

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

2024 年半年度报告



## 第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2024 年 8 月 29 日召开第五届董事会第十七次会议，会议应出席董事 12 人，实际出席董事 12 人，其中委托出席 1 人，范从来董事委托李志青董事表决，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2024 年半年度报告及摘要》。

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

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

五、本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

六、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。

七、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《苏州银行股份有限公司 2024 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行 2023 年度股东大会审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定 2024 年中期利润分配方案的议案》，授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并在规定期限内实施具体的中期分红方案，相关方案确定后本行将另行公告。

九、本报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	11
第四节 公司治理.....	47
第五节 环境和社会责任.....	49
第六节 重要事项.....	50
第七节 股份变动及股东情况.....	61
第八节 优先股相关情况.....	67
第九节 债券相关情况.....	68
第十节 财务报告.....	71

## 备查文件目录

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

## 释义

释义项	指	释义内容
本行、母行、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 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

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

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	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、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

本行注册地址，本行办公地址及其邮政编码，本行网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

本行选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的证券交易所网站和网址，本行半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

### 3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用  不适用

### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年同期增减	2022年1-6月
营业收入	6,387,986	6,270,047	1.88%	5,954,495
营业利润	3,583,174	3,187,220	12.42%	2,683,650
利润总额	3,580,977	3,184,945	12.43%	2,669,901
净利润	3,043,815	2,737,228	11.20%	2,253,531
归属于母公司股东的净利润	2,952,705	2,633,946	12.10%	2,176,785
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,920,396	2,547,822	14.62%	2,144,546
经营活动产生的现金流量净额	31,642,566	29,946,603	5.66%	13,681,054
基本每股收益（元/股）	0.74	0.69	7.25%	0.59
稀释每股收益（元/股）	0.64	0.60	6.67%	0.53
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.73	0.66	10.61%	0.58
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.63	0.58	8.62%	0.52
加权平均净资产收益率（%）	6.66	6.85	下降 0.19 个百分点	6.47
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	6.58	6.61	下降 0.03 个百分点	6.38
项目	2024年6月30日	2023年12月31日	本期末比上年末增减	2022年12月31日
总资产	659,514,377	601,841,456	9.58%	524,548,689
归属于母公司股东的净资产	47,256,650	45,479,985	3.91%	38,529,224
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	11.25	10.77	4.46%	9.69

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

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

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	3,666,745,945
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的优先股股利（元）	0
支付的永续债利息（元）	233,100,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.7417

## 五、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

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

适用  不适用

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

### 3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月
资产处置损益	6,311
与资产相关的政府补助	575
与收益相关的政府补助	41,307
捐赠及赞助费	-2,720
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	523
<b>非经常性损益合计</b>	<b>45,996</b>
所得税影响额	-11,528
减：少数股东权益影响额（税后）	2,159
<b>非经常性损益净额</b>	<b>32,309</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。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

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

## 七、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	本期末比上年末增减	2022年12月31日
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>312,487,129</b>	<b>281,137,536</b>	<b>11.15%</b>	<b>239,501,279</b>
公司贷款和垫款	230,330,929	196,000,729	17.52%	160,130,857
个人贷款和垫款	94,785,300	97,400,009	-2.68%	90,502,784
加：应计利息	422,160	436,030	-3.18%	418,019
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	13,051,260	12,699,232	2.77%	11,550,381
<b>吸收存款</b>	<b>423,989,426</b>	<b>372,431,608</b>	<b>13.84%</b>	<b>323,584,999</b>
公司存款	199,844,122	178,270,806	12.10%	168,251,140
个人存款	215,385,957	185,549,660	16.08%	148,097,325
加：应计利息	8,759,347	8,611,142	1.72%	7,236,534

注：根据财政部颁布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)要求，基于实际利率法计提的利息计入发放贷款和垫款及吸收存款。

## 八、补充财务指标

### 1、主要财务指标

指标	监管指标	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.43	9.38	9.63
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.81	10.81	10.47

资本充足率 (%)	≥10.5	13.95	14.03	12.92
流动性比例 (%)	≥25	75.74	87.55	79.96
流动性覆盖率 (%)	≥100	141.35	186.26	180.43
存贷款比例 (本外币) (%)	-	78.30	80.64	79.23
不良贷款率 (%)	≤5	0.84	0.84	0.88
拨备覆盖率 (%)	-	486.80	522.77	530.81
拨贷比 (%)	-	4.10	4.39	4.67
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	1.67	1.71	2.15
单一集团客户授信集中度 (%)	≤15	4.81	4.41	6.74
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	14.20	14.02	13.75
正常类贷款迁徙率 (%)	-	0.57	0.70	0.40
关注类贷款迁徙率 (%)	-	15.77	12.17	12.79
次级类贷款迁徙率 (%)	-	86.33	43.26	36.99
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	91.22	90.68	20.82
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.97	0.85	0.84
成本收入比 (%)	≤45	34.17	36.46	33.33
资产负债率 (%)	-	92.50	92.08	92.29
净利差 (%)	-	1.53	1.73	1.93
净利息收益率 (%)	-	1.48	1.68	1.87

注：1、上述监管指标中，资本充足率指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据经审计（或审阅）的合并财务报表数据计算，流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据，正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为上报监管部门母公司口径数据。

2、净利差、净利息收益率已年化。

## 2、资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心资本净额	4,204,587	4,022,366	3,592,989
一级资本净额	4,820,257	4,637,479	3,908,133
资本净额	6,223,478	6,017,999	4,823,003
风险加权资产	44,605,118	42,896,891	37,317,154
核心一级资本充足率 (%)	9.43	9.38	9.63
一级资本充足率 (%)	10.81	10.81	10.47
资本充足率 (%)	13.95	14.03	12.92

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

### 3、杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
杠杆率 (%)	6.64	6.69	6.95	7.00
一级资本净额	4,820,257	4,791,555	4,637,479	4,540,537
调整后的表内外资产余额	72,569,094	71,652,951	66,766,997	64,839,219

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

### 4、流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
流动性覆盖率 (%)	141.35	141.06	186.26	134.91
合格优质流动性资产	4,654,655	5,061,137	4,538,029	4,366,850
未来 30 天现金流出量的期末数值	3,293,051	3,587,969	2,436,339	3,236,922

注：上报监管部门合并口径数据。

### 5、净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
净稳定资金比例 (%)	124.00	120.27	118.99	119.18
可用的稳定资金	40,910,849	40,079,978	36,967,089	35,939,117
所需的稳定资金	32,992,761	33,324,837	31,067,954	30,154,185

注：上报监管部门合并口径数据。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

本行经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同行拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。许可项目：公募证券投资基金销售；证券投资基金托管。

### 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。2024 年上半年苏州实现地区生产总值 1.21 万亿元，实现进出口总额 1.23 万亿元，主要指标位居全国城市前列；全省地区生产总值达 6.33 万亿元，经济运行质效稳中有升。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 181 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，精简总行部门，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。

**向实而行的使命担当。**坚持以服务实体经济为本，围绕新质生产力培育发展，聚焦企业创新主体，搭建“金融+N”科创金融生态圈，促进“创新链、产业链、资金链、人才链”加速融合。围绕科创企业全生命周期需求与行业特点，持续优化全链条信贷融资产品与服务，运用“科创指数”评价体系，推出“科创指数贷”，打造“科创企业+人才个人+家庭”一站式综合金融服务模式。深化“绿色乡村”“绿色智造”“绿色消费”三大产业品牌序列，提供多元化绿色金融产品和服务。扎实开展“董事长沙龙”“企业大走访”“滴灌润苗”等系列活动，主动问计企业需求，一企一策精准赋能，一对一破解企业发展难点。

**做优做美的民生服务。**积极践行金融工作的政治性和人民性，将金融服务与市民百姓医、食、住、行、体、教等民生场景深度融合，打造全场景“苏心”系列服务品牌。升级养老权益产品体系，加大养老产业项目支持，打造“苏心康养”养老金融特色服务品牌。与多家医院达成战略合作，持续推进“先诊疗后付费”惠民就医服务。加大力度支持居民在汽车、家电、家装等高频消费领域以旧换新。江苏省首创境外人士电子支付便利化工具 Su-Pay，助推深化服务贸易开放创新。

**稳健严密的风控体系。**始终将防控风险作为金融工作的永恒主题，坚定“四进四防”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。持续完善“全口径、全覆盖、全流程、全周期”的全面风险管理体系建设，构建矩阵式风险管理架构，形成风控合力。重点管控信用风险，做好资产质量管控，精细化风险指标的实时监控，强化前瞻性预测和分析。加强不良清收化解力度，诉讼清收、自主催收、重组盘活和核销转让等手段多措并举，全力化解存量风险。持续优化大数据风险预警管控，扩大预警覆盖范围，提升预警准确性。

**协同高效的一体经营。**严格落实一把手主体责任制、首问负责制等制度，为一体化经营提供制度保障。加快推进综合型支行建设，为客户提供一揽子金融服务。迭代升级“融享智慧”特色产品体系，“双维度”“双通道”一体化服务企业百姓金融需求。资产托管业务规模稳步上升，苏州金融租赁公司驻点联动不断深入，苏新基金公司正式开业，综合金融服务水平得到进一步提升。

**高效赋能的数字转型。**将数字化转型作为常态化工作加速推进，成立专项工作小组，持续优化数字化转型 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。打造苏智心、智慧营销、智慧风控等管理平台，大力提升客户体验和管理效能。作为全国第二家、省内首家数币直连央行系统城商行，持续加大数字人民币场景创新，在苏州

地区 2.5 层银行中保持领先。

**充满活力的人才队伍。**始终将培养人、留住人、激励人作为构建核心竞争力、实现可持续发展的关键所在。发布企业文化纲要，明确“稳健、精进、匠心、创新”的企业核心价值观，进一步提升员工认同感，增强全行凝聚力。持续优化干部选任机制，畅通人才发展渠道，开展中层和青年干部后备库选拔，健全多域互通、交流互融的人才培养模式，实现队伍建设一体化新格局。深化“以岗定薪、以绩定奖”的绩效分配理念，落实正负激励措施，优化绩效薪酬结构，推动干部能上能下，鼓励争先创优，激发员工内生动力。

## 三、财务报表分析

### （一）概述

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

#### 1、业务规模稳健增长

截至报告期末，本集团资产总额 6,595.14 亿元，较上年末增加 576.73 亿元，增幅 9.58%；各项存款余额 4,152.30 亿元，较上年末增加 514.10 亿元，增幅 14.13%；各项贷款余额 3,251.16 亿元，较上年末增加 317.15 亿元，增幅 10.81%。

