10,979,058,193)	(8,943,690,235)	(10,979,058,193)
买入返售金融资产净增加额		-	(2,378,726,000)	-	(2,378,726,000)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(4,472,250,587)	-	(4,472,250,587)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(8,568,237,292)	(8,508,909,697)	(7,710,519,650)	(7,620,494,933)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,733,464,427)	(2,334,588,153)	(2,501,524,710)	(2,148,101,123)
支付各项税费		(2,395,832,834)	(2,178,074,480)	(2,049,661,120)	(2,001,842,076)
支付其他与经营活动有关的现金		(501,652,401)	(805,169,618)	(362,662,026)	(778,104,812)
经营活动现金流出小计		<u>(78,925,769,932)</u>	<u>(76,122,990,178)</u>	<u>(73,930,812,795)</u>	<u>(69,374,625,297)</u>
经营活动产生的现金流量净额	49	<u>16,465,464,182</u>	<u>580,741,327</u>	<u>10,978,653,107</u>	<u>1,985,907,735</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 年度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)

	附注五	本集团		本银行	
		2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		180,739,567,719	332,337,997,026	170,809,883,909	332,337,997,026
取得投资收益收到的现金		5,930,243,344	5,853,902,806	6,187,822,934	5,893,503,592
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,103,734	31,391,538	2,103,477	31,183,048
投资活动现金流入小计		<u>186,671,914,797</u>	<u>338,223,291,370</u>	<u>176,999,810,320</u>	<u>338,262,683,666</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(420,930,809)	(419,205,352)	(391,578,964)	(408,812,393)
投资支付的现金		<u>(201,418,814,374)</u>	<u>(351,285,177,673)</u>	<u>(188,170,152,860)</u>	<u>(351,587,577,673)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(201,839,745,183)</u>	<u>(351,704,383,025)</u>	<u>(188,561,731,824)</u>	<u>(351,996,390,066)</u>
投资活动使用的现金流量净额	49	<u>(15,167,830,386)</u>	<u>(13,481,091,655)</u>	<u>(11,561,921,504)</u>	<u>(13,733,706,400)</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		196,147,126,719	223,849,187,252	196,147,126,719	223,849,187,252
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>199,212,027,662</u>	<u>226,965,688,195</u>	<u>199,146,027,662</u>	<u>226,848,088,195</u>
偿还债务支付的现金		(200,960,001,391)	(210,775,774,043)	(199,460,001,391)	(210,775,774,043)
偿还租赁负债支付的现金		(140,402,528)	(134,565,254)	(133,513,069)	(122,280,781)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,776,766,562)	(2,838,906,430)	(1,727,739,597)	(2,769,735,895)
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>(202,877,170,481)</u>	<u>(213,749,245,727)</u>	<u>(201,321,254,057)</u>	<u>(213,667,790,719)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	49	<u>(3,665,142,819)</u>	<u>13,216,442,468</u>	<u>(2,175,226,395)</u>	<u>13,180,297,476</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>75,513,642</u>	<u>287,258,068</u>	<u>75,513,642</u>	<u>287,258,068</u>
五、本年现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(2,291,995,381)</u>	<u>603,350,208</u>	<u>(2,682,981,150)</u>	<u>1,719,756,879</u>
加: 年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、年末现金及现金等价物余额	49	<u>12,687,793,176</u>	<u>14,979,788,557</u>	<u>11,267,035,922</u>	<u>13,950,017,072</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 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度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)

附注五	2023 年度								少数股东权益	股东权益合计	
	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	小计			
一、本年年初余额	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、本年增减变动金额											
(一)综合收益总额	32	-	-	672,721,011	-	-	4,600,648,945	5,273,369,956	196,479,630	5,469,849,586	
(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		7,412	(3,810)	46,943	-	-	-	50,545	-	50,545	
3. 设立子公司(附注十、1)		-	-	-	-	-	-	-	66,000,000	66,000,000	
4. 子公司增资(附注十、1)		-	-	2,462,317	-	-	-	2,462,317	(2,462,317)	-	
(三)利润分配											
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	3,706	-	(3,706)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	1,117,381,776	(1,117,381,776)	-	-	-	
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(1,210,022,783)	(1,210,022,783)	-	(1,210,022,783)	
4. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(6,647,960)	(6,647,960)	
5. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	(114,000,000)	(114,000,000)	-	(114,000,000)	
本年增减变动合计		7,412	2,999,996,190	1,410,203	672,721,011	3,706	1,117,381,776	2,159,240,680	6,950,760,978	253,369,353	7,204,130,331
三、本年年末余额		3,666,738,687	6,365,850,720	10,496,635,320	976,662,873	2,671,135,013	7,579,689,826	13,723,272,898	45,479,985,337	2,186,160,901	47,666,146,238

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 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度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)

	附注五	2022 年度							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、本年年初余额		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、本年增减变动金额											
(一)综合收益总额	32	-	-	-	(99,929,147)	-	-	3,918,436,074	3,818,506,927	198,262,083	4,016,769,010
(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. 可转换公司债券转增股本及资本公积		17,364	(9,857)	117,912	-	-	-	-	125,419	-	125,419
3. 子公司增资(附注十、1)		-	-	(911,217)	-	-	-	-	(911,217)	118,511,217	117,600,000
(三)利润分配											
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	-	166,677,971	-	(166,677,971)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	964,795,750	(964,795,750)	-	-	-
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(933,348,018)	(933,348,018)	-	(933,348,018)
4. 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		333,338,577	-	(333,338,577)	-	-	-	-	-	-	-
本年增减变动合计		333,355,941	2,998,891,086	(334,131,882)	(99,929,147)	166,677,971	964,795,750	1,853,614,335	5,883,274,054	289,914,086	6,173,188,140
三、本年年末余额		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

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 年度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)

	附注五	2023 年度							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、本年年初余额		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、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额	32	-	-	-	672,721,011	-	-	4,283,017,817	4,955,738,828
(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		-	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		7,412	(3,810)	46,943	-	-	-	-	50,545
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	-	3,706	-	(3,706)	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,098,000,000	(1,098,000,000)	-
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(1,210,022,783)	(1,210,022,783)
4. 永续债利息发放	35	-	-	-	-	-	-	(114,000,000)	(114,000,000)
本年增减变动合计		7,412	2,999,996,190	(1,052,114)	672,721,011	3,706	1,098,000,000	1,860,991,328	6,630,667,533
三、本年年末余额		3,666,738,687	6,365,850,720	10,486,754,122	976,662,873	2,671,135,013	7,173,464,413	12,629,489,408	43,970,095,236

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 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度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	2022 年度							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、本年年初余额		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、本年增减变动金额									
(一)综合收益总额	32	-	-	-	(99,929,147)	-	-	3,668,153,706	3,568,224,559
(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		-	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		17,364	(9,857)	117,912	-	-	-	-	125,419
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	-	166,677,971	-	(166,677,971)	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	924,000,000	(924,000,000)	-
3. 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		333,338,577	-	(333,338,577)	-	-	-	-	-
本年增减变动合计		333,355,941	2,998,891,086	(333,220,665)	(99,929,147)	166,677,971	924,000,000	1,644,127,717	5,633,902,903
三、本年年末余额		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

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 年度财务报表附注

(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 12 月 31 日, 本行的总股本为人民币 3,666,738,687 元, 每股面值人民币 1 元。

本行及子公司(统称“本集团”)实际从事的主要经营业务为: 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; 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; 经国家金融监督管理总局批准的其他业务。(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 2024 年 4 月 25 日决议批准报出。

### 二 主要会计政策和会计估计

#### 1 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、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 2 遵循企业会计准则的声明

本行 2023 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

#### 3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 4 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

#### 5 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时, 合并范围包括本行及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬, 并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司, 并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体, 是指在判断主体的控制方时, 表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关), 而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时, 本集团将评估就该结构化主体而言, 本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人, 则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事, 因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时, 子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的, 按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司, 以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 5 合并财务报表的编制方法(续)

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不归属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余额冲减少数股东权益。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时, 从本集团的角度对该交易予以调整。

#### 6 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金, 可随时用于支付的存款, 以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属包括经营章币销售等按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。

#### 8 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化; 其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具

##### 初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时, 确认相关的金融资产、金融负债或权益工具。以常规方式买卖金融资产, 于交易日进行确认。交易日, 是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时, 本集团按公允价值计量金融资产或金融负债, 对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债, 则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用, 例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后, 对于以摊余成本计量的金融资产以及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, 立即确认预期信用损失准备并计入损益。

##### 公允价值的确定方法

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具, 本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值; 对于不存在活跃市场的金融工具, 本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、可比公司法等。

##### 计量方法

##### 摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果: 扣除已偿还的本金; 加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额; 扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即, 扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失, 但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率, 并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 摊余成本和实际利率(续)

本集团通常应当在金融工具的预计存续期内，对实际利率计算中包括的各项费用、支付或收取的贴息、交易费用及溢价或折价进行摊销。但如果上述各项涉及更短的期间，企业应当在这一更短期间内进行摊销。在某些情况下，如果与上述各项相关的变量在该金融工具预计到期日前按市场利率重新定价，那么摊销期间应为截至下一个重新定价日的期间。

#### (a) 金融资产

##### (i) 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量

债务和权益工具的分类要求如下：

##### 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：

本集团管理该资产的业务模式；及  
该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”及“金融投资：债权投资”。本集团采用实际利率法计算资产的利息收入并列报为“利息收入”。



## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (a) 金融资产(续)

##### (i) 分类及后续计量(续)

#### 债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，分别按照业务类别列报于“发放贷款和垫款”及“金融投资：其他债权投资”。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益，按照业务类别列报于“金融投资：交易性金融资产”。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入当期损益。对于该类金融资产产生的利息收入列报为“投资收益”。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (a) 金融资产(续)

##### (i) 分类及后续计量(续)

#### 债务工具(续)

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年并未发生。

#### 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，列报于“金融投资：交易性金融资产”，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易性为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，列报于“金融投资：其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团同时符合下列条件时，确认股利收入并计入“投资收益”：本集团收取股利的权利已经确立；与股利相关的经济利益很有可能流入本集团；股利的金额能够可靠计量。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

##### (ii) 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、1.1。

##### (iii) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

##### (iv) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 二 主要会计政策和会计估计(续)

##### 9 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

##### (iv) 贷款合同修改(续)

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时, 该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额;
- 是否新增了任何实质性的条款, 例如增加了分享利润/权益性回报的条款, 导致合同的风险特征发生了实质性变化;
- 在借款人并未出现财务困难的情况下, 大幅延长贷款期限;
- 贷款利率出现重大变化;
- 贷款币种发生改变;
- 增加了担保或其他信用增级措施, 大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将终止确认原金融资产, 并以公允价值确认一项新金融资产, 且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下, 对修改后的金融资产应用减值要求时, 包括确定信用风险是否出现显著增加时, 本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产, 本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值, 特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化, 则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额, 并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时, 仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

##### (v) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期, 或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬; 或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬, 且本集团并未保留对该资产的控制, 则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中, 本集团保留了收取现金流量的合同权利, 但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务, 并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下, 如果本集团满足以下条件的“过手”安排, 则终止确认相关金融资产:

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

#### (a) 金融资产(续)

#### (vi) 资产证券化

- 只有从该金融资产收到对等的现金流量时, 才有义务将其支付给最终收款方;
- 禁止出售或抵押该金融资产; 且
- 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券), 由于本集团将按照预先确定的价格进行回购, 实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬, 因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易, 由于同样的原因, 也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利, 既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬, 且保留了对该资产的控制, 则应当适用继续涉入法进行核算, 根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产, 同时确认相关负债, 以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量, 被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本; 如果被转移资产按公允价值计量, 被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

本集团在经营活动中, 通过将部分金融资产出售给结构化主体, 再由结构化主体向投资者发行资产支持证券, 将金融资产证券化。本集团持有部分或全部次级资产支持证券, 次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商, 提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后, 优先用于偿付优先级资产支持证券的本息, 全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益, 归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度, 部分或整体终止确认该类金融资产。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### (a) 金融资产(续)

##### (vi) 资产证券化(续)

在运用证券化金融资产的会计政策时, 本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度, 以及本集团对该实体行使控制权的程度:

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本集团予以终止确认该金融资产;
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本集团继续确认该金融资产;
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬, 本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权, 本集团终止确认该金融资产, 并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权, 则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

##### (b) 金融负债

##### (i) 分类及后续计量

在当期和以前期间, 本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债, 但以下情况除外:

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债: 该分类适用于衍生工具(列报于“衍生金融负债”)。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债, 其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益, 其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配, 那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### (b) 金融负债(续)

##### (i) 分类及后续计量(续)

- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时, 本集团根据该转让收取的对价确认金融负债, 并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

##### (ii) 终止确认

当金融负债的现时义务已经解除(如偿付、合同取消或者到期), 本集团终止确认该金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同, 或者对原有合同条款作出的实质性修改, 作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理, 并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值, 与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异, 则认为合同条款已发生实质性变化。此外, 本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素, 如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权, 以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债, 那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除, 那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额, 并将修改利得或损失计入损益。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### (c) 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的, 应当将发行的金融工具分类为权益工具:

- 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;
- 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的, 如该金融工具为非衍生工具, 不包括交付可变量的自身权益工具进行结算的合同义务; 如为衍生工具, 只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

本集团发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方, 或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务; 且该永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排。本集团将发行的永续债分类为权益工具, 发行永续债发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时, 作为利润分配处理。

##### (d) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定, 当特定的债务人无法偿债时, 财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、其他金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量, 后续按以下两项孰高进行计量:

- 按照附注十一、1.1 中的方式计算的损失准备金额;
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十一、1.1 中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。



## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### (e) 衍生工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产, 为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中, 如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同, 本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同, 在符合以下条件时, 将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理:

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关;
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义; 且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益, 或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

#### (f) 金融资产和金融负债的抵消

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权, 且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债, 金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外, 金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示, 不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件, 而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

## 10 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资和本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资, 在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示, 在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并; 对联营企业投资采用权益法核算。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 长期股权投资(续)

#### (a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本; 非同一控制下企业合并形成的长期股权投资, 按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资, 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本; 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

#### (b) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资, 按照初始投资成本计量, 被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资, 初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 以初始投资成本作为长期股权投资成本; 初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 并相应调增长期股权投资成本。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 长期股权投资(续)

#### (b) 后续计量及损益确认方法(续)

采用权益法核算的长期股权投资, 本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的, 继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。

本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分, 予以抵销, 在此基础上确认本公司财务报表的投资损益。在编制合并财务报表时, 对于本集团向被投资单位投出或出售资产的顺流交易而产生的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分, 本集团在本行财务报表抵销的基础上, 对有关未实现的收入和成本或资产处置损益等中归属于本集团的部分予以抵销, 并相应调整投资收益; 对于被投资单位向本集团投出或出售资产的逆流交易而产生的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分, 本集团在本行财务报表抵销的基础上, 对有关资产账面价值中包含的未实现内部交易损益中归属于本集团的部分予以抵销, 并相应调整长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位发生的内部交易损失, 其中属于资产减值损失的部分, 相应的未实现损失不予抵销。