#### 2、盈利能力稳步提升

报告期内，本集团实现营业收入 63.88 亿元，比上年同期增长 1.18 亿元，增幅 1.88%；实现净利润 30.44 亿元，比上年同期增长 3.07 亿元，增幅 11.20%；实现归属于母公司股东的净利润 29.53 亿元，比上年同期增长 3.19 亿元，增幅 12.10%。

#### 3、资产质量保持稳定

截至报告期末，本集团不良贷款余额 27.37 亿元，较年初上升 2.76 亿元；不良贷款率 0.84%，跟年初一致；拨备覆盖率 486.80%，拨贷比 4.10%，资产质量持续保持在稳定水平。

### （二）利润表项目分析

2024 年 1-6 月，本集团实现营业收入 63.88 亿元，比上年同期增长 1.18 亿元，增幅 1.88%；实现归属于母公司股东的净利润 29.53 亿元，比上年同期增长 3.19 亿元，增幅 12.10%。

**利润表主要项目变动**

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率
<b>一、营业收入</b>	<b>6,387,986</b>	<b>6,270,047</b>	<b>117,939</b>	<b>1.88%</b>
利息净收入	4,149,919	4,279,847	-129,928	-3.04%
利息收入	10,486,159	9,980,569	505,590	5.07%
利息支出	6,336,239	5,700,722	635,517	11.15%
手续费及佣金净收入	673,993	841,944	-167,951	-19.95%
手续费及佣金收入	719,295	912,711	-193,416	-21.19%
手续费及佣金支出	45,302	70,767	-25,465	-35.98%
其他收益	41,881	121,030	-79,149	-65.40%
投资收益	1,182,235	993,114	189,121	19.04%
公允价值变动收益	326,981	744	326,237	43849.06%
资产处置收益	6,311	2,064	4,247	205.77%
汇兑损益	-79,534	-9,710	-69,824	上期为负
其他业务收入	86,198	41,014	45,184	110.17%
<b>二、营业支出</b>	<b>2,804,812</b>	<b>3,082,828</b>	<b>-278,016</b>	<b>-9.02%</b>
税金及附加	73,076	70,590	2,486	3.52%
业务及管理费	2,156,890	2,057,103	99,787	4.85%
信用减值损失	499,094	919,902	-420,808	-45.74%
其他业务成本	75,752	35,233	40,519	115.00%
<b>三、营业利润</b>	<b>3,583,174</b>	<b>3,187,220</b>	<b>395,954</b>	<b>12.42%</b>
营业外收入	1,213	1,058	155	14.65%
减：营业外支出	3,410	3,332	78	2.34%
<b>四、利润总额</b>	<b>3,580,977</b>	<b>3,184,945</b>	<b>396,032</b>	<b>12.43%</b>
减：所得税费用	537,162	447,718	89,444	19.98%
<b>五、净利润</b>	<b>3,043,815</b>	<b>2,737,228</b>	<b>306,587</b>	<b>11.20%</b>
归属于母公司股东的净利润	2,952,705	2,633,946	318,759	12.10%
少数股东损益	91,110	103,281	-12,171	-11.78%

**1、利息净收入**

利息净收入是本集团利润的主要来源。2024年1-6月，本集团实现利息净收入41.50亿元，较上年同期减少1.30亿元，降幅3.04%。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率
<b>利息收入</b>				
发放贷款和垫款	6,302,199	5,826,842	475,357	8.16%
存放中央银行款项	165,146	145,806	19,340	13.26%
存放同业款项	50,952	41,306	9,646	23.35%
拆出资金	660,139	514,974	145,165	28.19%
买入返售金融资产	39,102	23,533	15,569	66.16%
金融投资	2,282,375	2,521,714	-239,339	-9.49%
长期应收款	986,245	906,395	79,850	8.81%
<b>利息收入合计</b>	<b>10,486,159</b>	<b>9,980,569</b>	<b>505,590</b>	<b>5.07%</b>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	4,208,680	3,767,595	441,085	11.71%
同业存放款项	68,039	37,426	30,613	81.80%
拆入资金	671,651	562,241	109,410	19.46%
卖出回购金融资产款	151,882	165,258	-13,376	-8.09%
应付债券	970,103	971,256	-1,153	-0.12%
向中央银行借款	260,770	191,686	69,084	36.04%
租赁负债	5,113	5,259	-146	-2.78%
<b>利息支出合计</b>	<b>6,336,239</b>	<b>5,700,722</b>	<b>635,517</b>	<b>11.15%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>4,149,919</b>	<b>4,279,847</b>	<b>-129,928</b>	<b>-3.04%</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	2024年1-6月			2023年1-6月		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
<b>总生息资产</b>	<b>562,215,371</b>	<b>10,486,159</b>	<b>3.73%</b>	<b>490,848,850</b>	<b>9,980,569</b>	<b>4.07%</b>
存放中央银行款项	22,623,736	165,146	1.46%	20,192,602	145,806	1.44%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	49,661,276	750,193	3.02%	38,798,977	579,813	2.99%
发放贷款和垫款总额	316,562,252	6,302,199	3.98%	266,844,144	5,826,842	4.37%
金融投资	139,360,993	2,282,375	3.28%	135,018,323	2,521,714	3.74%
长期应收款	34,007,114	986,245	5.80%	29,994,804	906,395	6.04%
<b>总付息负债</b>	<b>575,469,291</b>	<b>6,336,239</b>	<b>2.20%</b>	<b>505,715,865</b>	<b>5,700,722</b>	<b>2.25%</b>

向央行借款	24,582,021	260,770	2.12%	17,998,825	191,686	2.13%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	78,640,956	891,573	2.27%	66,153,248	764,926	2.31%
吸收存款	399,680,978	4,208,680	2.11%	345,464,251	3,767,595	2.18%
应付债券	72,241,977	970,103	2.69%	75,784,474	971,256	2.56%
租赁负债	323,359	5,113	3.16%	315,067	5,259	3.34%
<b>利息净收入合计</b>			<b>4,149,919</b>			<b>4,279,847</b>
<b>净利差 (%)</b>			<b>1.53%</b>			<b>1.82%</b>
<b>净利息收益率 (%)</b>			<b>1.48%</b>			<b>1.74%</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	2024 年 1-6 月对比 2023 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
<b>资产</b>			
存放中央银行款项	17,555	1,785	19,340
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	162,327	8,053	170,380
发放贷款和垫款总额	1,085,651	-610,294	475,357
金融投资	81,107	-320,446	-239,339
长期应收款	121,246	-41,396	79,850
<b>利息收入变动</b>	<b>1,467,886</b>	<b>-962,298</b>	<b>505,590</b>
<b>负债</b>			
向央行借款	70,110	-1,026	69,084
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	144,395	-17,748	126,647
吸收存款	591,282	-150,197	441,085
应付债券	-45,401	44,248	-1,153
租赁负债	138	-284	-146
<b>利息支出变动</b>	<b>760,524</b>	<b>-125,007</b>	<b>635,517</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>707,362</b>	<b>-837,290</b>	<b>-129,928</b>

#### 净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.53%，较上年同期下降 0.29 个百分点。生息资产平均利率 3.73%，较上年同期下降 0.34



个百分点，主要是由于本集团持续加强实体经济服务力度，降低实体融资成本，叠加宏观经济形势变化以及 LPR 利率下行等因素影响，贷款收益率较上年同期下降 0.39 个百分点，长期应收款收益率较上年同期下降 0.24 个百分点，金融投资收益率较上年同期下降 0.46 个百分点。付息负债平均利率 2.20%，较上年同期下降 0.05 个百分点，主要是由于公司合理调整负债结构和定价，优化同业负债期限结构，有效控制负债成本。

净利息收益率为 1.48%，较上年同期下降 0.26 个百分点。

## 2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 104.86 亿元，较上年同期增加 5.06 亿元，增幅 5.07%，主要是报告期内同业资产规模、贷款规模和长期应收款规模同比增长所致。

### 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 63.02 亿元，较上年同期增加 4.75 亿元，增幅 8.16%，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	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>316,562,252</b>	<b>6,302,199</b>	<b>3.98%</b>	<b>266,844,144</b>	<b>5,826,842</b>	<b>4.37%</b>
其中：公司贷款	220,291,287	4,209,617	3.82%	173,713,551	3,551,176	4.09%
其中：个人贷款	96,270,965	2,092,582	4.35%	93,130,593	2,275,666	4.89%

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 22.82 亿元，较上年同期减少 2.39 亿元，降幅 9.49%，主要是报告期内金融投资收益率同比下降所致。

### 存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团存放中央银行款项利息收入 1.65 亿元，较上年同期增加 0.19 亿元，增幅 13.26%，主要是报告期内存放中央银行款项规模同比增长所致。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项（存放同业款项、拆出资金、买入返售资产）利息收入 7.50 亿元，较上年同期增加 1.70 亿元，增幅 29.39%，主要是同业投资规模和收益率均同比增长所致。

## 3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 63.36 亿元，较上年同期增加 6.36 亿元，增幅 11.15%。主要是报告期内吸收存款和同业负债规模同比增长所致。

### 吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 42.09 亿元，占全部利息支出的 66.42%，较上年同期增加 4.41 亿元，增长 11.71%，主要是报告期内吸收存款规模增加所致。

报告期内，本集团进一步优化结构，拓宽渠道，推动日均存款规模增长。下表列示了公司存款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	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
<b>吸收存款</b>	<b>399,680,978</b>	<b>4,208,680</b>	<b>2.11%</b>	<b>345,464,251</b>	<b>3,767,595</b>	<b>2.18%</b>
其中：公司存款	194,065,427	1,729,532	1.78%	174,198,513	1,620,210	1.86%
活期	79,187,931	359,601	0.91%	73,501,400	289,384	0.79%
定期	114,877,496	1,369,931	2.39%	100,697,113	1,330,826	2.64%
其中：个人存款	205,615,551	2,479,148	2.41%	171,265,738	2,147,385	2.51%
活期	36,207,546	45,779	0.25%	37,712,880	55,618	0.29%
定期	169,408,005	2,433,369	2.87%	133,552,857	2,091,767	3.13%

注：吸收存款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

#### 向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 2.61 亿元，较上年同期增加 0.69 亿元，增幅 36.04%。主要是报告期内向中央银行借款规模同比增加所致。

#### 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）合计 8.92 亿元，较上年同期增加 1.27 亿元，增幅 16.56%。主要是报告期内同业负债规模增长所致。

#### 4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 22.38 亿元，较上年同期增加 2.48 亿元，增幅 12.45%。

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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	719,295	912,711	-193,416	-21.19%
减：手续费及佣金支出	45,302	70,767	-25,465	-35.98%
手续费及佣金净收入	673,993	841,944	-167,951	-19.95%
其他收益	41,881	121,030	-79,149	-65.40%
投资收益	1,182,235	993,114	189,121	19.04%
公允价值变动收益	326,981	744	326,237	43849.06%