#### (c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力, 通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 10 长期股权投资(续)

##### (c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据(续)

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

##### (d) 长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 11 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

##### (a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、机器设备、电子设备、经营租出固定资产以及其他等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 11 固定资产(续)

#### (b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	5%	3.17%-4.75%
运输工具	5 年	3%	19.40%
机器设备	5-10 年	3%	9.70%-19.40%
电子设备	5 年	3%	19.40%
经营租出固定资产	6-20 年	3%-5%	4.85%-15.83%
其他	5 年	3%	19.40%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

- (c) 本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象, 则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值, 按其差额计提资产减值准备, 并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

#### (d) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 12 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

### 13 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他, 以成本计量。

本集团取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物, 相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

#### (a) 土地使用权

土地使用权按使用年限 50 年平均摊销。

#### (b) 计算机软件及其他

计算机软件及其他按法律规定的有效年限 3-5 年平均摊销。

#### (c) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

#### (d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

无形资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 14 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年及以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

#### 15 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、长期待摊费用及长期股权投资是否存在减值迹象。如果该等资产存在减值迹象, 则估计可回收金额。尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 16 附回购条件的资产转让

##### 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本, 在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认, 计入利息收入。

##### 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项, 在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认, 计入利息支出。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 17 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

##### (a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

##### (b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

##### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### (c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为应付职工薪酬。



# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 18 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期, 确认为负债。

#### 19 或有负债及预计负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定, 或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量, 因此该等义务不被确认。当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 且履行该义务很可能导致经济利益流出, 及该义务的金额能够可靠地计量, 则确认为预计负债。

在资产负债表日, 考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素, 按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大, 则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的, 补偿金额在基本确定能够收到时, 作为资产单独确认, 且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### 20 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具, 利息收入以实际利率计量。实际利率是指金融工具预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”, 但下列情况除外:

- 对于购入或源生的已发生信用减值准备的金融资产, 自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 按照该金融资产的摊余成本(即, 账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 21 手续费及佣金收入

对于在某一时点履行的履约义务, 本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务, 本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延, 作为对实际利率的调整; 如果本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款, 有关收费将确认为手续费及佣金收入。

#### 22 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产, 包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时, 予以确认。政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助, 是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。本集团将与资产相关的政府补助确认为递延收益, 在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助, 是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助, 若用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益; 若用于补偿已发生的相关成本费用或损失的, 直接计入当期损益。

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润, 与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

#### 23 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### (a) 当期所得税

资产负债表日, 对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产), 以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 23 所得税(续)

##### (b) 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额, 以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异, 采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的, 以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损), 且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异, 不予确认有关的递延所得税资产和负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债, 除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间, 而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时, 本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 根据税法规定, 按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益, 其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日, 对递延所得税资产的账面价值进行复核, 如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 23 所得税(续)

##### (b) 递延所得税(续)

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

#### 24 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

#### 25 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

##### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 租赁(续)

#### 本集团作为承租人(续)

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

#### 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

#### (a) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋及建筑物、运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，将减免的租金作为可变租金，在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述符合条件的的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 25 租赁(续)

##### 本集团作为出租人(续)

##### (b) 融资租赁

本集团于租赁开始日对融资租赁确认“长期应收款-应收融资租赁款”，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。

##### (c) 售后租回

售后租回交易是指资产卖主(承租人)将资产出售后再从买主(出租人)租回的交易。售后租回交易中的资产转让属于销售的，出租人根据适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。售后租回交易中的资产转让不属于销售的，出租人不确认被转让资产，确认一项与转让收入等额的金融资产，列示为“长期应收款-应收售后租回款”。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 26 抵债资产

债权人受让的金融资产类型的抵债资产按照公允价值进行初始计量；受让的金融资产以外的抵债资产，按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 27 可转换公司债券

本集团按照附注二、9(b)、(c)所述会计政策分类及计量金融负债和权益工具。在所发行可转换公司债券的转股权只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算，即遵循“固定换固定”的原则下，该转股权确认为权益。

在此情况下，可转换公司债券包括负债部分和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积股本溢价。

#### 28 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(i) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(ii) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(iii) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

分部之间收入和费用都会进行抵消。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：公司业务、个人业务、资金业务及其他。



# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 29 重要性

管理层在编制和披露财务报表时遵循重要性原则。重要性, 是指在合理预期下, 财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的, 该项目具有重要性。本集团及本行根据自身所处的具体环境, 从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时, 本集团及本行主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团及本行的财务状况、经营成果和现金流量等因素; 在判断项目金额大小的重要性时, 本集团及本行考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业支出、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

#### 30 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

##### (a) 预期信用损失

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权金融资产, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。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行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。附注十一 1.1 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术, 也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一 1.1。

##### (b) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具, 本集团使用了估值技术(例如现金流贴现模型)计算其公允价值。估值技术尽可能地使用可观测数据, 例如: 利率收益率曲线, 外汇汇率等, 但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 30 重要会计估计和判断(续)

##### (b) 金融工具公允价值(续)

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

##### (c) 所得税及递延所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税以及应交税费的金额产生影响。

##### (d) 合并结构化主体

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 三 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”)。本集团及本行自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则, 并以净额方式确认与租赁负债和使用权资产的暂时性差异有关的递延所得税。自 2023 年 1 月 1 日起, 本集团及本行执行解释 16 号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定, 且针对上述交易产生的等额可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异, 分别确认递延所得税资产和递延所得税负债, 并在附注中分别披露, 2022 年 12 月 31 日相关附注披露已相应调整。执行解释 16 号的上述规定对本集团和本行 2022 年度当期损益、2022 年 1 月 1 日和 2022 年 12 月 31 日的各报表项目均无影响。

### 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

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	606,088,404	864,758,808	574,898,764	838,953,979
存放中央银行法定准备金 (注 1)	18,026,639,232	16,398,682,462	17,605,422,861	16,000,561,873
存放中央银行超额准备金 (注 2)	3,222,831,415	4,000,983,285	2,875,617,450	3,718,940,165
存放中央银行财政性存款 (注 3)	32,632,000	136,205,000	32,632,000	136,205,000
小计	<u>21,888,191,051</u>	<u>21,409,629,555</u>	<u>21,088,571,075</u>	<u>20,694,661,017</u>
应计利息	<u>9,257,586</u>	<u>8,594,259</u>	<u>8,692,195</u>	<u>8,191,536</u>
合计	<u>21,897,448,637</u>	<u>21,409,223,814</u>	<u>21,097,263,270</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 12 月 31 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	4%	6%

于 2023 年 12 月 31 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

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业	5,644,483,896	7,064,301,325	3,907,130,247	6,020,378,789
存放境外同业	671,506,853	792,364,139	671,506,853	792,364,139
小计	6,315,990,749	7,856,665,464	4,578,637,100	6,812,742,928
应计利息	8,199,206	5,889,881	1,345,229	1,530,932
信用减值准备(附注五、17)	(10,412,670)	(8,372,752)	(13,296,062)	(7,135,012)
合计	6,313,777,285	7,854,182,593	4,566,686,267	6,807,138,848

#### 3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放银行同业	2,847,245,400	6,101,360,862
拆放其他金融机构	33,323,470,700	23,842,920,000
小计	36,170,716,100	29,944,280,862
应计利息	445,159,668	463,958,444
信用减值准备(附注五、17)	(630,760,603)	(533,580,661)
合计	35,985,115,165	29,874,658,645

#### 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 12 月 31 日			
外汇掉期协议	43,619,735,130	261,583,631	353,657,157
外汇远期协议	323,339,401	901,970	907,877
利率互换协议	15,914,120,000	5,702,365	2,355,254
其他	67,228,000	46,892,914	-
合计	59,924,422,531	315,080,880	356,920,288

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：				
债券	<u>1,318,472,000</u>	<u>3,320,240,000</u>	<u>500,480,000</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>1,318,472,000</u>	<u>3,320,240,000</u>	<u>500,480,000</u>	<u>3,320,240,000</u>
应计利息	623,018	1,508,462	87,207	1,508,462
信用减值准备(附注五、17)	<u>(358,315)</u>	<u>(8,467,242)</u>	<u>(358,315)</u>	<u>(8,467,242)</u>
合计	<u>1,318,736,703</u>	<u>3,313,281,220</u>	<u>500,208,892</u>	<u>3,313,281,220</u>

于 2023 年 12 月 31 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为人民币 1,402,394,157 元和人民币 3,550,799,679 元。于 2023 年 12 月 31 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

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	171,126,687,038	135,175,568,202	170,391,585,239	134,437,577,929
贸易融资	1,969,206,620	1,233,921,894	1,969,206,620	1,233,921,894
垫款	33,000,000	48,206,566	33,000,000	48,206,566
小计	<u>173,128,893,658</u>	<u>136,457,696,662</u>	<u>172,393,791,859</u>	<u>135,719,706,389</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	34,668,955,578	34,149,196,794	34,250,948,904	33,707,482,123
个人经营贷款	43,920,289,062	39,252,176,108	37,974,130,248	34,149,990,124
个人消费贷款	18,810,764,442	17,101,410,612	18,096,890,901	16,314,856,216
小计	<u>97,400,009,082</u>	<u>90,502,783,514</u>	<u>90,321,970,053</u>	<u>84,172,328,463</u>
加：应计利息	<u>436,029,704</u>	<u>418,019,385</u>	<u>421,966,839</u>	<u>403,820,001</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>270,964,932,444</u>	<u>227,378,499,561</u>	<u>263,137,728,751</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>(12,699,231,714)</u>	<u>(11,550,381,401)</u>	<u>(12,474,729,779)</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>258,265,700,730</u>	<u>215,828,118,160</u>	<u>250,662,998,972</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	20,998,364,290	22,890,270,121	20,998,364,290	22,890,270,121
贸易融资	1,873,470,527	782,890,455	1,873,470,527	782,890,455
发放贷款和垫款账面价值	<u>281,137,535,547</u>	<u>239,501,278,736</u>	<u>273,534,833,789</u>	<u>232,636,196,291</u>

##### 6.2 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	48,829,171,462	35,259,057,487	47,410,711,246	34,089,227,396
保证贷款	104,445,072,658	86,898,638,183	102,651,701,143	85,101,183,440
抵押贷款	111,122,698,194	100,035,311,606	106,527,169,197	95,937,726,116
质押贷款	29,003,795,243	28,440,633,476	28,998,015,143	28,437,058,476
小计	<u>293,400,737,557</u>	<u>250,633,640,752</u>	<u>285,587,596,729</u>	<u>243,565,195,428</u>
应计利息	<u>436,029,704</u>	<u>418,019,385</u>	<u>421,966,839</u>	<u>403,820,001</u>
发放贷款和垫款总额	<u>293,836,767,261</u>	<u>251,051,660,137</u>	<u>286,009,563,568</u>	<u>243,969,015,429</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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

本集团	2023 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	155,755,806	261,430,453	78,350,477	7,983,195	503,519,931
保证贷款	92,637,910	62,494,799	266,353,003	176,032,269	597,517,981
抵押贷款	338,373,319	455,870,420	183,374,042	32,194,926	1,009,812,707
质押贷款	-	10,000,000	-	1,742,727	11,742,727
合计	<u>586,767,035</u>	<u>789,795,672</u>	<u>528,077,522</u>	<u>217,953,117</u>	<u>2,122,593,346</u>

本集团	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	83,705,257	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>

本银行	2023 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	153,134,495	257,533,465	77,976,812	7,983,195	496,627,967
保证贷款	89,740,420	54,117,056	264,634,522	175,885,651	584,377,649
抵押贷款	330,569,487	436,346,341	166,450,448	31,392,074	964,758,350
质押贷款	-	10,000,000	-	1,742,727	11,742,727
合计	<u>573,444,402</u>	<u>757,996,862</u>	<u>509,061,782</u>	<u>217,003,647</u>	<u>2,057,506,693</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>



苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
<u>以摊余成本计量的发放</u>				
<u>贷款和垫款</u>				
年初余额	11,550,381,401	9,883,234,718	11,332,819,138	9,671,234,787
本年计提	1,519,483,349	1,778,365,057	1,497,973,120	1,769,153,693
本年核销	(535,686,071)	(271,554,600)	(520,312,348)	(266,745,869)
本年核销后收回	171,708,147	177,756,920	170,539,315	176,204,566
其他	(6,655,112)	(17,420,694)	(6,289,446)	(17,028,039)
年末余额小计	<u>12,699,231,714</u>	<u>11,550,381,401</u>	<u>12,474,729,779</u>	<u>11,332,819,138</u>
<u>以公允价值计量且其变</u>				
<u>动计入其他综合收益</u>				
<u>的发放贷款和垫款</u>				
年初余额	156,978,374	134,470,239	156,978,374	134,470,239
本年计提	12,831,016	22,508,135	12,831,016	22,508,135
年末余额小计	<u>169,809,390</u>	<u>156,978,374</u>	<u>169,809,390</u>	<u>156,978,374</u>
年末余额合计	<u>12,869,041,104</u>	<u>11,707,359,775</u>	<u>12,644,539,169</u>	<u>11,489,797,512</u>

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

本集团	2023 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	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	(168,454,381)	168,454,381	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(34,418,270)	-	34,418,270	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(32,539,563)	32,539,563	-
本年净增加/(收回)	676,566,959	(510,186,560)	(211,900,818)	(45,520,419)
重新计量	(228,740,724)	824,938,270	968,806,222	1,565,003,768
核销	-	-	(535,686,071)	(535,686,071)
收回已核销贷款而转回	-	-	171,708,147	171,708,147
已减值贷款利息回拨	-	-	(6,655,112)	(6,655,112)
年末余额(附注五、17)	<u>9,435,093,534</u>	<u>1,240,839,773</u>	<u>2,023,298,407</u>	<u>12,699,231,714</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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>
本银行	2023 年度			
	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
年初余额	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	(168,580,422)	168,580,422	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(33,711,855)	-	33,711,855	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(31,670,460)	31,670,460	-
本年净增加/(收回)	666,458,399	(511,790,240)	(209,775,509)	(55,107,350)
重新计量	(218,694,207)	822,299,762	949,474,915	1,553,080,470
核销	-	-	(520,312,348)	(520,312,348)
收回已核销贷款而转回	-	-	170,539,315	170,539,315
已减值贷款利息回拨	-	-	(6,289,446)	(6,289,446)
年末余额(附注五、17)	<u>9,259,499,207</u>	<u>1,233,528,818</u>	<u>1,981,701,754</u>	<u>12,474,729,779</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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	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>

(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	2023 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	156,978,374	-	-	156,978,374
第一阶段与第二阶段转移净额	(10)	10	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(14,989)	-	14,989	-
本年净增加	11,291,491	-	-	11,291,491
重新计量	-	40	1,539,485	1,539,525
年末余额(附注五、17)	<u>168,254,866</u>	<u>50</u>	<u>1,554,474</u>	<u>169,809,390</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	22,508,135	-	-	22,508,135
年末余额(附注五、17)	<u>156,978,374</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>156,978,374</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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)