资产处置收益	6,311	2,064	4,247	205.77%
汇兑损益	-79,534	-9,710	-69,824	上期为负
其他业务收入	86,198	41,014	45,184	110.17%
<b>非利息净收入总额</b>	<b>2,238,065</b>	<b>1,990,200</b>	<b>247,865</b>	<b>12.45%</b>

### 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 6.74 亿元，较上年同期减少 1.68 亿元，降幅 19.95%。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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡业务	38,624	43,495	-4,871	-11.20%
代客理财业务	343,267	456,979	-113,712	-24.88%
代理类业务	230,940	301,315	-70,375	-23.36%
投融资业务	49,172	46,802	2,370	5.06%
结算类业务	48,745	59,881	-11,136	-18.60%
其他	8,548	4,239	4,309	101.65%
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>719,295</b>	<b>912,711</b>	<b>-193,416</b>	<b>-21.19%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡业务	18,409	34,773	-16,364	-47.06%
结算类业务	14,376	18,001	-3,625	-20.14%
代理类业务	1,421	8,900	-7,479	-84.03%
其他	11,097	9,093	2,004	22.04%
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>45,302</b>	<b>70,767</b>	<b>-25,465</b>	<b>-35.98%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>673,993</b>	<b>841,944</b>	<b>-167,951</b>	<b>-19.95%</b>

### 5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 21.57 亿元，较上年同期增加 1.00 亿元，增幅 4.85%。其中，员工费用 14.54 亿元，较上年同期增加 0.73 亿元；业务费用 4.41 亿元，较上年同期增加 0.30 亿元；资产折旧 1.73 亿元，较上年同期减少 0.06 亿元；资产摊销 0.88 亿元，较上年同期增加 0.03 亿元。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	1,453,825	1,381,072	72,753	5.27%
业务费用	441,454	411,458	29,996	7.29%
资产折旧	173,367	179,447	-6,080	-3.39%

资产摊销	88,244	85,126	3,118	3.66%
<b>合计</b>	<b>2,156,890</b>	<b>2,057,103</b>	<b>99,787</b>	<b>4.85%</b>

## 6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 4.99 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	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
存放同业款项	-3,023	-0.61%	-1,011	-0.11%
拆出资金	24,504	4.91%	-37,294	-4.05%
买入返售金融资产	527	0.11%	-3,776	-0.41%
债权投资	-442,408	-88.64%	-105,106	-11.43%
其他债权投资	119,827	24.01%	121,654	13.22%
表外业务	-180,642	-36.19%	-27,166	-2.95%
发放贷款和垫款	768,780	154.04%	795,021	86.42%
长期应收款	209,959	42.07%	175,495	19.08%
其他资产	1,570	0.31%	2,085	0.23%
<b>合计</b>	<b>499,094</b>	<b>100.00%</b>	<b>919,902</b>	<b>100.00%</b>

截至报告期末，本集团贷款减值准备 133.26 亿元，较上年末增加 4.57 亿元。

## 7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 5.37 亿元，较上年同期增长 0.89 亿元，增幅 19.98%，所得税费用增加主要是由于公司利润总额增长所致。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
当期所得税费用	454,627	660,024	-205,397	-31.12%
递延所得税费用	82,535	-212,306	294,841	上期为负
<b>所得税费用合计</b>	<b>537,162</b>	<b>447,718</b>	<b>89,444</b>	<b>19.98%</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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变动率	主要原因
其他收益	41,881	121,030	-65.40%	政府补助减少
公允价值变动收益	326,981	744	43849.06%	交易性金融资产的公允价值变动

资产处置收益	6,311	2,064	205.77%	资产处置收益增加
汇兑损益	-79,534	-9,710	上期为负	外汇业务受汇率波动影响
其他业务收入	86,198	41,014	110.17%	其他收入增加
其他业务成本	75,752	35,233	115.00%	其他成本增加

### (三) 资产负债表项目分析

#### 1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 6,595.14 亿元，较上年末增加 576.73 亿元，增幅 9.58%。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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	24,604,299	3.73%	21,897,449	3.64%	2,706,850	12.36%
存放同业款项	8,363,292	1.27%	6,313,777	1.05%	2,049,515	32.46%
贵金属	51	0.00%	270	0.00%	-219	-81.11%
拆出资金	35,563,004	5.39%	35,985,115	5.98%	-422,111	-1.17%
衍生金融资产	349,545	0.05%	315,081	0.05%	34,464	10.94%
买入返售金融资产	1,368,763	0.21%	1,318,737	0.22%	50,026	3.79%
发放贷款和垫款	312,487,129	47.38%	281,137,536	46.71%	31,349,593	11.15%
金融投资：						
其中：交易性金融资产	77,800,883	11.80%	52,444,001	8.71%	25,356,882	48.35%
债权投资	77,361,404	11.73%	94,330,966	15.67%	-16,969,562	-17.99%
其他债权投资	78,384,364	11.89%	68,642,173	11.41%	9,742,191	14.19%
长期股权投资	879,790	0.13%	839,990	0.14%	39,800	4.74%
固定资产	2,420,041	0.37%	2,497,366	0.41%	-77,325	-3.10%
使用权资产	352,761	0.05%	336,700	0.06%	16,061	4.77%
投资性房地产	7	0.00%	7	0.00%	-	-
在建工程	544,556	0.08%	474,000	0.08%	70,556	14.89%
无形资产	635,681	0.10%	643,323	0.11%	-7,642	-1.19%
递延所得税资产	2,947,108	0.45%	3,191,992	0.53%	-244,884	-7.67%
长期待摊费用	49,393	0.01%	47,347	0.01%	2,046	4.32%
长期应收款	34,912,879	5.29%	31,051,811	5.16%	3,861,068	12.43%
其他资产	489,426	0.07%	373,816	0.06%	115,610	30.93%
<b>资产总计</b>	<b>659,514,377</b>	<b>100.00%</b>	<b>601,841,456</b>	<b>100.00%</b>	<b>57,672,921</b>	<b>9.58%</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 3,124.87 亿元，占资产总额的 47.38%，发放贷款和垫款本金 3,251.16 亿元，较上年末增加 317.15 亿元，增幅 10.81%，持续保持稳步增长态势。

截至报告期末，本集团公司贷款本金 2,303.31 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 343.30 亿元，增幅 17.52%。公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 70.85%。报告期内，本集团加强对制造业企业、科创企业和绿色金融贷款的投放力度，进一步提高服务实体经济的质效。

截至报告期末，本集团个人贷款本金 947.85 亿元，较上年末减少 26.15 亿元，降幅 2.68%。

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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	200,406,460	61.64%	171,126,687	58.33%	29,279,773	17.11%
贴现	21,762,955	6.69%	20,998,364	7.16%	764,591	3.64%
贸易融资	8,159,153	2.51%	3,842,678	1.31%	4,316,475	112.33%
垫款	2,361	0.01%	33,000	0.01%	-30,639	-92.85%
公司小计	230,330,929	70.85%	196,000,729	66.80%	34,330,200	17.52%
<b>个人贷款和垫款本金</b>						
个人住房贷款	35,410,402	10.89%	34,668,956	11.82%	741,446	2.14%
个人经营贷款	38,623,884	11.88%	43,920,289	14.97%	-5,296,405	-12.06%
个人消费贷款	20,751,014	6.38%	18,810,764	6.41%	1,940,250	10.31%
个人小计	94,785,300	29.15%	97,400,009	33.20%	-2,614,709	-2.68%
<b>本金合计</b>	<b>325,116,229</b>	<b>100.00%</b>	<b>293,400,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>31,715,491</b>	<b>10.81%</b>
应计利息	422,160		436,030		-13,870	-3.18%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>325,538,389</b>		<b>293,836,768</b>		<b>31,701,621</b>	<b>10.79%</b>
以摊余成本计量的贷款减值准备	-13,051,260		-12,699,232		-352,028	2.77%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>312,487,129</b>		<b>281,137,536</b>		<b>31,349,593</b>	<b>11.15%</b>

(2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 2,335.47 亿元，较上年末增加 181.30 亿元，增幅 8.42%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	77,800,883	33.31%	52,444,001	24.35%	25,356,882	48.35%
债权投资	77,361,404	33.13%	94,330,966	43.79%	-16,969,562	-17.99%
其他债权投资	78,384,364	33.56%	68,642,173	31.86%	9,742,191	14.19%
<b>合计</b>	<b>233,546,651</b>	<b>100.00%</b>	<b>215,417,140</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,129,511</b>	<b>8.42%</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 778.01 亿元，较上年末增加 253.57 亿元，增幅 48.35%，主要是基金投资规模增加。

### 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至报告期末，债权投资余额为 773.61 亿元，较上年末减少 169.70 亿元，降幅 17.99%，主要是债券投资、资产管理计划及信托计划投资和券商收益凭证规模减少。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为 783.84 亿元，较上年末增加 97.42 亿元，增幅 14.19%，主要是政府债券、政策性金融债券和金融债券投资规模增加以及企业债券和资产支持证券投资规模减少。

### 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 192.30 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
22 政策性金融债券 10	2,560,000	2.97	2032-10-14	-
23 政策性金融债券 10	2,520,000	3.10	2033-02-13	-
23 政策性金融债券 02	2,390,000	3.10	2033-02-27	-
22 政策性金融债券 05	2,250,000	2.61	2027-01-27	-
22 政策性金融债券 08	2,110,000	2.69	2027-06-16	-
23 政策性金融债券 03	2,100,000	2.64	2026-04-14	-
24 政策性金融债券 03	1,710,000	2.12	2027-03-12	-
24 政策性金融债券 02	1,660,000	2.00	2027-04-12	-
23 政策性金融债券 02	1,020,000	2.59	2026-01-11	-
24 政策性金融债券 02	910,000	2.34	2027-01-05	-

### (3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日			2023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	65,833,004	276,634	372,460	43,619,735	261,584	353,657
外汇远期协议	1,625,482	29,567	31,069	323,339	902	908
利率互换协议	19,367,600	2,233	17,748	15,914,120	5,702	2,355
其他	67,228	41,111	-	67,228	46,893	-
<b>合计</b>	<b>86,893,314</b>	<b>349,545</b>	<b>421,277</b>	<b>59,924,422</b>	<b>315,081</b>	<b>356,920</b>

报告期内，公司为交易适用下述衍生金融工具。

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

外汇掉期：是指由两笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反但金额相同的货币互换交易。

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

本集团主要以资产负债管理为目的而续做与汇率及利率相关的衍生金融工具。

衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本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 246.04 亿元，较上年末增加 27.07 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 3.73%，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 452.95 亿元，较上年末增加 16.77 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 6.87%，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 349.13 亿元，较上年末增加 38.61 亿元，系本集团子公司苏州金融租赁股份有限公司业务。

#### (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	2024年6月30日	2023年12月31日	变动率	主要原因
贵金属	51	270	-81.11%	贵金属库存减少
其他资产	489,426	373,816	30.93%	待清算资金增加

## 2、负债



截至报告期末，本集团负债总额为 6,100.27 亿元，较上年末增加 558.51 亿元，增幅 10.08%。吸收存款占全部负债的 69.50%，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	2024年6月30日		2023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	25,301,188	4.15%	25,860,967	4.67%	-559,779	-2.16%
同业及其他金融机构存放款项	17,490,306	2.87%	3,935,291	0.71%	13,555,015	344.45%
拆入资金	49,344,520	8.09%	46,995,666	8.48%	2,348,854	5.00%
交易性金融负债	385,442	0.06%	-	0.00%	385,442	上年为0
衍生金融负债	421,277	0.07%	356,920	0.06%	64,357	18.03%
卖出回购金融资产款	20,737,919	3.40%	21,730,540	3.92%	-992,621	-4.57%
吸收存款	423,989,426	69.50%	372,431,608	67.20%	51,557,818	13.84%
应付职工薪酬	901,817	0.15%	1,084,084	0.20%	-182,267	-16.81%
应交税费	427,535	0.07%	774,502	0.14%	-346,967	-44.80%
应付债券	68,057,066	11.16%	77,566,981	14.00%	-9,509,915	-12.26%
递延收益	7,476	0.00%	8,051	0.00%	-575	-7.14%
租赁负债	342,292	0.06%	321,512	0.06%	20,780	6.46%
预计负债	399,294	0.07%	579,936	0.10%	-180,642	-31.15%
其他负债	2,221,097	0.36%	2,529,252	0.46%	-308,155	-12.18%
<b>负债总计</b>	<b>610,026,654</b>	<b>100.00%</b>	<b>554,175,310</b>	<b>100.00%</b>	<b>55,851,344</b>	<b>10.08%</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	2024年6月30日		2023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	87,167,325	20.99%	72,720,423	19.99%	14,446,902	19.87%
定期	112,676,797	27.14%	105,550,383	29.01%	7,126,414	6.75%
<b>小计</b>	<b>199,844,122</b>	<b>48.13%</b>	<b>178,270,806</b>	<b>49.00%</b>	<b>21,573,316</b>	<b>12.10%</b>
<b>个人存款本金</b>						
活期	36,700,998	8.84%	35,122,862	9.65%	1,578,136	4.49%
定期	178,684,959	43.03%	150,426,798	41.35%	28,258,161	18.79%

小计	215,385,957	51.87%	185,549,660	51.00%	29,836,297	16.08%
本金合计	415,230,079	100.00%	363,820,466	100.00%	51,409,613	14.13%
应计利息	8,759,347		8,611,142		148,205	1.72%
吸收存款	423,989,426		372,431,608		51,557,818	13.84%

截至报告期末，本集团公司存款本金 1,998.44 亿元，较上年末增加 215.73 亿元，增幅 12.10%。报告期内，本集团全面践行一体化经营策略，从客群、渠道、产品、服务等方面，全面推动公司负债业务发展。

截至报告期末，本集团个人存款本金 2,153.86 亿元，较上年末增加 298.36 亿元，增幅 16.08%。报告期内，本集团通过打磨产品、优化服务、公私联动、紧跟市场、灵活调价、分城施策、差异化经营等策略，多措并举推动个人存款量质并进。

## (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 253.01 亿元，较上年末减少 5.60 亿元，降幅 2.16%。

## (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 875.73 亿元，较上年末增加 149.11 亿元，增幅 20.52%，主要为同业负债结构调整，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金规模增长。同业负债余额占负债总额的 14.36%，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 680.57 亿元，较上年末减少 95.10 亿元，降幅 12.26%，主要为同业存单规模减少。应付债券余额占负债总额的 11.16%。

## (5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
应交税费	427,535	774,502	-44.80%	支付所得税汇算清缴
预计负债	399,294	579,936	-31.15%	表外业务信用减值准备减少

## 3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 494.88 亿元，较上年末增加 18.22 亿元，增幅为 3.82%。归属于母公司股东权益合计为 472.57 亿元，较上年末增加 17.77 亿元，增幅为 3.91%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	3,666,745	7.41%	3,666,739	7.69%	6	0.00%
其他权益工具	6,365,848	12.86%	6,365,851	13.36%	-3	0.00%
资本公积	10,496,672	21.21%	10,496,635	22.02%	37	0.00%

其他综合收益	1,463,712	2.96%	976,663	2.05%	487,049	49.87%
盈余公积	2,671,135	5.40%	2,671,135	5.60%	-	-
一般风险准备	7,581,336	15.32%	7,579,690	15.90%	1,646	0.02%
未分配利润	15,011,202	30.33%	13,723,273	28.79%	1,287,929	9.38%
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>47,256,650</b>	<b>95.49%</b>	<b>45,479,985</b>	<b>95.41%</b>	<b>1,776,665</b>	<b>3.91%</b>
少数股东权益	2,231,072	4.51%	2,186,161	4.59%	44,911	2.05%
<b>股东权益合计</b>	<b>49,487,722</b>	<b>100.00%</b>	<b>47,666,146</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,821,576</b>	<b>3.82%</b>

**其他变动幅度在 30% 以上的主要权益项目**

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
其他综合收益	1,463,712	976,663	49.87%	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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变动额
经营活动产生的现金流入	81,274,451	80,208,064	1,066,387
经营活动产生的现金流出	49,631,885	50,261,460	-629,575
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>31,642,566</b>	<b>29,946,603</b>	<b>1,695,963</b>
投资活动产生的现金流入	93,868,088	98,196,176	-4,328,088
投资活动产生的现金流出	113,803,271	115,780,523	-1,977,252
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-19,935,183</b>	<b>-17,584,347</b>	<b>-2,350,836</b>
筹资活动产生的现金流入	82,412,216	91,322,818	-8,910,602
筹资活动产生的现金流出	94,669,869	106,446,526	-11,776,657
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-12,257,653</b>	<b>-15,123,708</b>	<b>2,866,055</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	14,465	60,768	-46,303
本期现金及现金等价物净减少额	-535,805	-2,700,684	2,164,879
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>12,151,988</b>	<b>12,279,105</b>	<b>-127,117</b>

报告期内，经营活动产生的现金净流入 316.43 亿元。其中，现金流入 812.74 亿元，比上年同期增加 10.66 亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项和吸收存款的现金流入增加；现金流出 496.32 亿元，比上年同期减少 6.30 亿元，主要是发放贷款和垫款的现金流出增加以及为交易目的而持有的金融资产的现金流出减少。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 199.35 亿元。其中，现金流入 938.68 亿元，比上年同期减少 43.28 亿元，主要

是金融投资收到的现金减少；现金流出 1,138.03 亿元，比上年同期减少 19.77 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 122.58 亿元。其中，现金流入 824.12 亿元，比上年同期减少 89.11 亿元，主要是发行同业存单和发行债券收到的现金流入减少；现金流出 946.70 亿元，比上年同期减少 117.77 亿元，主要是偿付同业存单的现金流出减少。

### （五）分部分析

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

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

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

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

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

报告期内，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2024 年 1-6 月				2023 年 1-6 月			
	资产总额	占比	利润总额	占比	资产总额	占比	利润总额	占比
公司业务	315,025,105	47.77%	1,910,017	53.34%	270,135,645	46.55%	1,702,356	53.45%
个人业务	107,465,794	16.29%	540,717	15.10%	105,156,735	18.12%	829,180	26.03%
资金业务	236,093,519	35.80%	1,080,046	30.16%	204,118,877	35.18%	610,625	19.17%
其他业务	929,959	0.14%	50,197	1.40%	851,423	0.15%	42,784	1.34%
合计	659,514,377	100.00%	3,580,977	100.00%	580,262,680	100.00%	3,184,945	100.00%

## 四、资产及负债状况分析

### 1、主要境外资产情况

适用 不适用

### 2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	52,444	354	-	-	77,801

衍生金融资产	315	34	-	-	350
其他债权投资	68,642	-	855	-120	78,384
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
<b>金融资产小计</b>	<b>121,401</b>	<b>388</b>	<b>855</b>	<b>-120</b>	<b>156,535</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	22,872	-	17	-105	25,361
<b>上述合计</b>	<b>144,273</b>	<b>388</b>	<b>872</b>	<b>-225</b>	<b>181,896</b>
<b>金融负债</b>					
衍生金融负债	357	64	-	-	421
交易性金融负债	-	-2	-	-	386
<b>金融负债小计</b>	<b>357</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>807</b>

注：1、上表不存在必然的勾稽关系。

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

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

适用 不适用

## 五、贷款质量分析

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

### （一）按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本集团贷款五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	319,520,489	98.28%	288,561,002	98.35%	30,959,487	-0.07%
关注类	2,858,265	0.88%	2,378,045	0.81%	480,220	0.07%
次级类	589,130	0.18%	1,194,798	0.41%	-605,668	-0.23%
可疑类	1,106,267	0.34%	319,270	0.11%	786,997	0.23%
损失类	1,042,078	0.32%	947,623	0.32%	94,455	-

合计	325,116,229	100.00%	293,400,738	100.00%	31,715,491	-
不良贷款及不良贷款率	2,737,475	0.84%	2,461,691	0.84%	275,784	-

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量保持稳定，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 27.37 亿元，较上年末增加 2.76 亿元；不良贷款率为 0.84%，跟上年末一致；拨备覆盖率 486.80%，拨贷比 4.10%。各项贷款指标和贷款质量保持稳定。

## （二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团贷款按贷款类别划分的情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日				2023 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	230,330,929	70.85%	1,479,624	0.64%	196,000,729	66.80%	1,470,736	0.75%
流动资金贷款	104,199,998	32.05%	587,093	0.56%	96,425,416	32.86%	573,462	0.59%
固定资产贷款	38,261,859	11.77%	14,228	0.04%	27,894,249	9.51%	14,728	0.05%
银团贷款	20,725,379	6.37%	6,000	0.03%	16,495,867	5.62%	8,500	0.05%
其他公司贷款	45,380,738	13.96%	871,372	1.92%	34,186,833	11.65%	871,792	2.55%
票据贴现	21,762,955	6.69%	931	0.00%	20,998,364	7.16%	2,254	0.01%
个人贷款和垫款本金	94,785,300	29.15%	1,257,852	1.33%	97,400,009	33.20%	990,955	1.02%
个人经营贷款	38,623,884	11.88%	875,474	2.27%	43,920,289	14.97%	661,046	1.51%
个人住房贷款	35,410,402	10.89%	95,475	0.27%	34,668,956	11.82%	59,674	0.17%
个人消费贷款	20,751,014	6.38%	286,903	1.38%	18,810,764	6.41%	270,235	1.44%
合计	325,116,229	100.00%	2,737,475	0.84%	293,400,738	100.00%	2,461,691	0.84%