2023 年度, 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 19%和计提比例的减少。

2023 年度, 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 37%和计提比例的增加。

2023 年度, 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 12%和计提比例的增加。

2023 年度, 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 3%和计提比例的增加。

#### 7 金融投资

##### 7.1 金融投资: 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 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	242,827,286	-	242,827,286	-
政策性金融债券	1,111,207,024	50,473,276	569,579,665	50,473,276
金融债券	14,977,203,420	3,366,726,887	6,999,425,427	3,366,726,887
企业债券	509,705,800	30,098,709	212,403,229	30,098,709
资产管理计划及信托计划	-	14,711,185,671	18,746,168,736	14,711,185,671
资产支持证券	1,630,259	310,917,769	1,630,259	310,917,769
权益投资	376,636,700	245,523,739	376,636,700	245,523,739
基金投资	34,561,351,908	39,158,003,214	34,561,351,908	39,158,003,214
券商收益凭证和其他	663,438,630	3,678,980,338	663,438,630	3,678,980,338
合计	<u>52,444,001,027</u>	<u>61,551,909,603</u>	<u>62,373,461,840</u>	<u>61,551,909,603</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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)

##### 7.1 金融投资：交易性金融资产(续)

于 2023 年 12 月 31 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		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)				
政府债券	42,875,169,138	43,926,537,889	42,875,169,138	43,926,537,889
政策性金融债券	25,385,367,189	10,854,770,457	12,919,566,975	10,854,770,457
金融债券	1,207,361,299	-	-	-
企业债券	3,689,799,876	5,384,261,524	3,689,799,876	5,384,261,524
资产管理计划及信托计 划	14,010,169,817	23,485,763,077	14,010,169,817	23,485,763,077
券商收益凭证	1,542,113,644	2,429,789,342	1,542,113,644	2,429,789,342
债权融资计划	630,000,000	1,505,000,000	630,000,000	1,505,000,000
资产支持证券	4,688,710,624	3,791,868,883	4,688,710,624	3,791,868,883
小计	<u>94,028,691,587</u>	<u>91,377,991,172</u>	<u>80,355,530,074</u>	<u>91,377,991,172</u>
应计利息	1,362,599,595	1,266,042,369	1,118,852,044	1,266,042,369
债权投资总额	<u>95,391,291,182</u>	<u>92,644,033,541</u>	<u>81,474,382,118</u>	<u>92,644,033,541</u>
信用减值准备(附注五、 7.2(2))	<u>(1,060,325,146)</u>	<u>(1,520,385,182)</u>	<u>(1,060,102,150)</u>	<u>(1,520,385,182)</u>
合计	<u>94,330,966,036</u>	<u>91,123,648,359</u>	<u>80,414,279,968</u>	<u>91,123,648,359</u>

于 2023 年 12 月 31 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 5,277,680,144 元，债券类资产的金额为人民币 8,732,489,673 元(2022 年 12 月 31 日：信贷类资产的金额为人民币 10,001,369,019 元，债券类资产的金额为人民币 13,484,394,058 元)

2023 年度，本集团无核销的债权投资(2022 年度：无)。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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

本集团	2023 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	1,503,351,595	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	-
本年净收回	(348,586,255)	-	-	(348,586,255)
重新计量	(121,480,546)	-	10,006,765	(111,473,781)
年末余额(附注五、17)	<u>1,033,284,794</u>	<u>-</u>	<u>27,040,352</u>	<u>1,060,325,146</u>

本银行	2023 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	1,503,351,595	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	-
本年净收回	(348,809,251)	-	-	(348,809,251)
重新计量	(121,480,546)	-	10,006,765	(111,473,781)
年末余额(附注五、17)	<u>1,033,061,798</u>	<u>-</u>	<u>27,040,352</u>	<u>1,060,102,150</u>

2023 年度，本集团及本行阶段一债权投资信用减值准备的变动，主要来自于阶段一资产管理计划及信托计划账面总额较 2022 年 12 月 31 日净减少约 40% 和计提比例的减少。

2023 年度，本集团及本行阶段二债权投资信用减值准备的变动，主要由于相关债权投资由阶段二下迁至阶段三导致。

2023 年度，本集团及本行阶段三债权投资信用减值准备的变动，主要由于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

### 2023 年度财务报表附注(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。

#### 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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	7,923,228,830	5,318,643,550
政策性金融债券	8,418,889,700	5,323,231,830
金融债券	11,517,418,749	2,910,109,521
企业债券	34,936,902,713	14,697,792,559
资产支持证券	4,815,112,141	3,528,263,833
小计	<u>67,611,552,133</u>	<u>31,778,041,293</u>
应计利息	<u>1,030,620,421</u>	<u>519,137,846</u>
合计	<u>68,642,172,554</u>	<u>32,297,179,139</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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)

(1) 其他债权投资按投资品种列示(续)

对其他债权投资的说明如下:

本集团及本银行	2023 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	<u>68,204,146,736</u>	<u>68,642,172,554</u>	<u>438,025,818</u>	<u>(612,000,860)</u>
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	<u>32,522,991,857</u>	<u>32,297,179,139</u>	<u>(225,812,718)</u>	<u>(405,130,668)</u>

2023 年度, 本集团无核销的其他债权投资(2022 年度: 无)。

(2) 其他债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	2023 年度			
	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
年初余额	405,130,668	-	-	405,130,668
本年净增加	308,533,600	-	-	308,533,600
重新计量	<u>(101,663,408)</u>	-	-	<u>(101,663,408)</u>
年末余额(附注五、17)	<u>612,000,860</u>	-	-	<u>612,000,860</u>
本集团及本银行	2022 年度			
	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
年初余额	184,304,592	-	-	184,304,592
本年净增加	145,145,215	-	-	145,145,215
重新计量	<u>75,680,861</u>	-	-	<u>75,680,861</u>
年末余额(附注五、17)	<u>405,130,668</u>	-	-	<u>405,130,668</u>



# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业(附注十、2)		839,990,455			767,980,215	
本集团		2023 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
346,668,624	767,980,215	79,363,133	2,158,437		(9,511,330)	839,990,455
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
346,668,624	687,919,940	73,258,938	12,898,343		(6,097,006)	767,980,215
本银行		2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业		839,990,455			767,980,215	
成本法：子公司		2,129,958,157			1,705,458,157	
合计		2,969,948,612			2,473,438,372	

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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
本年增加	2,185,453	2,367,225	6,988,879	30,967,770	-	5,655,459	48,164,786
在建工程转入	4,161,240	-	89,451	7,884,934	477,876	103,950	12,717,451
本年减少	(4,315,588)	(3,412,018)	(6,268,620)	(14,486,921)	-	(1,773,908)	(30,257,055)
2023 年 12 月 31 日	<u>3,930,424,684</u>	<u>17,629,815</u>	<u>160,817,282</u>	<u>576,466,930</u>	<u>78,974,300</u>	<u>79,479,602</u>	<u>4,843,792,613</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)
本年计提	(153,768,861)	(1,899,925)	(14,576,428)	(36,613,365)	(12,343,651)	(3,603,147)	(222,805,377)
本年减少	2,441,298	3,309,657	6,077,648	14,034,716	-	1,708,238	27,571,557
2023 年 12 月 31 日	<u>(1,624,787,804)</u>	<u>(12,146,385)</u>	<u>(138,924,122)</u>	<u>(446,240,673)</u>	<u>(61,517,540)</u>	<u>(62,658,076)</u>	<u>(2,346,274,600)</u>
减值准备(附注五、17)							
2022 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2023 年 12 月 31 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 12 月 31 日	<u>2,305,570,363</u>	<u>5,483,430</u>	<u>21,893,160</u>	<u>130,140,281</u>	<u>17,456,760</u>	<u>16,821,526</u>	<u>2,497,365,520</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

2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 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均为人民币 46,426,926 元，净值分别为人民币 16,733,846 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 12 月 31 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 702,785,731 元和人民币 657,125,620 元。

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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
本年增加	180,879	1,859,558	6,463,726	30,270,292	5,399,434	44,173,889
在建工程转入	4,161,241	-	89,451	7,741,743	-	11,992,435
本年减少	(1,242,356)	(2,746,438)	(6,184,276)	(14,064,233)	(1,650,734)	(25,888,037)
2023 年 12 月 31 日	<u>3,757,644,190</u>	<u>14,972,279</u>	<u>150,235,522</u>	<u>548,953,335</u>	<u>70,872,377</u>	<u>4,542,677,703</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)
本年计提	(145,320,454)	(1,683,342)	(13,228,867)	(34,810,547)	(2,759,592)	(197,802,802)
本年减少	1,205,086	2,664,045	5,995,506	13,624,484	1,601,872	25,090,993
2023 年 12 月 31 日	<u>(1,540,359,395)</u>	<u>(10,356,269)</u>	<u>(129,957,767)</u>	<u>(423,028,622)</u>	<u>(56,196,415)</u>	<u>(2,159,898,468)</u>
减值准备(附注五、17)						
2022 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2023 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						
2023 年 12 月 31 日	<u>2,217,218,278</u>	<u>4,616,010</u>	<u>20,277,755</u>	<u>125,838,737</u>	<u>14,675,962</u>	<u>2,382,626,742</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

2023 年度财务报表附注(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

## 2023 年度财务报表附注(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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
年初余额	328,771,071	272,243,382	265,063,428	205,997,159
本年增加	203,834,132	204,872,280	179,947,786	199,191,907
转出至固定资产	(12,717,451)	(111,836,378)	(11,992,435)	(110,746,186)
转出至无形资产	(38,209,722)	(28,462,968)	(35,474,608)	(24,163,789)
转出至长期待摊费用	(7,678,111)	(8,045,245)	(7,477,085)	(5,215,663)
年末余额	473,999,919	328,771,071	390,067,086	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
本年增加	151,744,594	14,036,363	165,780,957
本年减少	(75,005,548)	(227,094)	(75,232,642)
2023 年 12 月 31 日	590,904,609	17,323,115	608,227,724
累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	(205,407,482)	(848,988)	(206,256,470)
本年计提	(125,170,341)	(9,533,703)	(134,704,044)
本年减少	69,205,458	227,094	69,432,552
2023 年 12 月 31 日	(261,372,365)	(10,155,597)	(271,527,962)
净值			
2023 年 12 月 31 日	329,532,244	7,167,518	336,699,762
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

2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)



# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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
本年增加	145,922,795	12,068,933	157,991,728
本年减少	(50,457,925)	(227,094)	(50,685,019)
2023 年 12 月 31 日	<u>574,308,732</u>	<u>15,120,225</u>	<u>589,428,957</u>
累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	(187,483,390)	(711,636)	(188,195,026)
本年计提	(116,332,815)	(9,133,938)	(125,466,753)
本年减少	50,457,925	227,094	50,685,019
2023 年 12 月 31 日	<u>(253,358,280)</u>	<u>(9,618,480)</u>	<u>(262,976,760)</u>
净值			
2023 年 12 月 31 日	<u>320,950,452</u>	<u>5,501,745</u>	<u>326,452,197</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 12 月 31 日, 本集团租赁负债余额为人民币 321,512,260 元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 291,663,235 元)。
- (2) 于 2023 年 12 月 31 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) 2023 年度, 本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币 15,141,215 元(2022 年度: 人民币 11,200,403 元)。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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
本年增加	-	164,893,977	164,893,977
在建工程转入	-	38,209,722	38,209,722
2023 年 12 月 31 日	<u>329,281,801</u>	<u>1,168,821,472</u>	<u>1,498,103,273</u>
累计摊销			
2022 年 12 月 31 日	(77,936,594)	(642,795,159)	(720,731,753)
本年计提	(7,197,365)	(126,850,863)	(134,048,228)
2023 年 12 月 31 日	<u>(85,133,959)</u>	<u>(769,646,022)</u>	<u>(854,779,981)</u>
净值			
2023 年 12 月 31 日	<u>244,147,842</u>	<u>399,175,450</u>	<u>643,323,292</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

2023 年度财务报表附注(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
本年增加	-	164,653,978	164,653,978
在建工程转入	-	35,474,608	35,474,608
2023 年 12 月 31 日	<u>324,281,801</u>	<u>1,147,133,754</u>	<u>1,471,415,555</u>
累计摊销			
2022 年 12 月 31 日	(76,519,928)	(636,540,307)	(713,060,235)
本年计提	(7,072,365)	(124,410,288)	(131,482,653)
2023 年 12 月 31 日	<u>(83,592,293)</u>	<u>(760,950,595)</u>	<u>(844,542,888)</u>
净值			
2023 年 12 月 31 日	<u>240,689,508</u>	<u>386,183,159</u>	<u>626,872,667</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

## 2023 年度财务报表附注(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

(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:

本集团	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	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	13,152,111,908	3,288,027,977	12,360,445,004	3,090,111,251
衍生金融工具	356,920,288	89,230,072	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	-	-	227,579,884	56,894,971
已计提但尚未支付的工资	874,227,948	218,556,987	609,010,384	152,252,596
贴现收益	144,247,468	36,061,867	198,228,328	49,557,082
租赁负债	319,584,184	79,896,046	276,971,444	69,242,861
小计	<u>14,847,091,796</u>	<u>3,711,772,949</u>	<u>14,234,426,496</u>	<u>3,558,606,624</u>
	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、衍生金融工具	(1,126,209,424)	(281,552,356)	(966,808,388)	(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	(446,802,344)	(111,700,586)	-	-
固定资产折旧	(125,194,588)	(31,298,647)	(126,411,880)	(31,602,970)
使用权资产	(334,174,332)	(83,543,583)	(266,361,332)	(66,590,333)
其他	(46,741,188)	(11,685,297)	(49,798,372)	(12,449,593)
小计	<u>(2,079,121,876)</u>	<u>(519,780,469)</u>	<u>(1,409,379,972)</u>	<u>(352,344,993)</u>
净额	<u>12,767,969,920</u>	<u>3,191,992,480</u>	<u>12,825,046,524</u>	<u>3,206,261,631</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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):

本银行	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	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	11,905,942,320	2,976,485,580	11,360,269,736	2,840,067,434
衍生金融工具	356,920,288	89,230,072	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	-	-	227,579,884	56,894,971
已计提但尚未支付的工资	853,998,768	213,499,692	588,056,396	147,014,099
贴现收益	144,247,468	36,061,867	198,228,328	49,557,082
租赁负债	311,404,604	77,851,151	276,971,444	69,242,861
小计	<u>13,572,513,448</u>	<u>3,393,128,362</u>	<u>13,213,297,240</u>	<u>3,303,324,310</u>
	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、衍生金融工具	(1,126,209,424)	(281,552,356)	(966,808,388)	(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	(446,802,344)	(111,700,586)	-	-
固定资产折旧	(125,194,588)	(31,298,647)	(126,411,880)	(31,602,970)
使用权资产	(325,646,336)	(81,411,584)	(266,361,332)	(66,590,333)
其他	(46,741,188)	(11,685,297)	(49,798,372)	(12,449,593)
小计	<u>(2,070,593,880)</u>	<u>(517,648,470)</u>	<u>(1,409,379,972)</u>	<u>(352,344,993)</u>
净额	<u>11,501,919,568</u>	<u>2,875,479,892</u>	<u>11,803,917,268</u>	<u>2,950,979,317</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,090,111,251	252,842,028	(54,925,302)	3,288,027,977
衍生金融工具	140,547,863	(51,317,791)	-	89,230,072
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具	56,894,971	-	(56,894,971)	-
已计提但尚未支付的工资	152,252,596	66,304,391	-	218,556,987
贴现收益	49,557,082	(13,495,215)	-	36,061,867
租赁负债	69,242,861	10,653,185	-	79,896,046
小计	<u>3,558,606,624</u>	<u>264,986,598</u>	<u>(111,820,273)</u>	<u>3,711,772,949</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、 衍生金融工具	(241,702,097)	(39,850,259)	-	(281,552,356)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具	-	-	(111,700,586)	(111,700,586)
固定资产折旧	(31,602,970)	304,323	-	(31,298,647)
使用权资产	(66,590,333)	(16,953,250)	-	(83,543,583)
其他	(12,449,593)	764,296	-	(11,685,297)
小计	<u>(352,344,993)</u>	<u>(55,734,890)</u>	<u>(111,700,586)</u>	<u>(519,780,469)</u>
递延所得税净值	<u>3,206,261,631</u>	<u>209,251,708</u>	<u>(223,520,859)</u>	<u>3,191,992,480</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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
衍生金融工具	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	-	-	56,894,971	56,894,971
已计提但尚未支付的工资	86,872,295	65,380,301	-	152,252,596
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>2,904,562,098</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、 衍生金融工具	(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	(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

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,840,067,434	191,343,448	(54,925,302)	2,976,485,580
衍生金融工具	140,547,863	(51,317,791)	-	89,230,072
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具	56,894,971	-	(56,894,971)	-
已计提但尚未支付的工资	147,014,099	66,485,593	-	213,499,692
贴现收益	49,557,082	(13,495,215)	-	36,061,867
租赁负债	69,242,861	8,608,290	-	77,851,151
小计	<u>3,303,324,310</u>	<u>201,624,325</u>	<u>(111,820,273)</u>	<u>3,393,128,362</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、 衍生金融工具	(241,702,097)	(39,850,259)	-	(281,552,356)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具	-	-	(111,700,586)	(111,700,586)
固定资产折旧	(31,602,970)	304,323	-	(31,298,647)
使用权资产	(66,590,333)	(14,821,251)	-	(81,411,584)
其他	(12,449,593)	764,296	-	(11,685,297)
小计	<u>(352,344,993)</u>	<u>(53,602,891)</u>	<u>(111,700,586)</u>	<u>(517,648,470)</u>
递延所得税净值	<u>2,950,979,317</u>	<u>148,021,434</u>	<u>(223,520,859)</u>	<u>2,875,479,892</u>



# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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
衍生金融工具	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	-	-	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、 衍生金融工具	(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	(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

## 2023 年度财务报表附注(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
本年增加	1,231,942	2,805,972	4,037,914
在建工程转入	7,536,602	141,509	7,678,111
本年摊销	(18,733,944)	(20,098,571)	(38,832,515)
2023 年 12 月 31 日	<u>28,161,324</u>	<u>19,185,763</u>	<u>47,347,087</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
本年增加	518,466	2,284,845	2,803,311
在建工程转入	7,477,085	-	7,477,085
本年摊销	(15,614,408)	(19,317,666)	(34,932,074)
2023 年 12 月 31 日	<u>27,208,562</u>	<u>18,216,948</u>	<u>45,425,510</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

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	2,220,761,441	2,254,227,719
减：未实现融资租赁收益	(242,414,065)	(255,645,738)
应收融资租赁款余额	<u>1,978,347,376</u>	<u>1,998,581,981</u>
应收售后租回款	<u>29,736,259,279</u>	<u>27,412,710,651</u>
应计利息	<u>314,666,847</u>	<u>329,596,069</u>
长期应收款总额(注 1)	32,029,273,502	29,740,888,701
信用减值准备(附注五、17)	(977,462,874)	(859,382,280)
长期应收款净值	<u>31,051,810,628</u>	<u>28,881,506,421</u>

注 1：于 2023 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 367,611,384 元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押的应收售后租回款到期日为 2024 年 11 月 15 日至 2025 年 12 月 1 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，质押的应收售后租回款到期日为 2023 年 1 月 15 日至 2029 年 1 月 29 日)。

本集团	2023 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	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	(3,973,745)	3,973,745	-	-
第一阶段与第三阶 段转移净额	(1,722,000)	-	1,722,000	-
第二阶段与第三阶 段转移净额	-	(67,766,967)	67,766,967	-
本年净增加	143,827,941	2,165,469	11,354,572	157,347,982
重新计量	(62,799,844)	43,204,334	130,242,960	110,647,450
核销	-	-	(150,056,944)	(150,056,944)
核销后收回	-	-	142,106	142,106
年末余额(附注五、 17)	<u>704,525,931</u>	<u>67,784,928</u>	<u>205,152,015</u>	<u>977,462,874</u>

于 2023 年 12 月 31 日，阶段一长期应收款账面总额较年初净新增约 8%，减值计提比例基本一致。

于 2023 年 12 月 31 日，阶段二长期应收款账面总额较年初净减少约 7%，同时减值计提比例呈现下降。

于 2023 年 12 月 31 日，阶段三长期应收款账面总额较年初净新增约 20%，同时减值计提比例呈现上升。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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)

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, 阶段一长期应收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, 阶段二长期应收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, 阶段三长期应收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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内	13,907,419,729	11,737,237,608
1 至 2 年	10,596,602,802	9,455,335,018
2 至 3 年	5,913,627,833	6,591,218,246
3 年至 4 年	2,005,384,088	2,904,167,562
4 年至 5 年	1,209,774,312	1,081,023,449
5 年以上	1,841,571,755	1,436,282,368
合计	<u>35,474,380,519</u>	<u>33,205,264,251</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、16.1)	1,314,395	643,797	1,265,196	588,522
其他应收款(附注五、16.2)	285,725,318	277,079,784	225,793,416	301,452,412
预付款(附注五、16.3)	32,517,509	59,950,833	25,140,867	30,899,895
待抵扣进项税额	97,793,861	102,452,616	-	-
小计	<u>417,351,083</u>	<u>440,127,030</u>	<u>252,199,479</u>	<u>332,940,829</u>
信用减值准备(附注五、17)	<u>(43,534,893)</u>	<u>(40,637,407)</u>	<u>(10,514,709)</u>	<u>(7,698,548)</u>
合计	<u>373,816,190</u>	<u>399,489,623</u>	<u>241,684,770</u>	<u>325,242,281</u>

#### 16.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收发放贷款和垫款利息	<u>1,314,395</u>	<u>643,797</u>	<u>1,265,196</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这些资产的账面价值, 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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待清算款项	212,542,661	207,045,621	206,790,890	286,097,195
应收诉讼费垫款	20,887,534	16,606,026	17,773,229	14,378,381
其他	52,295,123	53,428,137	1,229,297	976,836
合计	<u>285,725,318</u>	<u>277,079,784</u>	<u>225,793,416</u>	<u>301,452,412</u>

#### 16.3 预付款

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
项目预付款	13,294,513	46,365,663	12,734,269	20,640,122
待摊费用	19,222,996	13,585,170	12,406,598	10,259,773
合计	<u>32,517,509</u>	<u>59,950,833</u>	<u>25,140,867</u>	<u>30,899,895</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	8,372,752	2,039,918	-	-	10,412,670
拆出资金信用减值准备	533,580,661	125,054,939	(27,874,997)	-	630,760,603
买入返售金融资产信用减值准备	8,467,242	(8,108,927)	-	-	358,315
发放贷款和垫款信用减值准备	11,707,359,775	1,532,314,365	(363,977,924)	(6,655,112)	12,869,041,104
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,550,381,401	1,519,483,349	(363,977,924)	(6,655,112)	12,699,231,714
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	12,831,016	-	-	169,809,390
债权投资信用减值准备	1,520,385,182	(460,060,036)	-	-	1,060,325,146
其他债权投资信用减值准备	405,130,668	206,870,192	-	-	612,000,860
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	267,995,432	(149,914,838)	-	977,462,874
其他资产信用减值准备	40,637,407	3,275,343	(377,857)	-	43,534,893
表外业务信用减值准备	601,353,123	(21,417,458)	-	-	579,935,665
合计	<u>15,684,821,583</u>	<u>1,647,963,768</u>	<u>(542,145,616)</u>	<u>(6,655,112)</u>	<u>16,783,984,623</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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	<u>13,289,690,298</u>	<u>2,764,032,530</u>	<u>(351,480,551)</u>	<u>(17,420,694)</u>	<u>15,684,821,583</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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	本年计提/ (转回)	本年核销及核销 后收回	其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业信用减值准备	7,135,012	6,161,050	-	-	13,296,062
拆出资金信用减值准备	533,580,661	125,054,939	(27,874,997)	-	630,760,603
买入返售金融资产信用减值准备	8,467,242	(8,108,927)	-	-	358,315
发放贷款和垫款信用减值准备	11,489,797,512	1,510,804,136	(349,773,033)	(6,289,446)	12,644,539,169
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,332,819,138	1,497,973,120	(349,773,033)	(6,289,446)	12,474,729,779
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	12,831,016	-	-	169,809,390
债权投资信用减值准备	1,520,385,182	(460,283,032)	-	-	1,060,102,150
其他债权投资信用减值准备	405,130,668	206,870,192	-	-	612,000,860
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	3,133,340	(317,179)	-	10,514,709
表外业务信用减值准备	601,353,123	(21,417,458)	-	-	579,935,665
合计	14,573,700,441	1,362,214,240	(377,965,209)	(6,289,446)	15,551,660,026



苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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

### 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	<u>25,860,966,909</u>	<u>18,851,138,728</u>	<u>24,903,435,909</u>	<u>18,365,235,172</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团向中央银行借款系由账面价值人民币 27,691,722,500 元的债权投资作为质押(于 2022 年 12 月 31 日：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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	251,883,028	5,358,752,709	1,414,961,113	6,960,683,326
境内其他金融机构	3,679,454,430	2,220,706,577	3,679,454,430	2,220,706,577
小计	<u>3,931,337,458</u>	<u>7,579,459,286</u>	<u>5,094,415,543</u>	<u>9,181,389,903</u>
应计利息	<u>3,953,095</u>	<u>9,778,305</u>	<u>4,631,891</u>	<u>10,963,518</u>
合计	<u>3,935,290,553</u>	<u>7,589,237,591</u>	<u>5,099,047,434</u>	<u>9,192,353,421</u>

### 20 拆入资金

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	46,410,693,245	35,158,657,495	19,629,088,159	11,447,940,000
境外银行同业拆入	226,646,400	-	226,646,400	-
小计	<u>46,637,339,645</u>	<u>35,158,657,495</u>	<u>19,855,734,559</u>	<u>11,447,940,000</u>
应计利息	<u>358,326,174</u>	<u>270,811,038</u>	<u>122,726,216</u>	<u>58,232,441</u>
合计	<u>46,995,665,819</u>	<u>35,429,468,533</u>	<u>19,978,460,775</u>	<u>11,506,172,441</u>

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团拆入资金人民币 326,055,086 元和 570,717,495 元分别系由账面价值人民币 367,611,384 元和 950,838,787 元的长期应收款作为质押。

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：				
债券	<u>21,719,804,847</u>	<u>12,109,600,000</u>	<u>16,900,900,000</u>	<u>12,109,600,000</u>
按交易对手类别分析：				
境内银行同业	<u>21,184,713,847</u>	<u>12,109,600,000</u>	<u>16,900,900,000</u>	<u>12,109,600,000</u>
境内其他金融机构	<u>535,091,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
应计利息	<u>10,735,522</u>	<u>8,707,598</u>	<u>8,395,537</u>	<u>8,707,598</u>
合计	<u>21,730,540,369</u>	<u>12,118,307,598</u>	<u>16,909,295,537</u>	<u>12,118,307,598</u>

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		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资	<u>23,993,534,351</u>	<u>13,048,168,763</u>	<u>18,800,794,459</u>	<u>13,048,168,763</u>

22 吸收存款

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	<u>72,720,423,074</u>	<u>75,252,727,721</u>	<u>71,544,505,019</u>	<u>74,075,822,803</u>
个人客户	<u>35,122,861,987</u>	<u>36,594,739,668</u>	<u>33,952,614,126</u>	<u>35,462,619,354</u>
定期存款				
公司客户	<u>105,550,382,927</u>	<u>92,998,411,871</u>	<u>105,183,603,991</u>	<u>92,189,358,881</u>
个人客户	<u>150,426,797,736</u>	<u>111,502,585,799</u>	<u>145,625,493,229</u>	<u>107,519,763,830</u>
小计	<u>363,820,465,724</u>	<u>316,348,465,059</u>	<u>356,306,216,365</u>	<u>309,247,564,868</u>
应计利息	<u>8,611,142,322</u>	<u>7,236,534,350</u>	<u>8,379,243,806</u>	<u>7,021,079,861</u>
合计	<u>372,431,608,046</u>	<u>323,584,999,409</u>	<u>364,685,460,171</u>	<u>316,268,644,729</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	964,023,454	862,242,681	904,804,597	816,080,756
设定提存计划(2)	120,060,659	145,231,586	111,886,309	135,274,119
合计	<u>1,084,084,113</u>	<u>1,007,474,267</u>	<u>1,016,690,906</u>	<u>951,354,875</u>

(1)短期薪酬

本集团	2022 年		本年减少	2023 年
	12 月 31 日	本年增加		12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	798,707,582	2,000,081,977	(1,882,878,733)	915,910,826
职工福利费	-	53,246,995	(53,246,995)	-
社会保险费	6,350,854	86,763,634	(86,907,099)	6,207,389
其中：医疗保险费	5,336,339	75,876,658	(75,822,641)	5,390,356
工伤保险费	941,236	1,759,234	(1,906,538)	793,932
生育保险费	73,279	9,127,742	(9,177,920)	23,101
住房公积金	136,859	290,759,719	(290,777,021)	119,557
工会经费和职工教育经费	57,047,386	55,614,932	(70,876,636)	41,785,682
合计	<u>862,242,681</u>	<u>2,486,467,257</u>	<u>(2,384,686,484)</u>	<u>964,023,454</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