本集团持续加大金融支持实体经济力度，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 70.85%，较上年末上升 4.05 个百分点；不良贷款率 0.64%，较上年末下降 0.11 个百分点；本集团个人贷款和垫款本金占比 29.15%，较上年末下降 4.05 个百分点；不良贷款率 1.33%，较上年末上升 0.31 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，如果一旦逾期，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

2024 年 6 月 30 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	319,517,947	2,542	-	-	319,520,489

关注类	2,226,849	631,416	-	-	2,858,265
次级类	46,791	256,527	285,812	-	589,130
可疑类	298,911	64,290	743,066	-	1,106,267
损失类	6,646	14,230	220,714	800,488	1,042,078
<b>合计</b>	<b>322,097,144</b>	<b>969,005</b>	<b>1,249,592</b>	<b>800,488</b>	<b>325,116,229</b>
<b>2023 年 12 月 31 日</b>					
<b>项目</b>	<b>未逾期</b>	<b>逾期 1 天至 90 天</b>	<b>逾期 90 天至 1 年</b>	<b>逾期 1 年以上</b>	<b>合计</b>
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	1028	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>

截至报告期末，本集团逾期贷款 30.19 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 0.93%，较上年末上升 0.21 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 74.89%，较上年末上升 12.50 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	2024 年 6 月 30 日				2023 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	59,586,395	18.33%	463,851	0.78%	52,246,047	17.81%	466,328	0.89%
水利、环境和公共设施管理业	17,294,032	5.32%	7,583	0.04%	15,131,724	5.16%	7,600	0.05%
租赁和商务服务业	45,885,774	14.11%	22,900	0.05%	39,241,746	13.37%	4,951	0.01%
批发和零售业	22,338,599	6.87%	293,213	1.31%	22,020,213	7.50%	264,269	1.20%
建筑业	17,837,138	5.49%	66,608	0.37%	18,594,644	6.34%	120,039	0.65%
转贴现	8,423,266	2.59%	-	-	2,070,220	0.71%	-	-
房地产业	26,665,975	8.20%	436,350	1.64%	16,831,985	5.74%	438,381	2.60%
农、林、牧、渔业	8,580,038	2.64%	110,361	1.29%	8,808,100	3.00%	119,924	1.36%
交通运输、仓储和邮政业	7,305,877	2.25%	6,509	0.09%	6,465,509	2.20%	7,924	0.12%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,428,081	1.36%	-	-	3,676,476	1.25%	-	-

其他	11,985,754	3.69%	72,248	0.60%	10,914,065	3.72%	41,320	0.38%
公司贷款和垫款本金	230,330,929	70.85%	1,479,624	0.64%	196,000,729	66.80%	1,470,736	0.75%
个人贷款和垫款本金	94,785,300	29.15%	1,257,852	1.33%	97,400,009	33.20%	990,955	1.02%
合计	325,116,229	100.00%	2,737,475	0.84%	293,400,738	100.00%	2,461,691	0.84%

本集团公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、租赁和商务服务业、房地产业、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 53.00%。

本集团公司不良贷款主要集中在房地产业、批发和零售业以及农、林、牧、渔业，不良贷款率分别为1.64%、1.31%和1.29%。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、农、林、牧、渔业以及制造业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降0.96个百分点、0.07个百分点和0.11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	2024年6月30日				2023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	193,339,963	59.47%	1,645,186	0.85%	182,596,395	62.23%	1,357,017	0.74%
江苏省内其他地区	131,776,266	40.53%	1,092,289	0.83%	110,804,343	37.77%	1,104,674	1.00%
合计	325,116,229	100.00%	2,737,475	0.84%	293,400,738	100.00%	2,461,691	0.84%

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 59.47%，不良贷款率 0.85%，较上年末上升 0.11 个百分点。江苏省内其他地区贷款余额占比 40.53%，不良贷款率 0.83%，较上年末下降 0.17 个百分点，主要是本集团不断加大对不良贷款清收化解的力度。

### （六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日				2023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	55,730,453	17.14%	607,727	1.09%	48,829,171	16.64%	466,676	0.96%
保证贷款	123,008,318	37.84%	631,965	0.51%	104,445,073	35.60%	657,732	0.63%
抵押贷款	114,097,434	35.09%	1,495,109	1.31%	111,122,698	37.87%	1,323,286	1.19%
质押贷款	32,280,024	9.93%	2,674	0.01%	29,003,796	9.89%	13,997	0.05%
合计	325,116,229	100.00%	2,737,475	0.84%	293,400,738	100.00%	2,461,691	0.84%

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 1.09%，较上年末上升 0.13 个百分点；保证贷款不良率 0.51%，较上年末下降 0.12 个百分点；抵押贷款不良率 1.31%，较上年末上升 0.12 个



百分点，质押贷款不良率 0.01%，较上年末下降 0.04 个百分点。

### （七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	水利、环境和公共设施管理业	正常	1,039,070	0.32%	1.67%
客户 2	租赁和商务服务业	正常	1,015,270	0.31%	1.63%
客户 3	交通运输、仓储和邮政业	正常	1,000,000	0.31%	1.61%
客户 4	文化、体育和娱乐业	正常	942,450	0.29%	1.51%
客户 5	房地产业	正常	926,000	0.28%	1.49%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	898,700	0.28%	1.44%
客户 7	制造业	正常	780,000	0.24%	1.25%
客户 8	批发和零售业	正常	760,000	0.23%	1.22%
客户 9	农、林、牧、渔业	正常	745,000	0.23%	1.20%
客户 10	租赁和商务服务业	正常	737,400	0.23%	1.18%
合计			<b>8,843,890</b>	<b>2.72%</b>	<b>14.20%</b>

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%
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%

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
合计			8,437,040	2.88%	14.02%

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，2024 年 6 月 30 日，单一最大人民币借款人贷款余额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 0.32%、1.67%，前十大人民币借款人贷款总额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 2.72%、14.20%。

#### （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 2024 年 6 月 30 日，本集团抵债资产及减值准备均为 0 元。

#### （九）贷款损失准备计提与核销情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期信用损失模型，以预期信用损失为基础对贷款进行减值会计处理和确认损失准备。按照新金融工具会计准则对预期信用损失法核算的要求，企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。截至报告期末，本集团贷款减值准备 133.26 亿元，较上年末增加 4.57 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 130.51 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 2.75 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	12,699,232
计提/转回	663,854
核销	-411,466
收回的已核销贷款	102,968
已减值贷款利息回拨	-3,328
<b>期末数</b>	<b>13,051,260</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	169,809
计提/转回	104,926
<b>期末数</b>	<b>274,735</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 0.37%，比上年末上升 0.12 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	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	1,192,032	0.37%	741,374	0.25%
发放贷款和垫款本金合计	325,116,229	100.00%	293,400,738	100.00%

## 六、投资状况分析

### 1、总体情况

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

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、金融资产投资

#### （1）证券投资情况

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

#### （2）衍生品投资情况

请参阅本章节“三、财务报表分析（三）资产负债表项目分析（3）报告期末所持的衍生金融工具”内容。

### 5、募集资金使用情况

适用  不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

## 七、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

## 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
江苏沭阳东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 (依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)	106,000.00	5,409,416	659,619	80,690	34,177	25,107
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	1,945,152	237,030	25,508	4,423	3,450
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	2,016,382	219,469	19,933	4,352	3,608
江苏宿豫东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从	100,000.00	1,234,672	151,071	18,326	395	449

行		事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）						
苏州金融租赁股份有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	2,607,000.00	35,781,564	4,581,419	609,841	316,820	237,426
苏新基金管理有限公司	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	120,837	97,017	558	-26,686	-26,690

注：上表数据未经审计；2 家参股公司（江苏盐城农村商业银行、连云港东方农村商业银行）对本行净利润影响未达 10%。

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

本行控股子公司——江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司于 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。

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、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。

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；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

本行控股子公司——江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司于 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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

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：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

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股份有限公司于 1996 年 4 月 18 日成立，截至报告期末，注册资本 110,586.89 万元人民币（变更中，目前工商注册资本 107,365.96 万元人民币），本行持有 16,817.62 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股份有限公司于 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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 九、公司控制的结构化主体情况

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

## 十、公司面临的风险及应对措施

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、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。

## （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“以客户为中心”的一体化经营战略，坚持“四进四防”（资产质量稳中求进、内控合规持续推进、基础创建循序渐进、不良处置知难而进、防大额风险损失、防大额不良机构、防大额监管处罚、防大额操作风险）的全面风险管控目标，全面管控信贷和非信贷资产的信用风险。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，1000 万元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，保障本行的发展更加稳固、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，选择本行看得清、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、舆情管控、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，有效发挥押品风险缓释作用。

## （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可在承受的范围之内，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、宏观政策与市场利率变化，坚持量价均衡，保持资产负债稳健、可持续增长；采取积极主动的利率风险管理策略，通过调整挂牌利率、对客定价授权和内部转移资金价格等方式灵活主动调整定价策略，有效控制银行账簿利率风险；采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险，并定期监测风险限额执行情况。报告期内，本行银行账簿利率风险限额指标均在限额内，风险水平整体可控。

3、交易账簿和银行账簿汇率风险管理。汇率风险（包括黄金）是指由于不同货币之间汇率（如人民币与美元、欧元等）的不利变动而导致本行以外币计价的资产与负债头寸出现亏损的可能，包括交易账簿汇率风险和银行账簿汇率风险。

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、外汇拆借以及银行账簿外币债券投资业务。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；积极实施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，及时发现并积极整改；加强各板块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



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分支机构加强存款吸收；主动优化再贷款和转贷资金业务模式，择机开展到期业务，有效降低资金成本，平滑再贷款、转贷资金到期压力。

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，持续对信贷资产业务规模和期限结构进行有效监测和管控，避免对未来流动性造成过度压力；加强优质合格流动性资产管理，持续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、加强流动性前瞻性管理。持续加强流动性指标测算，并通过对流动性风险指标的监控及预测，及时对业务结构进行合理有效调整，将流动性风险控制在合理范围内，保证流动性指标满足监管要求。

报告期内，本行本外币轻、中、重度压力测试最短生存期都满足大于 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，本行始终坚持“稳健”的核心价值观，不断提升合规管理长效机制。一是持续夯实制度基础。开展全行制度梳理评价工作，结合监管意见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，推进制度“立改废释”。二是保持从严治行基调不变。建立健全案件风险防控机制，强化案防网格化管理，形成网格日常任务清单，修订完善员工行为禁令。三是持续提升法治意识。开展全行格式合同梳理，规范格式合同的“全生命周期”管理，积极发布法律风险提示，深入开展普法宣传教育工作，进一步增强法治教育实效。四是持续推进合规数字化建设。不断优化升级 GRC 系统功能，开展新信贷合同体系建设，推进反洗钱智能 AI 项目，实现合规管理工作效率的提升。五是持续厚植合规文化。开发反洗钱体系化线上培训课程、开展合规案防“走基层”系列宣讲活动，充分运用线上、线下等多样化呈现形式，引导全行干部员工正确履职，严守合规底线。

## （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，本行高度重视声誉风险管理工作，公众对于本行整体印象良好，未出现重大负面报道。本行以《苏州银行声誉风险管理办法》加强相关工作的规范化、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、业务产品运行中、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、产品价格调整等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、专项培训、媒体管理常抓不懈。培厚声誉资本，与国家级、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，组织相关部门起草战略规划，建立与战略方向相符的绩效考核体系，同时高级管理层负责设计战略转型指标体系，并组织战略规划的落地实施、跟踪监测和战略风险管理等工作。董事会办公室是战略风险的主管部门，负责协调行内外资源，牵头全行战略规划的起草、修订工作，监督战略规划的落地执行、调整和评估，并推动高级管理层和职能部门实施必要的变革及制定相关的战略管理制度；总行人力资源部以及计划财务部建立战略绩效考核机制，对各单位战略执行情况实施考评，以强化战略目标导向，控制战略执行偏离风险；稽核审计部负责将战略风险管理纳入审计范围并对其进行审查和评估，持续跟踪审计问题整改工作，有效促进本行各项战略风险管理工作。

## 十一、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	1	1442	385,197,922
2	苏州分行	苏州市吴中区太湖西路 99 号	37	654	120,711,453
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	150	12,927,799
4	淮安分行	淮安市淮海东路 1 号	5	139	10,736,442
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	111	11,801,674
6	南京分行	南京市中央路 288 号	7	192	15,833,266
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	6	159	18,510,461
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	6	158	13,293,310
9	泰州分行	泰州市海陵区济川东路 88 号	3	89	9,652,350
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	95	6,975,118
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	4	100	7,217,941
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	5	124	8,876,460
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	68	4,302,669
14	相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	19	360	51,697,526

15	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	386	58,174,898
16	高新技术产业开发区支行	苏州市高新区长江路 485 号	19	343	43,000,441
17	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	8	168	14,952,639
18	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	6	137	12,278,551
19	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	6	100	7,613,651
20	吴江支行	苏州市吴江区松陵街道花园路 2211 号	8	158	14,728,086
21	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	7	128	12,390,546

## 十二、业务发展情况

### （一）公司业务板块

报告期内，本行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。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，不断调优企业代发、银租联动等业务工作机制，保持了公司业务较好的发展势头。

#### 1. 政务金融

聚焦政务端渠道建设，推动实行政务类客群分层营销机制，加强部委办局及行政事业单位客户走访过程管理，持续延伸政务端客群的服务触达。同时，紧密围绕财政、住建、医保、公积金等重点政务领域，拓展多项省内市、区县级业务准入资格和多个重点账户开立，在政务金融渠道建设布局方面更加深入，为政务客户提供定制化综合服务方案，持续加深政银合作关系。

#### 2. 科创金融

为积极响应中央金融工作会议精神以及加大对科技型企业的支持力度，本行围绕科创金融建立“名单+渠道+模型+产品”的业务发展架构，持续加快金融产品开发和服务创新，陪伴科技型企业全生命周期成长。一是采用名单制管理，明确目标客群并进行分层管理。二是搭建获客渠道及生态联盟，围绕科创企业全生命周期的各类金融需求，构建科创金融生态圈，联合生态圈内的机构为科创企业提供生态金融服务。三是开发“小苏科创力”专属评价模型，构建差异化的科创客群服务体系，融合科技赋能金融服务创新。四是明确以金融匠心助力“新质生产力”的科创金融服务理念，持续迭代和创新科创金融的五条产品线，坚持一体化经营理念，深度打造 6+1+0 模式，推动科创产品线上化、科创场景数字化。截至报告期末，苏州银行合作科创企业客户数超 11000 户，科创企业授信总额超 1100 亿元。

#### 3. 绿色金融

坚定支持可持续发展，致力于服务国家“碳达峰、碳中和”目标实现，以金融实践推动经济社会的全面绿色转型，努力打造长三角区域绿色金融品牌形象。一是加强绿色信贷产品的创新规划，围绕清洁能源、绿色交通、绿色制造、生态环保等重点领域，结合国家产业政策要求，加快构建全行绿色信贷产品系列。二是积极开展绿色消费信贷，支持绿色标识产品、新能源汽车、节能电器产品等消费。三是报告期内成功获得人民银行碳减排支持工具资格，并实现首笔碳减排贷款投放，向清洁能源领域的重点项目提供优惠利率金融支持。截至报告期末，本行绿色贷款余额 396.95 亿元，较年初净增 95.15 亿元，增幅 31.53%。

#### 4. 跨境金融

为更好满足企业跨境金融服务的多样化需求，本行以客户为中心、从细节处入手，推动跨境金融服务的创新与优化，升级打造“综合化外汇业务服务品牌——汇智赢”，旨在为跨境企业提供更加便捷、高效、安全、专业的外汇及跨境人民币服务，帮助企业实现跨境结算、外汇交易、贸易融资、福费廷、银行保函、政策咨询、汇率管理、套期保值等一站式跨

境金融服务，助力企业开拓海外市场，稳定国内链条，获得更多综合收益。报告期内，本行国际结算量 105.36 亿美元，同比增长 230%；外汇衍生品签约量 2.53 亿美元，同比增长 820%；进出口贸易融资发生额 2.82 亿美元，同比增长 344%。

#### 5. 普惠金融

深入贯彻中央金融工作会议精神，围绕做好普惠金融大文章部署要求，从政策资源、产品创新、数字化赋能等方面持续加大普惠信贷支持力度，满足普惠小微客户群体多样化金融需求。通过单列信贷计划、绩效考核倾斜、内部资金转移定价优惠等方式，加大普惠信贷业务资源投入。围绕“普惠小微”“乡村振兴”“科创人才”三大客群，持续优化迭代“快抵贷”“征信贷”等产品功能及审批模型，创新公司批量银担业务模式，实现“政采贷”业务全线上化。推动“房抵经营贷”审批自动化，缩短审查审批决策链条，提升业务审批时效。探索普惠金融与乡村治理融合发展，推进金桂农村集体三资监管平台建设，该系统项目被全国信标委数字乡村标准研究组和中国电子技术标准化研究院评选为 2023 年数字乡村优秀案例。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 628.19 亿元，较年初增长 35 亿元；有贷户 26095 户；普惠型小微企业贷款平均投放利率 3.85%。

#### 6. 供应链金融

加快供应链金融领域创新，构建“一平台、两体系、三模式”的“苏行 e 链·融”供应链金融服务体系。升级数智化平台，搭建可定制化、全线上、智能化、开放式供应链服务平台“苏行 e 链”。打造“标准化+场景化”两大产品体系，服务智能制造、新能源、新材料、绿色建筑等重点行业领域客户。依托较强的科技实力和灵活轻型化的服务输出能力，深化与大型头部企业、第三方科技公司合作，形成自营平台、系统直连、定制服务供应链三类服务模式。截至报告期末，本行与 250 余家产业链核心企业建立供应链合作，服务产业链上下游客户近 2000 家，供应链业务规模超 110 亿元。

#### 7. 地产金融

稳步推进房地产业务，坚持将业务发展与风险管理同步推进，专注公私合作和一体化运营，严格客户筛选标准，优先支持白名单内优质房地产集团及具有开发资质的保障性住房项目。贷款投放主要集中在国家支持的城市更新、产业园区和保障房项目，同时响应房地产融资协调机制政策，积极为符合条件的项目提供支持。在渠道建设方面，引入智能产业园信息管理系统，该系统整合了招商管理、运营管理、财务管理、服务管理等功能，旨在提供一站式解决方案，优化园区企业日常运营。

#### 8. 投资银行

重点布局债券主承和并购金融板块，聚焦服务实体，坚定不移支持高质量发展。自今年 1 月取得银行间非金融企业债务融资工具主承销商资格以来，积极融入债券市场，发挥债券主承销链接作用，在企业直接融资市场上提供金融服务，稳步推进债券主承销业务开展。截至报告期末，债券主承销业务落地 15 笔，主承销规模 13.3 亿元，服务客户 15 家，成功落地本行首单民营企业主承销业务。并购业务方面，紧抓国企改革、资本市场变革等市场机遇，新发放并购贷款 38.89 亿元，同比增长 26.73 亿元。此外，积极推进“并购生态圈”建设，构建科创并购等多渠道全方位并购金融服务场景。

### (二) 零售业务板块

报告期内，本行零售业务板块聚焦高质量发展主线，深入践行“以客户为中心”的一体化经营战略，围绕获客活客，深耕线上线下场景，厚植资产、负债及财富管理业务优势，聚力打造“民生+财富”发展引擎；上线“苏心生活”一体化权益平台，发布“苏心财富”品牌，逐步构建起“苏心”系列品牌体系。报告期内，本行零售业务经营稳健，规模质量稳步提升，品牌特色不断强化。

#### 1. 养老金融

贯彻国家金融工作导向，依托深厚民生场景建设基础，围绕“金融+非金融”服务，持续在养老金融领域深入探索和实践，打造苏行养老金融特色，写好养老金融大文章。一是立足“双卡双金”，布局养老金融赛道。深化银政合作，积极开展省三代社保卡和尊老卡发卡，推动社银、医银、税银等政务平台系统建设优化，做好养老金和尊老金发放服务，持续夯实客群基础。二是深度经营苏心康养“幸福里”俱乐部。以家庭圈形式，围绕康养服务场景，为老年客群提供陪伴型旅程式服务，当年开展康养主题活动近 120 场；持续拓宽康养俱乐部服务半径，新增南京、无锡、南通、镇江 4 家分行俱乐部服务。三是加强外联外拓，升级适老为老服务。正式加入苏州市老龄协会，为后续提供多元化养老金融产品和服务、满足客群全方位养老需求打下基础；设立苏心康养“28 养老金融服务日”，每月 28 日将贴心、暖心、舒心的金融服务送到社区及养老机构。