## 2023 年度财务报表附注(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	本年增加	本年减少	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	752,916,244	1,828,742,644	(1,724,262,363)	857,396,525
职工福利费	-	40,512,296	(40,512,296)	-
社会保险费	6,280,166	79,718,970	(79,791,698)	6,207,438
其中: 医疗保险费	5,273,269	69,868,201	(69,750,642)	5,390,828
工伤保险费	939,535	1,587,854	(1,733,880)	793,509
生育保险费	67,362	8,262,915	(8,307,176)	23,101
住房公积金	94,637	266,584,964	(266,560,441)	119,160
工会经费和职工教育经费	56,789,709	50,812,590	(66,520,825)	41,081,474
合计	<u>816,080,756</u>	<u>2,266,371,464</u>	<u>(2,177,647,623)</u>	<u>904,804,597</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	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	6,258,960	194,250,298	(194,835,754)	5,673,504
失业保险费	2,440,629	7,240,494	(7,120,233)	2,560,890
企业年金	136,531,997	122,116,224	(146,821,956)	111,826,265
合计	<u>145,231,586</u>	<u>323,607,016</u>	<u>(348,777,943)</u>	<u>120,060,659</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

## 2023 年度财务报表附注(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	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	6,160,249	178,538,485	(179,025,736)	5,672,998
失业保险费	2,436,778	6,599,592	(6,475,996)	2,560,374
企业年金	126,677,092	115,351,200	(138,375,355)	103,652,937
合计	<u>135,274,119</u>	<u>300,489,277</u>	<u>(323,877,087)</u>	<u>111,886,309</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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	565,010,541	715,923,098	455,660,057	602,011,947
增值税	147,203,164	152,722,350	136,267,981	151,094,707
城建税	21,260,056	29,985,391	20,500,382	29,903,335
教育费附加	13,451,182	19,685,256	12,890,545	19,606,940
房产税	13,791,394	16,775,851	13,340,306	16,376,512
个人所得税	8,867,185	9,894,383	7,266,855	9,229,908
其他	4,917,982	5,380,352	4,506,429	5,020,722
合计	<u>774,501,504</u>	<u>950,366,681</u>	<u>650,432,555</u>	<u>833,244,071</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
同业存单(注 1)	55,983,434,098	63,489,308,064	55,983,434,098	63,489,308,064
应付金融债券(注 2)	-	1,499,917,685	-	-
应付商业银行金融债 (注 3)	7,798,551,245	6,298,462,975	7,798,551,245	6,298,462,975
应付二级资本债券 (注 4)	8,498,648,917	4,499,599,900	8,498,648,917	4,499,599,900
可转换公司债券(注 5)	5,046,330,498	4,902,461,155	5,046,330,498	4,902,461,155
小计	<u>77,326,964,758</u>	<u>80,689,749,779</u>	<u>77,326,964,758</u>	<u>79,189,832,094</u>
应计利息	<u>240,016,706</u>	<u>212,354,941</u>	<u>240,016,706</u>	<u>185,290,240</u>
合计	<u>77,566,981,464</u>	<u>80,902,104,720</u>	<u>77,566,981,464</u>	<u>79,375,122,334</u>

注 1: 2023 年度及 2022 年度本行在全国银行间市场分别发行了 274 期和 397 期金额合计为人民币 190,470,000,000 元和人民币 215,410,000,000 元的人民币同业存单, 面值均为人民币 100 元, 折价发行。截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日, 本行发行的人民币同业存单分别有 96 期和 155 期尚未到期, 余额分别为人民币 55,983,434,098 元和 63,489,308,064 元, 期限为 1 个月至 1 年不等。2023 年度及 2022 年度本行分别到期清偿 333 期和 430 期金额合计为人民币 197,960,000,000 元和人民币 209,300,000,000 元的人民币同业存单。2023 年度及 2022 年度, 本行发行的人民币同业存单利率区间分别为 1.75%~2.82%和 1.29%~2.70%。

注 2: 苏州金融租赁股份有限公司于 2020 年 5 月 25 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 15 亿元的金融债券, 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 2.99%。该债券于本年到期进行了清偿。

注 3: 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, 每年付息一次, 年利率为 2.89%。

本行于 2020 年 3 月 11 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 15 亿元的创新创业金融债券, 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 2.92%。该债券于本年到期进行了清偿。

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 25 应付债券(续)

注 4: 本行于 2020 年 8 月 5 日在全国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%。2023 年 12 月 13 日在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 40 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 3.39%, 上述债券在第五年末附有前提条件的发行人赎回权。

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。上述二级资本债券符合合格二级资本工具的标准。

注 5: 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。



## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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。

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	(10,806,464)	(858,158)	(11,664,622)
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
年初累计利息调整	281,555,220	-	281,555,220
年初累计转股金额	(440,948)	(34,908)	(475,856)
于 2022 年 12 月 31 日余额	4,902,461,155	366,953,587	5,269,414,742
本年利息调整	143,919,888	-	143,919,888
本年转股金额	(50,545)	(3,810)	(54,355)
于 2023 年 12 月 31 日余额	5,046,330,498	366,949,777	5,413,280,275

##### 26 递延收益

	本集团及本银行		
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	8,050,849	9,200,969	
	2023 年度		
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额
搬迁补偿款	9,200,969	(1,150,120)	8,050,849
	2022 年度		
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额
搬迁补偿款	10,351,089	(1,150,120)	9,200,969

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	
表外业务信用减值准备(附注五、17)		<b>579,935,665</b>	<b>601,353,123</b>	
本集团及本银行		2023 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	<b>577,967,897</b>	<b>354,186</b>	<b>1,613,582</b>	<b>579,935,665</b>
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	<b>598,705,973</b>	<b>337,714</b>	<b>2,309,436</b>	<b>601,353,123</b>

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。2023 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。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款(附注 五、28.1)	1,637,452,282	1,423,169,401	1,211,009,461	730,681,290
融资租赁保证金	851,083,561	710,189,107	-	-
递延收入	38,901,562	54,275,569	38,901,562	54,275,569
应付股利	1,814,741	1,532,746	1,814,741	1,532,746
合计	<u>2,529,252,146</u>	<u>2,189,166,823</u>	<u>1,251,725,764</u>	<u>786,489,605</u>

#### 28.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待清算款项	925,356,119	419,656,394	894,529,335	395,623,460
应付工程款	346,548,862	681,183,399	27,261,151	28,540,096
项目尾款	112,002,260	145,988,999	95,853,098	145,874,935
预提费用	97,015,049	88,041,640	96,276,871	87,932,567
应付票据	57,141,000	13,646,515	-	-
久悬未取款	19,036,311	22,467,976	18,072,941	20,795,438
贵金属业务应付款	31,766,869	14,889,373	31,766,869	14,889,373
其他	48,585,812	37,295,105	47,249,196	37,025,421
合计	<u>1,637,452,282</u>	<u>1,423,169,401</u>	<u>1,211,009,461</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 12 月 31 日
	境内上市(A 股), 每股 面值人民币 1 元		<u>3,666,731,275</u>	<u>7,412</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>

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

### 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他权益工具——可转债权益成分(注 1)	366,949,777	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
	<u>6,365,850,720</u>	<u>3,365,854,530</u>

注 1: 于 2023 年 12 月 31 日, 本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 366,949,777 元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 366,953,587 元), 具体信息参见附注五、25(注 5)。

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, 全部用于补充本集团其他一级资本, 提高本集团资本充足率。

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

31 资本公积

	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
本集团				
股本溢价	10,481,704,385	46,943	-	10,481,751,328
其他	13,520,732	2,462,317	(1,099,057)	14,883,992
合计	<u>10,495,225,117</u>	<u>2,509,260</u>	<u>(1,099,057)</u>	<u>10,496,635,320</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(注 1)	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	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
本银行				
股本溢价	10,473,285,963	46,943	-	10,473,332,906
其他	14,520,273	-	(1,099,057)	13,421,216
合计	<u>10,487,806,236</u>	<u>46,943</u>	<u>(1,099,057)</u>	<u>10,486,754,122</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

## 2023 年度财务报表附注(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 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	53,044,982	2,158,437	55,203,419
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)	505,786,668	335,101,766
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>164,775,906</u>	<u>586,357,688</u>
合计	<u>303,941,862</u>	<u>672,721,011</u>	<u>976,662,873</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 12 月 31 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 127,357,043 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 117,733,781 元)。于 2023 年 12 月 31 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 459,000,645 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 303,848,001 元)。

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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	2023 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	2,158,437	-	-	2,158,437
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	723,630,928	(49,248,703)	(168,595,557)	505,786,668
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	219,701,208	-	(54,925,302)	164,775,906
合计	945,490,573	(49,248,703)	(223,520,859)	672,721,011
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	(89,870,166)	(47,668,144)	37,609,163	(99,929,147)

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,833,369,344	1,833,365,638
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	<u>2,671,135,013</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, 当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 以上时, 可不再提取。于 2023 年度本行由于可转换债券转股, 提取法定盈余公积金人民币 3,706 元(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), 提取后法定盈余公积已达到股本的 50%。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。



苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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)

34 一般风险准备

	2022 年 12 月 31 日	本年提取	2023 年 12 月 31 日
本集团			
一般风险准备	<u>6,462,308,050</u>	<u>1,117,381,776</u>	<u>7,579,689,826</u>
	2021 年 12 月 31 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
本集团			
一般风险准备	<u>5,497,512,300</u>	<u>964,795,750</u>	<u>6,462,308,050</u>
	2022 年 12 月 31 日	本年提取	2023 年 12 月 31 日
本银行			
一般风险准备	<u>6,075,464,413</u>	<u>1,098,000,000</u>	<u>7,173,464,413</u>
	2021 年 12 月 31 日	本年提取	2022 年 12 月 31 日
本银行			
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 2023 年末的风险资产余额的 1.5%预提一般风险准备人民币 1,098,000,000 元(2022 年：人民币 924,000,000 元)。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
年初未分配利润	11,564,032,218	9,710,417,883	10,768,498,080	9,124,370,363
加: 本年归属于母公司股东的净利润	4,600,648,945	3,918,436,074	4,283,017,817	3,668,153,706
减: 提取法定盈余公积	(3,706)	(166,677,971)	(3,706)	(166,677,971)
提取一般风险准备	(1,117,381,776)	(964,795,750)	(1,098,000,000)	(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>13,723,272,898</u>	<u>11,564,032,218</u>	<u>12,629,489,408</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

2023 年度财务报表附注(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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利息收入				
发放贷款和垫款	11,917,139,336	11,092,490,235	11,495,362,332	10,671,478,990
其中：公司贷款和垫款	6,827,765,424	5,886,803,855	6,788,462,896	5,846,421,628
个人贷款	4,556,892,487	4,520,788,651	4,174,418,011	4,140,159,633
票据贴现	446,009,114	633,439,075	446,009,114	633,439,075
贸易融资	86,472,311	51,458,654	86,472,311	51,458,654
金融投资	5,045,829,848	4,788,011,884	5,045,829,848	4,788,011,884
长期应收款	1,807,250,285	1,718,115,859	-	-
买入返售金融资产	55,165,921	38,591,202	55,165,922	38,591,202
存放中央银行款项	297,850,268	280,603,369	290,356,206	273,019,163
拆出资金	1,116,629,902	938,509,626	1,116,629,902	938,509,626
存放同业款项	77,761,684	68,284,896	44,564,303	33,362,480
小计	<u>20,317,627,244</u>	<u>18,924,607,071</u>	<u>18,047,908,513</u>	<u>16,742,973,345</u>
利息支出				
吸收存款	(7,800,160,917)	(6,642,559,256)	(7,633,479,119)	(6,488,304,638)
应付债券	(1,923,897,783)	(2,067,807,748)	(1,908,501,162)	(2,024,908,770)
拆入资金	(1,203,181,087)	(979,673,858)	(476,164,554)	(245,434,119)
同业及其他金融机构存放 款项	(109,613,834)	(140,209,441)	(115,000,961)	(144,095,630)
卖出回购金融资产款	(377,821,520)	(257,102,732)	(377,821,520)	(257,102,732)
向中央银行借款	(409,753,390)	(485,884,951)	(397,844,446)	(475,407,744)
租赁负债	(10,305,669)	(10,444,272)	(9,954,503)	(9,744,130)
小计	<u>(11,834,734,200)</u>	<u>(10,583,682,258)</u>	<u>(10,918,766,265)</u>	<u>(9,644,997,763)</u>
合计	<u>8,482,893,044</u>	<u>8,340,924,813</u>	<u>7,129,142,248</u>	<u>7,097,975,582</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入				
代客理财业务	684,545,983	854,320,195	684,545,983	854,320,195
代理类业务	433,376,713	366,523,067	433,368,410	366,576,756
结算类业务	114,980,343	126,224,989	115,775,289	128,772,742
投融资业务	74,423,515	63,353,985	74,423,515	63,353,985
银行卡业务	72,349,080	63,341,370	72,198,248	63,174,788
其他	10,705,070	6,654,766	7,953,063	3,820,737
小计	<u>1,390,380,704</u>	<u>1,480,418,372</u>	<u>1,388,264,508</u>	<u>1,480,019,203</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(67,560,942)	(71,889,326)	(66,956,251)	(70,027,471)
结算类业务	(36,234,499)	(36,637,455)	(35,480,371)	(36,276,425)
代理类业务	(27,282,032)	(30,749,702)	(28,699,351)	(32,148,748)
其他	(20,706,673)	(24,157,618)	(20,426,019)	(23,592,453)
小计	<u>(151,784,146)</u>	<u>(163,434,101)</u>	<u>(151,561,992)</u>	<u>(162,045,097)</u>
合计	<u>1,238,596,558</u>	<u>1,316,984,271</u>	<u>1,236,702,516</u>	<u>1,317,974,106</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	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
政府补助				
—与资产相关	1,150,120	1,150,120	1,150,120	1,150,120
—与收益相关	178,197,398	162,085,274	143,297,266	134,420,488
合计	<u>179,347,518</u>	<u>163,235,394</u>	<u>144,447,386</u>	<u>135,570,608</u>

39 投资收益

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
衍生金融工具损益	(4,956,295)	(29,711,114)	(4,956,295)	(29,711,114)
交易性金融资产收益	1,485,710,620	1,153,033,900	1,485,710,620	1,153,033,900
其他债权投资收益	110,190,936	164,701,885	110,190,936	164,701,885
长期股权投资收益	79,363,133	73,258,938	93,195,173	112,859,724
债权投资收益	95,709,438	-	95,709,438	-
其他	649,085	36,539,972	649,085	36,539,972
合计	<u>1,766,666,917</u>	<u>1,397,823,581</u>	<u>1,780,498,957</u>	<u>1,437,424,367</u>

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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)

40 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
衍生金融工具	4,237,417	9,094,547	4,237,417	9,094,547
交易性金融资产	260,414,109	196,637,210	260,191,113	196,637,210
合计	264,651,526	205,731,757	264,428,530	205,731,757

41 资产处置收益

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
固定资产处置收益	3,590,826	26,661,920	2,103,477	26,666,966
租赁资产处置损失	(1,487,092)	-	-	-
合计	2,103,734	26,661,920	2,103,477	26,666,966

42 汇兑损益

	本集团及本银行	
	2023 年度	2022 年度
汇兑损益	(190,227,933)	294,626,495
汇率衍生工具投资损益	(40,809,407)	99,291,357
汇率衍生工具公允价值变动损益	99,202,212	(179,908,820)
合计	(131,835,128)	214,009,032

43 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
其他业务收入				
销售贵金属收入	48,252,758	61,766,489	48,252,758	61,766,489
机器设备经营租赁收入	3,920,030	17,886,228	-	-
其他	11,523,372	17,932,173	28,087,974	32,989,947
合计	63,696,160	97,584,890	76,340,732	94,756,436
其他业务成本				
销售贵金属成本	42,309,768	53,377,708	42,309,768	53,377,708
经营租出机器设备折旧	12,343,651	12,316,969	-	-
其他	727,065	1,641,812	-	1,589,496
合计	55,380,484	67,336,489	42,309,768	54,967,204

苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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)

44 税金及附加

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	43,366,704	51,832,576	38,001,218	51,485,129
教育费附加	31,340,316	37,160,607	27,430,928	36,829,826
房产税	32,866,050	38,200,709	30,294,666	36,600,994
其他	7,992,779	22,150,488	6,034,895	20,525,272
合计	<u>115,565,849</u>	<u>149,344,380</u>	<u>101,761,707</u>	<u>145,441,221</u>

45 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
员工费用	2,810,074,273	2,429,996,552	2,566,860,741	2,231,582,010
业务费用	978,452,789	932,941,511	899,121,374	859,473,020
资产折旧	345,165,770	346,833,984	323,269,555	322,480,858
资产摊销	172,880,743	143,784,786	166,414,727	136,945,635
合计	<u>4,306,573,575</u>	<u>3,853,556,833</u>	<u>3,955,666,397</u>	<u>3,550,481,523</u>

46 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
存放同业款项	2,039,918	5,053,643	6,161,050	(422,969)
拆出资金	125,054,939	156,155,112	125,054,939	156,155,112
买入返售金融资产	(8,108,927)	8,356,710	(8,108,927)	8,356,710
发放贷款和垫款	1,532,314,365	1,800,873,192	1,510,804,136	1,791,661,828
其中：以摊余成本计量	1,519,483,349	1,778,365,057	1,497,973,120	1,769,153,693
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益	12,831,016	22,508,135	12,831,016	22,508,135
债权投资	(460,060,036)	169,961,146	(460,283,032)	169,961,146
其他债权投资	206,870,192	220,826,076	206,870,192	220,826,076
长期应收款	267,995,432	280,314,038	-	-
其他资产	3,275,343	1,368,954	3,133,340	1,278,174
表外业务	(21,417,458)	121,123,659	(21,417,458)	121,123,659
合计	<u>1,647,963,768</u>	<u>2,764,032,530</u>	<u>1,362,214,240</u>	<u>2,468,939,736</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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 所得税费用

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	1,150,009,602	1,387,191,889	901,611,856	1,158,538,093
递延所得税费用 (附注五、13)	<u>(209,251,708)</u>	<u>(592,115,898)</u>	<u>(148,021,434)</u>	<u>(532,169,418)</u>
合计	<u>940,757,894</u>	<u>795,075,991</u>	<u>753,590,422</u>	<u>626,368,675</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利润总额	5,737,886,469	4,911,774,148	5,036,608,239	4,294,522,381
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,441,044,947	1,227,943,537	1,259,152,060	1,073,630,595
免税收入(注 1)	(598,680,675)	(700,948,303)	(601,100,106)	(712,166,862)
不可抵扣的支出(注 2)	131,464,251	245,032,044	129,151,230	242,076,436
对以前期间当期税项的 调整	<u>(33,070,629)</u>	<u>23,048,713</u>	<u>(33,612,762)</u>	<u>22,828,506</u>
所得税费用	<u>940,757,894</u>	<u>795,075,991</u>	<u>753,590,422</u>	<u>626,368,675</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用等。

##### 48 每股收益

###### 48.1 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	
	2023 年度	2022 年度
归属于母公司股东的当期净利润	4,600,648,945	3,918,436,074
减：永续债当年发放利息	(114,000,000)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>4,486,648,945</u>	<u>3,918,436,074</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>3,666,735,755</u>	<u>3,666,725,278</u>
基本每股收益	<u>1.22</u>	<u>1.07</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 每股收益(续)

##### 48.2 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在年初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	
	2023 年度	2022 年度
归属于母公司股东的当期净利润	4,600,648,945	3,918,436,074
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)	175,190,732	162,240,943
当期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>4,661,839,677</u>	<u>4,080,677,017</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,666,735,755	3,666,725,278
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)	703,163,528	617,231,232
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>4,369,899,283</u>	<u>4,283,956,510</u>
稀释每股收益	<u>1.07</u>	<u>0.95</u>

#### 49 现金流量表补充资料

##### (a) 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	8,875,793,176	11,897,408,557	7,672,035,922	11,260,637,072
其中: 库存现金	606,088,404	864,758,808	574,898,764	838,953,979
活期存放同业款项	5,046,873,357	7,031,666,464	4,221,519,708	6,702,742,928
存放中央银行非限制性款项	3,222,831,415	4,000,983,285	2,875,617,450	3,718,940,165
现金等价物	3,812,000,000	3,082,380,000	3,595,000,000	2,689,380,000
其中: 期限不超过三个月的存放同业款项	522,000,000	393,000,000	305,000,000	-
期限不超过三个月的拆出资金、债权投资	3,290,000,000	2,689,380,000	3,290,000,000	2,689,380,000
现金及现金等价物余额	<u>12,687,793,176</u>	<u>14,979,788,557</u>	<u>11,267,035,922</u>	<u>13,950,017,072</u>



苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(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)

49 现金流量表补充资料(续)

(b) 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
将净利润调节为经营活动的现金流量:				
净利润	4,797,128,575	4,116,698,157	4,283,017,817	3,668,153,706
加: 信用减值损失	1,647,963,768	2,764,032,530	1,362,214,240	2,468,939,736
固定资产折旧	210,461,726	217,376,227	197,802,802	203,780,331
使用权资产折旧	134,704,044	129,457,757	125,466,753	118,700,527
经营租出固定资产折旧	12,343,651	12,316,969	-	-
公允价值变动收益	(264,651,526)	(205,731,757)	(264,428,530)	(205,731,757)
长期待摊费用摊销	38,832,515	42,784,834	34,932,074	38,047,226
无形资产摊销	134,048,228	100,999,952	131,482,653	98,898,409
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(2,103,734)	(26,661,920)	(2,103,477)	(26,666,966)
汇兑损益	(177,263,235)	(345,439,261)	(177,263,235)	(345,439,261)
投资活动净收益	(6,617,646,277)	(6,065,402,417)	(6,631,478,317)	(6,105,003,203)
发行债券利息支出	1,923,897,783	2,067,807,748	1,908,501,162	2,024,908,770
租赁负债利息支出	10,305,669	10,444,272	9,954,503	9,744,130
递延所得税资产的增加	(209,251,708)	(592,115,898)	(148,021,434)	(532,169,418)
经营性应收项目的增加	(58,796,555,520)	(53,383,698,521)	(54,381,700,575)	(47,876,984,623)
经营性应付项目的增加	73,623,250,223	51,737,872,655	64,530,276,671	48,446,730,128
经营活动产生的现金流量净额	16,465,464,182	580,741,327	10,978,653,107	1,985,907,735

(c) 投资活动现金流量

本集团投资活动收到或支付的现金主要为买卖债券、同业存单、资产管理计划及信托计划和资产支持证券所产生。

(d) 筹资活动现金流量

本集团筹资活动收到或支付的现金主要为本集团发行或偿还债券和同业存单所产生, 相关负债从期初余额到期末余额所发生的变动情况, 请参见附注五、25。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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行面临的风险水平。

于 2023 年 12 月 31 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。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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(续)

#### 贷款转让

2023 年度, 本集团通过向第三方转让不良贷款人民币 3,706,470 元(2022 年度: 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 12 月 31 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。

## 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、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

## 2023 年度财务报表附注(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	2023 年度				
	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	7,551,600,537	233,576,922	697,715,585	-	8,482,893,044
内部利息净收入	(1,740,215,976)	2,908,070,512	(1,167,854,536)	-	-
手续费及佣金净收入	201,048,915	705,138,437	332,409,206	-	1,238,596,558
投资收益	-	-	1,687,303,784	79,363,133	1,766,666,917
公允价值变动收益	-	-	264,651,526	-	264,651,526
汇兑损益	7,159,523	48,824	(139,043,475)	-	(131,835,128)
其他业务收入/(成本)	(6,056,128)	10,922,633	-	3,449,171	8,315,676
税金及附加	(62,798,955)	(46,686,604)	(5,838,990)	(241,300)	(115,565,849)
业务及管理费	(2,196,830,908)	(1,842,014,941)	(257,188,227)	(10,539,499)	(4,306,573,575)
信用减值损失	(588,673,471)	(892,113,064)	(167,177,233)	-	(1,647,963,768)
其他收益	98,824,700	75,763,886	-	4,758,932	179,347,518
资产处置收益	(1,525,322)	-	-	3,629,056	2,103,734
营业利润	3,262,532,915	1,152,706,605	1,244,977,640	80,419,493	5,740,636,653
营业外收支净额	125,966	980,108	-	(3,856,258)	(2,750,184)
利润总额	3,262,658,881	1,153,686,713	1,244,977,640	76,563,235	5,737,886,469
资产总额	278,993,714,550	108,392,395,249	213,557,216,558	898,129,866	601,841,456,223
负债总额	212,552,741,871	191,429,287,001	150,152,704,239	40,576,874	554,175,309,985
补充信息：					
资本性支出	195,421,174	75,923,463	149,586,172	-	420,930,809
折旧和摊销费用	229,635,944	187,290,300	107,757,943	5,705,977	530,390,164
本集团	2022 年度				
	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	6,659,154,400	1,186,799,757	494,970,656	-	8,340,924,813
内部利息净收入	(1,173,010,731)	1,869,752,223	(696,741,492)	-	-
手续费及佣金净收入	217,913,641	699,773,616	399,297,014	-	1,316,984,271
投资收益	-	-	1,324,564,643	73,258,938	1,397,823,581
公允价值变动收益	-	-	205,731,757	-	205,731,757
汇兑损益	1,907,309	651,031	211,450,692	-	214,009,032
其他业务收入/(成本)	9,069,612	11,502,797	-	9,675,992	30,248,401
税金及附加	(72,149,948)	(63,701,124)	(13,070,543)	(422,765)	(149,344,380)
业务及管理费	(1,901,963,209)	(1,617,040,802)	(324,232,363)	(10,320,459)	(3,853,556,833)
信用减值损失	(2,009,313,606)	(707,041,050)	(47,677,874)	-	(2,764,032,530)
其他收益	129,029,437	28,582,206	-	5,623,751	163,235,394
资产处置收益	218,543	-	-	26,443,377	26,661,920
营业利润	1,860,855,448	1,409,278,654	1,554,292,490	104,258,834	4,928,685,426
营业外收支净额	(2,391,612)	(1,532,538)	-	(12,987,128)	(16,911,278)
利润总额	1,858,463,836	1,407,746,116	1,554,292,490	91,271,706	4,911,774,148
资产总额	237,594,257,646	99,738,387,329	186,393,911,276	822,132,785	524,548,689,036
负债总额	199,026,896,133	152,392,693,645	132,624,425,511	42,657,840	484,086,673,129
补充信息：					
资本性支出	190,177,074	79,833,389	149,194,889	-	419,205,352
折旧和摊销费用	211,961,938	173,263,110	111,613,357	6,097,334	502,935,739

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 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%以上股份的股东的一致行动人, 对本行施加重大影响的企业及其控制、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、施加重大影响或担任董事、高级管理人员的其他企业。

#### 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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
吸收存款	508,304,330	277,000,521
发放贷款和垫款	350,110,250	100,082,500

###### 交易金额

	2023 年度	2022 年度
吸收存款利息支出	6,737,514	4,899,836
发放贷款和垫款利息收入	3,173,978	77,830
手续费及佣金收入	453	198

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	325,549,472	110,745,611
同业及其他金融机构存放 款项	1,163,756,881	1,519,115,830
吸收存款	8,385,303	20,538,141
银行承兑汇票	314,505,211	651,095,392

##### 交易金额

	2023 年度	2022 年度
存放同业款项利息收入	1,784,552	3,221,853
拆出资金利息收入	296,778	-
同业存放款项利息支出	5,590,226	4,452,294
吸收存款利息支出	748,197	353,938
手续费及佣金支出	1,567,065	2,079,052
手续费及佣金收入	1,582,731	2,341,858
劳务服务	14,550,813	15,062,735

##### 2.3 与本行联营公司之交易

##### 交易余额

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	2,048,931	3,602,897

##### 交易金额

	2023 年度	2022 年度
存放同业款项利息收入	8,546	10,352

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	215,620,951	157,708,235
发放贷款和垫款	2,252,886,882	2,892,565,551
交易性金融资产	803,436,950	-
债权投资	531,361,034	1,081,962,579
其他债权投资	201,953,182	310,753,445
吸收存款及同业存放款项	1,709,878,797	2,470,199,924
衍生金融资产	2,631,495	-
衍生金融负债	4,562,044	-
银行承兑汇票	-	385,420,000
保函	153,920,986	1,070,407,945

##### 关联方作为管理人的结构化主体投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债权投资	1,010,838,524	972,027,054

##### 交易金额

	2023 年度	2022 年度
存放同业款项利息收入	7,954,878	4,635,527
发放贷款和垫款利息收入	111,316,118	58,458,963
金融投资利息收入	53,093,811	53,581,147
拆出资金利息收入	875,790	-
投资收益	6,379,134	-
手续费及佣金收入	198,594,179	3,163,456
吸收存款及同业存放利息支出	40,065,315	55,843,632
拆入资金利息支出	4,302,611	-

#### 2.5 其他关联方交易

##### 交易名称

	2023 年度	2022 年度
由关联方提供担保的贷款	3,751,110,000	511,230,000
关键管理人员薪酬	39,011,611	27,254,776

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。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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

### 1 未决诉讼

于 2023 年 12 月 31 日，本集团共有 1 笔重大应诉案件，涉及标的金额为人民币 85,349,346 元(2022 年 12 月 31 日：无)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为目前该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。如果该事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的损益产生影响。

### 2 资本性支出承诺

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>1,168,882,419</u>	<u>1,229,654,089</u>

### 3 表外承诺事项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	42,297,706,605	45,027,100,939
开出保函	2,804,169,760	2,208,611,129
开出信用证	2,080,982,228	813,845,715
信用卡额度	17,732,525,200	23,088,822,600
不可撤销的贷款承诺	949,981,626	889,553,146
其他财务担保	<u>132,611,013</u>	<u>399,464,695</u>
合计	<u>65,997,976,432</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

### 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托存款	<u>1,176,625,770</u>	<u>790,125,770</u>
委托贷款	<u>1,176,625,770</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租赁收款额的未折现金额汇总如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	12,086,510	110,510
一到二年	110,510	110,510
二到三年	110,510	110,510
三到四年	67,460	110,510
四到五年	24,410	67,460
五年以上	170,870	195,280
	<u>12,570,270</u>	<u>704,780</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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(注 1)	江苏省	江苏省	金融租赁公司	260,700 万	60.08%
苏新基金管理有限公司(注 2)	上海市	江苏省	基金公司	15,000 万	56.00%