四是扩充民生场景、延伸服务链条，丰富养老金融内涵。持续拓展“苏医慧”项目、人社“就近办”等服务覆盖。报告期内，在苏州市首家试点上线出入院自助服务系统并全面推广住院云服务，人社“就近办”挂牌网点累计达 90 个。

## 2. 人才金融

持续完善“一卡一贷一平台”人才服务模式及人才企业综合服务体系，丰富安家金融、创业金融、财富管家、生活无忧等服务内涵。一是人才卡项目再拓展。持续推进发展人才卡项目，新增园区 SIP 菁英卡、江淮尊师卡、张家港技能优才卡等项目。截至报告期末，全行人才卡累计发卡超 1.8 万张。二是人才金融服务再升级。制定人才金融服务 2.0 焕新升级计划，打造人才线上专区与专属服务礼遇，积极推广和应用政府优惠政策，为人才金融业务发展注入新的活力和动力。三是品牌声量再提升。围绕人才客户“个人+家庭+企业”，与政府共建“人才会客厅”服务品牌，激发人才创新创业活力，践行“科创企业+人才家庭”综合服务模式，打响苏州银行“人才金融”服务品牌。

## 3. 财富管理

一是坚持以客户为中心。融入财富生态圈，坚定把选好合作机构摆在首位；依据宏观经济形势提前布局，不断提升投研能力，推动理财、信托、资管等多品类产品发展；注重特定客群经营，迭代创新各项场景专营。二是深化一体化经营。通过公私联动深耕行内客户，为客户提供综合金融服务，提升客户满意度与综合贡献度。开展苏心财富品牌发布会，进一步深化品牌形象，提升客户体验。三是强化财富塑形。强化过程管理督导，建设理财经理过程管理体系及培训体系，通过网点驻点辅导等促进团队管理规范化、客户经营细致化及营销技能实战化。截至报告期末，个人客户金融总资产（AUM）超 3490 亿元，增幅超 12%。

私人银行业务方面，坚持一体化发展的经营理念，打造以“稳健”为核心的资产配置体系，整合行内外资源，为客户做好综合金融服务。成立专职私人银行客户经理团队，为客户提供专业、个性、综合服务，私人银行业务口碑得到持续提升。截至报告期末，私人银行客户数较年初增幅超 25%；私人银行客户金融总资产较年初增幅超 20%。

## 4. 消费金融

积极响应国家各项政策，支持居民刚性及改善型住房需求，实施个人按揭贷款差异化信贷政策，因地制宜，配合政务部门践行数字化转型，实现公转商贷款业务落地，提高客户全流程体验，聚焦重点渠道，规范资源管理，推进金融支持房地产市场平稳健康规范发展。积极响应国家“以旧换新”政策，精准优惠触达，助力居民消费，持续迭代优化消费贷款产品，重点打造“苏心贷”，为客户提供便利、快捷的全线上信用消费贷款，满足不同类型客群多种消费融资需求，进一步提升市场占有率。截至报告期末，本行个人消费贷款余额 142.80 亿元（不含互联网贷款），当年新增 27.83 亿元。客户经营围绕获客活客，持续探究重点客群经营，聚焦客户需求，优化业务策略，开展多场景多渠道客户活动，加强客户粘性和综合经营，提升综合收益。截至报告期末，本行个人零售贷款客户 70.05 万户（不含个人经营性贷款与互联网贷款），较年初增长 2.21 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。持续强化数字金融能力建设，主动把控风险，严抓资产质量。个人消费、个人经营类互联网贷款稳健并进，运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，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 101.05 亿元，当年投放 164.25 亿元。

## 5. 网络金融

持续深化线上渠道和支付体系建设，以客户和场景为中心，优化用户体验，提升综合金融服务质效。

苏州银行 App。秉持“以客户为中心”的一体化经营战略，持续迭代优化苏州银行 App。推出苏州银行 App 6.0 版本，聚焦民生、教育、出行、医疗等生活场景生态，提供丰富的产品分类及智能推荐服务。截至报告期末，苏州银行 App 个人用户数 578.46 万户，当年新增 22.13 万户。在企业服务方面，持续提升手机银行企业服务能力。截至报告期末，苏州银行 App 企业服务用户数 2.6 万户，当年新增 0.63 万户。

网上银行。持续提升网上银行综合服务能力，推出商票贴现、线上保理、农民工工资代发、远程银行密码服务等功能，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 11.16 万户，当年新增 0.59 万户，报告期内累计交易笔数 213.06 万笔，交易金额 6357.28 亿元。

微信银行。持续完善平台运营能力，新增苏心存产品、线上批量开卡、线上贷款、SWIFT REF 查询等服务。截至报告期末，苏州银行个人微信银行用户数 221.67 万户，企业微信用户数 4.43 万户。

移动支付。持续提升移动支付服务能力，创新移动支付产品。推出境外来华人员移动支付工具“Su-Pay”2.0版，提升支付便利性，新增微信支付免跳转“一键绑卡”功能，提升绑卡便捷性。截至报告期末，移动支付签约客户数265.12万户，当年新增21.18万户。

数字人民币。积极深化数字人民币试点，完善2.5层数字人民币服务体系。截至报告期末，累计绑定个人钱包14.29万户，对公钱包累计开立2.32万户。

渠道运营。推进运营优化和创新，提升渠道运营效果。在客群运营上，通过内外部合作沉淀多维度客群特征标签，不断迭代运营策略；在活动运营上，针对签约新客、马拉松爱好者等细分客群，结合品牌营销热点增强客户互动；在产品运营上，持续进行重点产品及功能的埋点和行为分析，定期开展同业竞品调研，不断提升用户体验。

### （三）金融市场板块

报告期内，本行金融市场业务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

通过持续提升宏观政策研究和市场研判，完善投研体系建设，提高交易能力，优化投资结构，提升投资收益。积极参与国债、江苏省地方债承销，助力实体经济高质量发展。持续提升市场参与度和活跃度，报告期内，本行获批加入CEFTS同业存款主参与机构名单，并荣获全国银行间同业拆借中心、外汇交易中心多项奖项。

#### 2. 同业业务

报告期内，同业业务坚持一体化经营策略，总分支协同联动，持续优化业务模式，改善客户体验，提升服务能力。一是强化重点客群经营，深化推进对客户分层管理、营销和服务，推动全行形成“一体化经营”的同业客户服务体系。二是强化分支机构业务赋能，充分发挥分支机构在区域落地生根的本土优势，拓宽金融合作同业圈，利用区域资源提高业务营销成效。三是成功发行金融债券，改善负债结构，夯实发展根基。今年本行成功发行首期专项服务于新质生产力的30亿元金融债券，加大对新质生产力领域的支持和服务力度，并成功通过柜台债渠道销售。

#### 3. 资产管理业务

报告期内，本行理财始终坚守“信义”原则，以客户为中心，以百姓财富保值增值为己任，努力打造以“苏式理财，舒适生活”为经营理念的理财金融品牌。一是不断丰富产品货架，优化产品结构，加强产品创新，更好地满足投资者多层次、多样化的财富管理需求，报告期内理财产品共计发行1020期，总募集金额达486.53亿元，累计兑付客户本金及收益504.26亿元。二是强化投研能力，精细化组合管理，动态调整组合策略，多维度增厚产品收益，提升产品竞争力，整体净值表现较好。三是坚持合规运作，依托全方位的风险管理体系对各类风险进行全流程管控，报告期内未发生一起风险事件。四是不断加强信息披露、投资者权益保护和投资者适当性管理等工作，做好客户全周期陪伴服务。五是积极践行普惠金融，助力实体经济发展，理财资金支持实体经济规模占比超全市场平均水平。

#### 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，实现资产托管业务稳健发展。一是托管规模快速增长。截至报告期末，全行资产托管规模2133.98亿元。二是客户基础不断扩大。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、信托公司等。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。四是持续推进数字化转型。从产品设计、运营服务、经营管理到市场拓展等全领域全流程推进数字化，提升托管客户体验及数字化服务能力。

## 十三、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

为深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，推动公司高质量发展，保护投资者利益，本行制定了“质量回报双提升”行动方案，具体举措如下：一是坚定战略执行，扎实推进高质量发展。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。二是专注实体服务，写好金融五篇大文章。在“以客户为中心”的一体化经营战略要求下，围绕“五篇大文章”，认真谋划金融服务经济社会发展工作。三是深化公司治理，精细化管理夯实根基。持续推进董事会建设，明确

党委在法人治理结构中的核心地位，全面贯彻落实监管机构公司治理要求，健全治理制度体系。四是规范信息披露，强化投资者关系管理。不断完善信息披露管理机制，注重提升投资者沟通成效。五是注重股东回报，不断增强股东获得感。厚植股东回报理念，健全利润分配制度，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。具体内容详见本行披露的《苏州银行股份有限公司关于质量回报双提升行动方案的公告》（公告编号：2024-038）。下一步，本行将持续深融国家和区域经济发展大局，紧盯新质生产力，敢为人先，脚踏实地，以一体化经营思维大力探索金融服务新路径新模式，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，以鲜明特色和差异化经营实现高质量发展，实现与全体股东的互利共赢。

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年度股东大会	年度股东大会	37.00%	2024 年 5 月 24 日	2024 年 5 月 25 日	详见《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )《苏州银行股份有限公司 2023 年度股东大会决议公告》(公告编号: 2024-028)

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
任巨光	行长助理	离任	2024 年 1 月 10 日	年龄原因
李伟	董事会秘书	任免	2024 年 1 月 30 日	工作原因
朱敏军	董事会秘书	聘任	2024 年 1 月 30 日	工作原因
赵刚	副行长	聘任	2024 年 4 月 25 日	工作原因
张小玉	董事、副行长兼首席信息官	离任	2024 年 4 月 26 日	个人原因
蒋华	业务总监	离任	2024 年 5 月 6 日	个人原因

注：2024 年 1 月 30 日，经本行第五届董事会第十三次会议审议通过，聘任朱敏军先生为本行董事会秘书，其任职资格于 2024 年 5 月 30 日获监管机构核准；2024 年 4 月 25 日，经本行第五届董事会第十五次会议审议通过，聘任赵刚先生为本行副行长，其任职资格于 2024 年 5 月 30 日获监管机构核准；2024 年 8 月 29 日，经本行第五届监事会第十次会议审议通过，提名王斌先生、唐鸣先生为本行股东监事候选人，尚待本行股东大会审议；2024 年 8 月 30 日，丁建国、顾春浩辞去本行股东监事职务。