注 1：于 2023 年 12 月 20 日，本行向苏州金融租赁股份有限公司现金定向增资 22,700 万股，增资后占注册资本总额比例为 60.08%。

注 2：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

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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)

##### 2 在联营企业中的权益(续)

注 1：本集团是江苏盐城农村商业银行股份有限公司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：本集团是连云港东方农村商业银行股份有限公司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。

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	2023 年度	2022 年度
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	839,990,455	767,980,215
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	79,363,133	73,258,938
其他综合收益	2,158,437	12,898,343
综合收益总额	81,521,570	86,157,281

##### 3 在未纳入合并财务报表范围内的结构化主体中的权益

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。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下。

###### 3.1 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 12 月 31 日，本集团非合并的理财产品规模合计人民币 68,660,061,100 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 71,391,190,411 元)。2023 年度，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 684,545,983 元(2022 年度：人民币 854,320,195 元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2023 年度及 2022 年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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 在未纳入合并财务报表范围内的结构化主体中的权益(续)

##### 3.2 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 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	34,561,351,908	-	-	34,561,351,908	34,561,351,908
资产管理计划及信托					
计划	-	13,311,132,589	-	13,311,132,589	13,311,132,589
资产支持证券	1,630,259	4,640,266,521	4,831,038,134	9,472,934,914	9,472,934,914
合计	<u>34,562,982,167</u>	<u>17,951,399,110</u>	<u>4,831,038,134</u>	<u>57,345,419,411</u>	<u>57,345,419,411</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>

##### 4 在纳入合并财务报表范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本银行投资的部分资产管理计划及信托计划。由于本银行对此类结构化主体拥有权力, 通过参与相关活动享有可变回报、并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报, 因此本银行对此类结构化主体存在控制。于 2023 年 12 月 31 日, 本银行投资的纳入合并范围的结构化主体账面价值为人民币 18,746,168,736 元, 合并报表中该等结构化主体的资产规模为人民币 23,571,635,196 元(于 2022 年 12 月 31 日, 本集团无纳入合并范围的结构化主体的资产)。

#### 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。

2023 年度财务报表附注(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

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。

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令 2023 年第 1 号)衡量及管理本集团表内外承担信用风险金融资产的质量。《商业银行金融资产风险分类办法》要求商业银行按照风险程度将金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类被视为不良资产。本集团制订了金融资产风险分类的管理办法, 指导日常金融资产风险分类管理, 分类符合《商业银行金融资产风险分类办法》相关要求。

《商业银行金融资产风险分类办法》对金融资产风险分类的核心定义为:

正常类: 债务人能够履行合同, 没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类: 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素, 但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类: 债务人无法足额偿付本金、利息或收益, 或金融资产已经发生信用减值。

可疑类: 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益, 金融资产已发生显著信用减值。

损失类: 在采取所有可能的措施后, 只能收回极少部分金融资产, 或损失全部金融资产。

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。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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

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。

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。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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)

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)。

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。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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)

##### 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。



# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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

## 2023 年度财务报表附注(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，对前瞻性模型进行评估并且全面重审前瞻性信息。本集团在评估预期信用损失计量模型中使用的前瞻性信息时充分考虑了宏观经济的变化对银行业冲击的影响，识别出的宏观经济指标主要包括消费者物价指数年度同比增长率及广义货币供应量年度同比增长率等。

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。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团对消费者物价指数年度同比增长率在不同情景下的预测值范围为 0.50% - 2.20%；对广义货币供应量年度同比增长率的预测值范围为 8.80% - 11.20%。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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减值准备较100%基准情景下的信用减值准备增加如下：

2023年12月31日

发放贷款和垫款	915,994,253
金融投资	<u>338,333,912</u>

假若乐观情景的权重增加10%，而基准情景的权重减少10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币12,869,041,104元下降至人民币12,594,665,650元，金融投资减值准备将从人民币1,672,326,006元下降至人民币1,616,043,305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12,869,041,104元上升至人民币13,509,814,250元，金融投资减值准备将从人民币1,672,326,006元上升至人民币1,863,942,272元。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	52,246,047,433	17.81%	44,041,195,902	17.57%
租赁和商务服务业	39,241,745,542	13.37%	28,215,052,326	11.26%
批发和零售业	22,020,212,782	7.50%	18,607,522,003	7.42%
建筑业	18,594,644,485	6.34%	15,232,195,664	6.08%
房地产业	16,831,985,114	5.74%	9,923,734,977	3.96%
水利、环境和公共设施管 理业	15,131,724,482	5.16%	16,079,299,233	6.42%
农、林、牧、渔业	8,808,099,681	3.00%	7,877,182,692	3.14%
交通运输、仓储及邮政业	6,465,509,002	2.20%	5,226,084,429	2.09%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	3,676,476,294	1.25%	2,450,063,651	0.98%
金融业	2,882,043,333	0.98%	1,810,785,601	0.72%
科学研究、技术服务和地 质勘查业	2,875,817,812	0.98%	1,998,052,225	0.80%
文化、体育和娱乐业	2,154,743,356	0.73%	1,346,612,210	0.54%
信息传输、计算机服务和 软件业	1,273,048,538	0.43%	1,002,206,803	0.40%
住宿和餐饮业	896,243,481	0.31%	951,631,790	0.38%
卫生、社会保障和社会福 利业	345,537,961	0.12%	126,372,370	0.05%
教育业	220,550,000	0.08%	212,270,000	0.08%
居民服务和其他服务业	206,079,498	0.07%	335,599,401	0.13%
采矿业	60,000,000	0.02%	30,000,000	0.01%
个人贷款和垫款	97,400,009,082	33.20%	90,502,783,514	36.11%
转贴现	2,070,219,681	0.71%	4,664,995,961	1.86%
合计	<u>293,400,737,557</u>	<u>100.00%</u>	<u>250,633,640,752</u>	<u>100.00%</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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)

##### 1.3 贷款和垫款按地区分类列示如下:

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	182,596,394,510	62.23%	157,060,374,497	62.23%
江苏省内其他地区	110,804,343,047	37.77%	93,573,266,255	37.33%
合计	<u>293,400,737,557</u>	<u>100.00%</u>	<u>250,633,640,752</u>	<u>100%</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。

##### 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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	21,291,360,233	20,544,465,006
存放同业款项	6,313,777,285	7,854,182,593
拆出资金	35,985,115,165	29,874,658,645
衍生金融资产	315,080,880	416,912,415
买入返售金融资产	1,318,736,703	3,313,281,220
发放贷款和垫款	281,137,535,547	239,501,278,736
金融投资:		
其中: 交易性金融资产	52,067,364,327	61,306,385,864
债权投资	94,330,966,036	91,123,648,359
其他债权投资	68,642,172,554	32,297,179,139
长期应收款	31,051,810,628	28,881,506,421
其他金融资产	243,504,820	237,086,174
表内信用风险敞口	<u>592,697,424,178</u>	<u>515,350,584,572</u>
承诺事项	<u>65,418,040,767</u>	<u>71,826,045,101</u>
最大信用风险敞口	<u>658,115,464,945</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

## 2023 年度财务报表附注(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 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
存放中央银行款项(第一阶段)	21,291,360,233	-	-	-	21,291,360,233	-	21,291,360,233
应收同业款项(第一阶段)	44,259,160,741	-	-	-	44,259,160,741	(641,531,588)	43,617,629,153
发放贷款和垫款							
第一阶段	208,545,284,734	78,882,571,431	-	-	287,427,856,165	(9,435,093,534)	277,992,762,631
第二阶段	969,116,628	2,185,362,417	789,739,761	-	3,944,218,806	(1,240,839,773)	2,703,379,033
第三阶段	-	-	-	2,464,692,290	2,464,692,290	(2,023,298,407)	441,393,883
债权投资							
第一阶段	83,044,629,815	12,307,381,367	-	-	95,352,011,182	(1,033,284,794)	94,318,726,388
第三阶段	-	-	-	39,280,000	39,280,000	(27,040,352)	12,239,648
其他债权投资(第一阶段)	68,642,172,554	-	-	-	68,642,172,554	-	68,642,172,554
长期应收款							
第一阶段	27,573,098,825	3,951,738,678	-	-	31,524,837,503	(704,525,931)	30,820,311,572
第二阶段	159,710,013	33,474,846	-	-	193,184,859	(67,784,928)	125,399,931
第三阶段	-	-	-	311,251,140	311,251,140	(205,152,015)	106,099,125
其他金融资产							
第一阶段	233,037,783	-	-	-	233,037,783	(4,241,288)	228,796,495
第三阶段	-	-	-	54,001,930	54,001,930	(39,293,605)	14,708,325
合计	454,717,571,326	97,360,528,739	789,739,761	2,869,225,360	555,737,065,186	(15,422,086,215)	540,314,978,971

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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

## 2023 年度财务报表附注(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 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	2,464,692,290	(2,023,298,407)	441,393,883	1,102,628,492
债权投资	39,280,000	(27,040,352)	12,239,648	52,958,800
	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

## 2023 年度财务报表附注(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 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	21,291,360,233	-	-	21,291,360,233
存放同业款项	6,324,189,955	-	-	6,324,189,955
拆出资金	36,615,875,768	-	-	36,615,875,768
买入返售金融资产	1,319,095,018	-	-	1,319,095,018
发放贷款和垫款	287,427,856,165	3,944,218,806	2,464,692,290	293,836,767,261
债权投资	95,352,011,182	-	39,280,000	95,391,291,182
其他债权投资	68,642,172,554	-	-	68,642,172,554
长期应收款	31,524,837,503	193,184,859	311,251,140	32,029,273,502
其他金融资产	233,037,783	-	54,001,930	287,039,713
合计	548,730,436,161	4,137,403,665	2,869,225,360	555,737,065,186

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 14,010,169,817 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人民币 5,277,680,144 元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 10,001,369,019 元), 减值准备为人民币 207,830,979 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人民币 39,280,000 元(2022 年 12 月 31 日: 第三阶段信贷类资产余额为零)。

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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, 与资产负债表日债券投资账面余额按外部信用评级的分布如下:

	2023 年 12 月 31 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	47,860,717,130	3,180,508,124	-	-	51,041,225,254
政策性金融债券	34,915,463,913	-	-	-	34,915,463,913
金融债券	3,734,715,402	23,467,595,565	499,672,501	-	27,701,983,468
企业债券	9,676,015,798	11,393,960,471	18,066,432,120	-	39,136,408,389
合计	96,186,912,243	38,042,064,160	18,566,104,621	-	152,795,081,024

	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 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
保证	5,480,789,817	8,628,378,677
信用	5,369,000,000	8,467,734,400
抵押	680,000,000	997,890,000
质押	2,480,380,000	5,391,760,000
合计	14,010,169,817	23,485,763,077

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	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	-	3,870,809,405	-	-	-	-	-	18,026,639,232	21,897,448,637
存放同业款项	-	5,049,569,507	554,420,168	201,808,041	492,831,119	-	-	32,126,828	6,330,755,663
拆出资金	-	-	5,572,095,694	9,399,179,689	22,181,363,495	-	-	-	37,152,638,878
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	575,009,022	1,431,778,030	7,325,507,004	10,668,121,604	604,389,354	32,235,587,584	52,840,392,598
买入返售金融资产	-	-	1,319,153,156	-	-	-	-	-	1,319,153,156
发放贷款和垫款	2,122,593,345	-	16,160,989,285	30,642,130,952	141,330,390,647	81,380,982,903	57,863,451,845	-	329,500,538,977
债权投资	39,280,000	-	5,873,892,114	7,002,972,773	19,259,098,971	50,664,576,913	22,988,654,944	-	105,828,475,715
其他债权投资	-	-	1,492,956,382	4,151,407,211	16,158,818,093	47,621,743,161	7,631,353,700	-	77,056,278,547
长期应收款	556,248,198	-	1,068,214,958	2,160,776,148	10,228,230,331	19,620,454,448	1,840,456,436	-	35,474,380,519
其他金融资产	54,001,930	-	26,179,541	186,363,120	11,370,040	9,125,082	-	-	287,039,713
资产总额	<u>2,772,123,473</u>	<u>8,920,378,912</u>	<u>32,642,910,320</u>	<u>55,176,415,964</u>	<u>216,987,609,700</u>	<u>209,965,004,111</u>	<u>90,928,306,279</u>	<u>50,294,353,644</u>	<u>667,687,102,403</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	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	-	-	2,721,545,222	4,525,055,499	18,890,706,883	-	-	-	26,137,307,604
同业及其他金融机构									
存放款项	-	1,383,452,145	2,302,866,735	200,904,109	50,712,428	-	-	-	3,937,935,417
拆入资金	-	-	10,916,680,405	8,708,104,696	27,156,063,733	733,435,338	-	-	47,514,284,172
卖出回购金融资产款	-	-	21,733,479,486	-	-	-	-	-	21,733,479,486
吸收存款	-	110,994,898,931	21,368,375,407	33,822,037,348	78,125,042,636	138,958,907,726	-	-	383,269,262,048
租赁负债	-	-	5,240,826	16,995,273	80,477,370	217,700,279	39,572,557	-	359,986,305
应付债券	-	-	5,775,500,000	21,440,000,000	30,816,720,000	13,473,920,000	9,593,800,000	-	81,099,940,000
其他金融负债	-	-	970,729,557	247,888,145	502,446,908	735,615,023	127,270,168	1,814,741	2,585,764,542
负债总额	-	112,378,351,076	65,794,417,638	68,960,985,070	155,622,169,958	154,119,578,366	9,760,642,725	1,814,741	566,637,959,574
表内流动性净额	2,772,123,473	(103,457,972,164)	(33,151,507,318)	(13,784,569,106)	61,365,439,742	55,845,425,745	81,167,663,554	50,292,538,903	101,049,142,829
表外承诺	-	-	25,941,903,486	12,081,031,341	26,330,426,506	1,588,910,199	55,704,900	-	65,997,976,432
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	-	-	2,545,164	217,544	2,724,421	215,264	-	-	5,702,393
流出合计	-	-	(253,750)	(213,276)	(391,785)	(1,496,329)	(40,167)	-	(2,395,307)
合计	-	-	2,291,414	4,268	2,332,636	(1,281,065)	(40,167)	-	3,307,086
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	6,988,082,519	11,270,770,566	25,001,420,760	310,660,800	-	-	43,570,934,645
流出合计	-	-	(6,980,555,652)	(11,353,131,129)	(25,073,955,479)	(325,804,200)	-	-	(43,733,446,460)
合计	-	-	7,526,867	(82,360,563)	(72,534,719)	(15,143,400)	-	-	(162,511,815)

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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	1 个月内	1 至 3 个月	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	372,415,476	360,680,195	97,360,999	-	-	-	7,864,910,683
拆出资金	28,229,662	-	4,416,532,029	6,828,700,506	19,460,296,452	-	-	-	30,733,758,649
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	13,940,776,810	2,919,958,532	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	-	19,124,144,870	27,769,555,132	126,837,967,938	60,871,539,935	57,380,985,125	-	293,689,089,429
债权投资	-	-	2,267,075,771	5,644,584,559	20,231,832,856	55,815,437,443	17,334,074,500	-	101,293,005,129
其他债权投资	-	-	880,700,995	974,217,707	6,631,766,928	23,114,913,325	7,272,430,567	-	38,874,029,522
长期应收款	373,371,521	-	913,732,876	1,793,146,295	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	-	65,326,197	141,719,424	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>45,303,461,604</u>	<u>46,432,562,350</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

## 2023 年度财务报表附注(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	1 个月内	1 至 3 个月	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	-	-	1,761,788,110	4,658,245,741	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	4,506,633,165	1,708,347,238	301,744,342	-	-	-	7,599,090,424
拆入资金	-	-	9,339,885,841	4,995,168,617	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	18,859,657,329	25,322,655,042	63,767,494,648	107,725,678,083	32,280,429	-	333,250,182,213
租赁负债	-	-	1,649,500	25,694,243	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	-	-	526,681,004	235,609,935	632,634,843	749,691,628	79,219,429	1,532,746	2,225,369,585
负债总额	-	118,624,782,361	47,118,035,098	70,045,020,816	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)	(1,814,573,494)	(23,612,458,466)	56,089,834,857	38,192,708,553	78,731,403,130	55,095,831,578	98,258,444,559
表外承诺	-	-	34,130,384,135	10,721,802,329	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	-	-	176,138	279,733	181,195	-	-	-	637,066
流出合计	-	-	(900,516)	(353,720)	(336,138)	(1,745)	-	-	(1,592,119)
合计	-	-	(724,378)	(73,987)	(154,943)	(1,745)	-	-	(955,053)
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	11,032,776,917	14,647,343,067	12,369,596,228	296,764,712	-	-	38,346,480,924
流出合计	-	-	(11,059,617,471)	(14,647,171,986)	(12,070,337,840)	(284,491,942)	-	-	(38,061,619,239)
合计	-	-	(26,840,554)	171,081	299,258,388	12,272,770	-	-	284,861,685

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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

## 2023 年度财务报表附注(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 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	21,249,470,647	-	-	-	-	647,977,990	21,897,448,637
存放同业款项	5,622,404,265	199,954,507	483,219,307	-	-	8,199,206	6,313,777,285
拆出资金	5,491,033,384	9,184,322,631	20,864,599,482	-	-	445,159,668	35,985,115,165
衍生金融资产	-	-	-	-	-	315,080,880	315,080,880
买入返售金融资产	1,318,113,685	-	-	-	-	623,018	1,318,736,703
发放贷款和垫款	58,042,749,094	31,507,609,634	144,157,479,397	44,421,114,436	2,007,636,851	1,000,946,135	281,137,535,547
交易性金融资产	1,184,433,478	2,585,867,006	6,756,138,349	8,585,498,887	516,293,129	32,815,770,178	52,444,001,027
债权投资	5,740,025,984	7,080,726,830	17,152,329,804	42,935,032,714	20,048,011,462	1,374,839,242	94,330,966,036
其他债权投资	2,749,550,764	5,789,201,095	17,226,135,158	35,539,613,646	6,307,051,470	1,030,620,421	68,642,172,554
长期应收款	23,901,463,338	631,075,805	2,793,229,100	3,387,595,706	102,138,863	236,307,816	31,051,810,628
其他金融资产	-	-	-	-	-	243,504,820	243,504,820
资产总额	<u>125,299,244,639</u>	<u>56,978,757,508</u>	<u>209,433,130,597</u>	<u>134,868,855,389</u>	<u>28,981,131,775</u>	<u>38,119,029,374</u>	<u>593,680,149,282</u>
负债项目							
向中央银行借款	2,716,936,592	4,500,501,479	18,575,823,135	-	-	67,705,703	25,860,966,909
同业及其他金融机构存放 款项	3,681,337,458	200,000,000	50,000,000	-	-	3,953,095	3,935,290,553
拆入资金	10,837,996,447	8,608,700,800	26,497,447,655	693,194,743	-	358,326,174	46,995,665,819
衍生金融负债	-	-	-	-	-	356,920,288	356,920,288
卖出回购金融资产款	21,719,804,847	-	-	-	-	10,735,522	21,730,540,369
吸收存款	129,279,096,771	32,906,489,909	75,279,825,003	126,355,054,041	-	8,611,142,322	372,431,608,046
租赁负债	5,082,713	15,847,790	73,931,596	194,879,065	31,771,096	-	321,512,260
应付债券	5,733,888,729	21,356,319,377	29,893,209,835	11,844,897,900	8,498,648,917	240,016,706	77,566,981,464
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,490,350,584	2,490,350,584
负债总额	<u>173,974,143,557</u>	<u>67,587,859,355</u>	<u>150,370,237,224</u>	<u>139,088,025,749</u>	<u>8,530,420,013</u>	<u>12,139,150,394</u>	<u>551,689,836,292</u>
利率风险缺口	<u>(48,674,898,918)</u>	<u>(10,609,101,847)</u>	<u>59,062,893,373</u>	<u>(4,219,170,360)</u>	<u>20,450,711,762</u>	<u>25,979,878,980</u>	<u>41,990,312,990</u>



苏州银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日

利率变更(基点)	(25)	25
利率风险导致净利润变更	62,510,834	(62,510,834)

2022 年 12 月 31 日

利率变更(基点)	(25)	25
利率风险导致净利润变更	73,288,796	(73,288,796)

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

## 2023 年度财务报表附注(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 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	21,698,966,639	191,059,105	-	619,578	489,707	6,313,608	21,897,448,637
存放同业款项	5,059,370,755	1,094,446,196	7,902,851	117,824,572	23,533,055	10,699,856	6,313,777,285
拆出资金	29,858,700,494	6,126,414,671	-	-	-	-	35,985,115,165
衍生金融资产	52,595,280	258,013,916	-	674,335	3,797,349	-	315,080,880
买入返售金融资产	1,318,736,703	-	-	-	-	-	1,318,736,703
发放贷款和垫款	280,773,787,485	348,947,058	-	-	14,801,004	-	281,137,535,547
交易性金融资产	48,771,390,268	3,672,610,759	-	-	-	-	52,444,001,027
债权投资	93,632,753,394	698,212,642	-	-	-	-	94,330,966,036
其他债权投资	67,143,301,089	1,498,871,465	-	-	-	-	68,642,172,554
长期应收款	31,051,810,628	-	-	-	-	-	31,051,810,628
其他金融资产	243,504,820	-	-	-	-	-	243,504,820
资产总额	<u>579,604,917,555</u>	<u>13,888,575,812</u>	<u>7,902,851</u>	<u>119,118,485</u>	<u>42,621,115</u>	<u>17,013,464</u>	<u>593,680,149,282</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 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	25,860,966,909	-	-	-	-	-	25,860,966,909
同业及其他金融机构存放款项	3,935,290,553	-	-	-	-	-	3,935,290,553
拆入资金	44,574,213,795	2,403,314,962	-	-	-	18,137,062	46,995,665,819
衍生金融负债	2,355,254	353,939,810	-	380,455	244,769	-	356,920,288
卖出回购金融资产款	21,730,540,369	-	-	-	-	-	21,730,540,369
吸收存款	368,462,867,206	3,789,411,330	5,069,021	130,266,027	37,655,020	6,339,442	372,431,608,046
租赁负债	321,512,260	-	-	-	-	-	321,512,260
应付债券	77,566,981,464	-	-	-	-	-	77,566,981,464
其他金融负债	2,490,350,584	-	-	-	-	-	2,490,350,584
负债总额	<u>544,945,078,394</u>	<u>6,546,666,102</u>	<u>5,069,021</u>	<u>130,646,482</u>	<u>37,899,789</u>	<u>24,476,504</u>	<u>551,689,836,292</u>
表内净头寸	<u>34,659,839,161</u>	<u>7,341,909,710</u>	<u>2,833,830</u>	<u>(11,527,997)</u>	<u>4,721,326</u>	<u>(7,463,040)</u>	<u>41,990,312,990</u>
表外头寸	<u>65,466,108,323</u>	<u>380,743,425</u>	<u>-</u>	<u>62,119,244</u>	<u>89,005,440</u>	<u>-</u>	<u>65,997,976,432</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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

## 2023 年度财务报表附注(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

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 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 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	(54,978,554)	54,978,554

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

2023 年度财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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 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	-	22,871,834,817	-	22,871,834,817
衍生金融资产	-	315,080,880	-	315,080,880
交易性金融资产				
债券投资	-	16,840,943,530	-	16,840,943,530
资产支持证券	-	1,630,259	-	1,630,259
基金投资	-	34,561,351,908	-	34,561,351,908
权益投资	38,998,863	-	337,637,837	376,636,700
券商收益凭证和其他	-	-	663,438,630	663,438,630
其他债权投资	-	68,642,172,554	-	68,642,172,554
金融资产合计	<u>38,998,863</u>	<u>143,233,013,948</u>	<u>1,001,076,467</u>	<u>144,273,089,278</u>
衍生金融负债	-	356,920,288	-	356,920,288
	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

## 2023 年度财务报表附注(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 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>94,330,966,036</u>	<u>95,369,966,285</u>
应付债券	<u>77,566,981,464</u>	<u>78,490,464,200</u>
	2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>91,123,648,359</u>	<u>92,262,793,105</u>
应付债券	<u>80,902,104,720</u>	<u>81,184,152,640</u>

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 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	<u>-</u>	<u>79,154,230,879</u>	<u>16,215,735,406</u>	<u>95,369,966,285</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>78,490,464,200</u>	<u>-</u>	<u>78,490,464,200</u>
	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	<u>-</u>	<u>64,470,348,984</u>	<u>27,792,444,121</u>	<u>92,262,793,105</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>81,184,152,640</u>	<u>-</u>	<u>81,184,152,640</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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市场法，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

2023 年度财务报表附注(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：

	2023 年度					年末余额
	年初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：权益投资	210,145,775	-	-	127,492,062	-	337,637,837
券商收益凭证和其他	3,678,980,338	1,801,979,832	(4,870,259,586)	52,738,046	-	663,438,630
合计	<u>3,889,126,113</u>	<u>1,801,979,832</u>	<u>(4,870,259,586)</u>	<u>180,230,108</u>	<u>-</u>	<u>1,001,076,467</u>
	2022 年度					
	年初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		年末余额
				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	-	(519,050,000)	5,950,000	-	-
资管计划及信托计划	10,051,057,239	102,240,450,000	(97,842,743,139)	262,421,571	-	14,711,185,671
权益投资	209,908,391	-	(11,486,065)	11,723,449	-	210,145,775
券商收益凭证和其他	2,672,632,527	8,691,796,497	(7,774,643,483)	89,194,797	-	3,678,980,338
合计	<u>13,446,698,157</u>	<u>110,932,246,497</u>	<u>(106,147,922,687)</u>	<u>369,289,817</u>	<u>-</u>	<u>18,600,311,784</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(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:

	2023 年度	
	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	129,619,528	-

	2022 年度	
	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	248,443,066	-

#### 4 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目的除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持足够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括股利分配, 转增资本和发行新的债券等。报告期内, 本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号), 商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五, 一级资本充足率不得低于百分之六, 资本充足率不得低于百分之八, 商业银行应在 2018 年底前达到规定的资本充足率监管要求。本集团自 2013 年 1 月 1 日起按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》(银监发[2012]57 号), 过渡期内, 商业银行逐步引入储备资本要求 (2.5%), 商业银行应达到分年度资本充足率要求, 2018 年底核心一级资本充足率不得低于百分之七点五, 一级资本充足率不得低于百分之八点五, 资本充足率不得低于百分之十点五。

## 苏州银行股份有限公司

### 2023 年度财务报表附注(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)

### 4 资本管理(续)

项目	2023 年 12 月 31 日 人民币万元	2022 年 12 月 31 日 人民币万元
核心资本净额	4,022,366	3,592,989
一级资本净额	4,637,479	3,908,133
资本净额	6,017,999	4,823,004
风险加权资产	42,896,891	37,317,154
核心一级资本充足率	9.38%	9.63%
一级资本充足率	10.81%	10.47%
资本充足率	14.03%	12.92%

## 十二 资产负债表日后事项

### 1 无固定期限资本债券付息

于 2024 年 1 月 17 日, 苏州银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)付息人民币 11,400 万元。

### 2 股利分配

根据本行 2024 年 4 月 25 日召开的董事会决议, 2023 年度本行拟向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利人民币 3.9 元(含税)。以截至 2023 年 12 月 31 日的普通股总股本 3,666,738,687 股为基数计算, 合计分配现金股利人民币 1,430,028,088 元。由于本行发行的可转债处于转股期, 实际派发的现金股利总额将根据实施权益分派股权登记日登记在册的总股份数最终确定。该股利分配方案预案尚待股东大会批准。

## 十三 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

2023 年度  
财务报表补充资料



# 苏州银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表补充资料

(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

#### (1) 2023 年度非经常性损益明细表编制基础

中国证券监督管理委员会于 2023 年颁布了《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2023 年修订)》(以下简称“2023 版 1 号解释性公告”), 该规定自公布之日起施行。本集团按照 2023 版 1 号解释性公告的规定编制 2023 年度非经常性损益明细表。

根据 2023 版 1 号解释性公告的规定, 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

#### (2) 执行 2023 版 1 号解释性公告对 2022 年度非经常性损益的影响情况

本集团按照《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)》的规定编制 2022 年度非经常性损益明细表。执行 2023 版 1 号解释性公告的上述规定对本集团 2022 年度非经常性损益明细表无影响。

	2023 年度	2022 年度
归属于普通股股东的净利润	<u>4,486,648,945</u>	<u>3,918,436,074</u>
资产处置收益	2,103,734	26,661,920
与资产相关的政府补助	1,150,120	1,150,120
与收益相关的政府补助	178,197,398	162,085,274
捐赠及赞助费	(6,006,265)	(13,930,546)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	<u>3,256,081</u>	<u>(2,980,732)</u>
非经常性损益合计	178,701,068	172,986,036
减: 所得税影响额	(45,600,041)	(44,540,131)
减: 少数股东权益影响额(税后)	<u>(9,497,744)</u>	<u>(6,291,999)</u>
非经常性损益净额	<u>123,603,283</u>	<u>122,153,906</u>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>4,363,045,662</u>	<u>3,796,282,168</u>

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

### 2023 年度财务报表补充资料(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

	2023 年度			
	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	4,486,648,945	12.00%	1.22	1.07
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	4,363,045,662	11.66%	1.19	1.04

	2022 年度			
	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	3,918,436,074	11.52%	1.07	0.95
扣除非经常性损益 后归属于普通股 股东的净利润	3,796,282,168	11.16%	1.04	0.92

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。