### 三、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

本行 2023 年度股东大会审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定 2024 年中期利润分配方案的议案》，授权董事会符合利润分配的条件下，制定并在规定期限内实施具体的中期分红方案，相关方案确定后本行将另行公告。



#### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

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

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用  不适用

### 二、社会责任情况

本行始终将“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”作为不懈的奋斗方向，切实履行企业社会责任，打造企业百姓信赖的银行。一是坚定支持可持续发展，致力于服务国家“碳达峰、碳中和”目标实现，以金融实践推动经济社会的全面绿色转型，努力打造长三角区域绿色金融品牌形象。二是坚持以服务实体经济为本，主动问计企业需求，一企一策精准赋能。三是积极践行金融工作的政治性和人民性，深耕民生金融场景，加大养老产业项目支持，打造全场景“苏心”系列服务品牌。四是支持地方文体公益事业发展，连续冠名苏州马拉松赛事，设立“苏州银行慈善爱心基金”，定期开展慈善一日捐、无偿献血、小绿行动等公益活动，与社会共创价值。五是始终关注员工获得，积极助力员工成长发展，打造友善职场环境，切实保障员工合法权益。六是持续加强合规建设，积极响应客户诉求，优化全面风险管理，保障全行经营发展行稳致远。

报告期内，本行紧扣乡村全面振兴的重点领域和薄弱环节，强化金融要素保障。一是强化粮食和重要农产品稳产保供金融支持。拓展粮食生产、流通、收储、加工等全产业链金融服务场景。全力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等重点领域贷款投放。二是金融促进农村一二三产业融合发展。因地制宜打造特色化融资模式，助力现代乡村产业体系建设。支持地方发展特色产业和农产品加工业，打造乡土特色品牌。三是支持数字乡村建设，赋能乡村治理。建立健全乡村振兴领域数字一体化平台，通过建设金桂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。四是聚焦民生工作、支持农户增收致富。推广“整村授信”等主动授信、批量授信业务模式，加大农户信贷支持，扩大农户小额信用贷款投放，更好满足农户“短、小、频、急”资金需求。五是积极开展村民反诈反假人民币宣传等活动。持续拓展数字支付场景，推动移动支付走向县域乡村。

## 第六节 重要事项

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

适用 不适用

本行报告期不存在本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

### 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，本行第一大股东及其关联方也不存在上述情况。

### 三、违规对外担保情况

适用 不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度报告是否已经审计

适用 不适用

本行半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

### 七、破产重整相关事项

适用 不适用

报告期内本行未发生破产重整相关事项。

### 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用  不适用

截至报告期末，本行在日常业务过程中因借款合同纠纷等原因作为原告或申请人涉及尚未了结的信贷类诉讼事项合计标的金额为人民币 23.07 亿元。非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为人民币 8838.03 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。

## 九、处罚及整改情况

适用  不适用

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

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

本行无控股股东、实际控制人。报告期内，本行与第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十一、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。

### （一）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》和本行《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 2024 年 6 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 2,435.72 万元。

截至 2024 年 6 月末，本行与关联法人（不包括商业银行）发生的授信类一般关联交易授信金额合计 82,257.45 万元，授信余额合计 45,187.74 万元。

### 1.2.2 服务类

2024 年上半年，本行与关联法人发生的服务类一般关联交易金额合计 6,129.89 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 2024 年 6 月末，本行与关联自然人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 8,383.47 万元。

截至 2024 年 6 月末，本行与关联法人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计 646,622.68 万元。

## 1.3 重大关联交易

1.3.1 截至 2024 年 6 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：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	业务类型
1	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	280,000.00	授信类
2	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 <sup>1</sup>	258,046.00	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>2</sup>	314,250.00	授信类
4	江苏吴中集团有限公司及其关联体	139,137.50	授信类
5	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>3</sup>	590,000.00	授信类
6	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 <sup>4</sup>	256,046.00	授信类
7	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>5</sup>	600,000.00	授信类
8	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 <sup>6</sup>	256,046.00	授信类
9	江苏吴中集团有限公司及其关联体 <sup>7</sup>	139,137.50	授信类
10	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>8</sup>	600,000.00	授信类
11	苏州金融租赁股份有限公司	286,000.00	授信类
12	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 <sup>9</sup>	600,000.00	授信类
13	盛虹集团有限公司及其关联体	272,000.00	授信类
14	盛虹集团有限公司及其关联体 <sup>10</sup>	322,000.00	授信类
15	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 <sup>11</sup>	305,357.45	授信类

注：1.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。

2.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 218,400 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 78,700 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 314,250 万元。

3.报告期内，本行审批通过苏州资产管理有限公司集团授信 120,000 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授信额度分别为 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 590,000 万元。

4.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 98,000 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 158,046 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 256,046 万元。

5.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 89,500 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 120,000 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 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。

6.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 98,000 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 256,046 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 3 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。

7. 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，审批额度均为累计存量授信金额。

8.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。苏州资产管理有限公司、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 120,000 万元、89,500 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 600,000 万元。

9.报告期内，本行审批通过苏州资产管理有限公司集团授信 120,000 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授信额度分别为 89,500 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 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。

10. 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，审批额度均为累计存量授信金额。

11.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的 1 次授信申请，之后又发生一般关联交易，截至 2024 年 6 月末，苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 305,357.45 万元。

(1) 江苏沙钢集团有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏沙钢集团有限公司	175,000.00	53,035.15	授信类
2	张家港扬子江冷轧板有限公司	30,000.00	30,000.00	授信类
3	张家港中美超薄带科技有限公司	25,000.00	0.00	授信类
4	张家港保税区旭江贸易有限公司	50,000.00	0.00	授信类

(2) 苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州元禾控股股份有限公司	60,000.00	31,029.77	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	7,000.00	授信类
3	苏州禾裕融资租赁有限公司	12,000.00	5,793.17	授信类
4	苏州市禾裕科技小额贷款有限公司	10,000.00	0.00	授信类
5	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	30,000.00	30,000.00	授信类
6	苏州物流中心有限公司	5,000.00	5,000.00	授信类
7	苏州中方财团控股股份有限公司 <sup>1</sup>	2,000.00	2,039.73	授信类
8	中新苏州工业园区开发集团股份有限公司	50,000.00	10,139.37	授信类
9	苏州中鑫新能源有限公司	10,000.00	5,000.00	授信类
10	中新春兴新能源电力（苏州）有限公司	500.00	0.00	授信类
11	苏州纳米科技发展有限公司	19,000.00	0.00	授信类
12	中新绿色能源（苏州）有限公司	25,162.00	4,101.43	授信类
13	中新苏伊士环保技术（苏州）有限公司	3,000.00	0.00	授信类
14	泗阳超胜新能源有限公司	1,560.00	1,043.83	授信类
15	涟水超胜新能源有限公司	126.00	126.00	授信类
16	泗阳硕安新能源有限公司	313.00	255.00	授信类
17	泗阳荣翔新能源有限公司	963.00	963.00	授信类
18	镇江市熠源新能源有限公司	123.00	123.00	授信类
19	泰州熠辉能源科技有限公司	309.00	309.00	授信类
20	泰兴市源泽能源科技有限公司	951.00	951.00	授信类
21	江阴昱晨电力有限公司	694.00	674.86	授信类
22	苏州工业园区江一北新能源有限公司	154.00	154.00	授信类
23	苏州北科迈新能源有限公司	349.00	329.49	授信类
24	苏州工业园区苏沱新能源有限公司	242.00	242.00	授信类
25	常熟正旭星新能源有限公司	81.00	81.00	授信类
26	南通爱特斯新能源有限公司	995.00	0.00	授信类
27	镇江市阳峻新能源有限公司	1,620.00	0.00	授信类
28	沭阳中邗中源新能源有限公司	900.00	0.00	授信类
29	无锡鑫美新能源有限公司	2,025.00	1,550.94	授信类
30	海安高泽新能源科技有限公司	1,570.00	0.00	授信类
31	苏州工业园区鑫库新能源有限公司	74.00	0.00	授信类
32	泰州平冰新能源有限公司	335.00	0.00	授信类

注：苏州中方财团控股股份有限公司：授信金额 2000 万元，授信余额 2039.73 万元，本笔为债券投资，授信余额为债券

账面余额，债券账面余额随市场波动可能超过最初额度。

(3) 苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州绕城高速公路有限公司	8,257.45	0.00	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	9,500.00	授信类
5	苏州保信商业保理有限公司	15,000.00	14,850.00	授信类
6	太仓娄城合创商业保理有限公司	5,000.00	4,752.00	授信类
7	苏州市苏城科技小额贷款有限公司	10,000.00	10,000.00	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	118,400.00	36,763.00	授信类
10	苏州名城更新发展有限公司	99,000.00	49,340.80	授信类
11	苏州万和建设发展有限公司	1,000.00	0.00	授信类

(4) 江苏吴中集团有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	江苏吴中集团有限公司	60,000.00	44,000.00	授信类
2	苏州市信华贸易有限公司	500.00	0.00	授信类
3	苏州市嘉融投资咨询有限公司	500.00	0.00	授信类
4	苏州汇盈贵金属有限公司	22,500.00	12,000.00	授信类
5	苏州市天然居文化坞文化产业发展有限公司	9,400.00	9,400.00	授信类
6	江苏中元控股集团有限公司	15,700.00	15,430.00	授信类
7	苏州市吴中典当有限责任公司	8,600.00	8,600.00	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	2,500.00	授信类
10	苏州太湖生态农业发展有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
11	南通和之星汽车销售服务有限公司	4,800.00	2,400.00	授信类
12	苏州市聚盈乾贸易有限公司	1,000.00	0.00	授信类
13	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
14	苏州市汇方供应链管理有限公司	1,000.00	1,000.00	授信类
15	苏州兴瑞贵金属材料有限公司	8,000.00	3,000.00	授信类



16	苏州门泊云商科技发展有限公司	700.00	0.00	授信类
----	----------------	--------	------	-----

(5) 苏州国际发展集团有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州国际发展集团有限公司	73,100.00	27,081.07	授信类
2	上海东吴玖盈投资管理有限公司	15,900.00	2,800.00	授信类
3	苏州市融资再担保有限公司	90,000.00	3,164.74	授信类
4	苏州国发融资担保有限公司	80,000.00	48,017.55	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	33,000.00	授信类
7	东吴基金管理有限公司	20,000.00	0.00	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	5,000.00	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	苏州国创黄金有限公司	11,500.00	1,482.37	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	30,000.00	18,219.81	授信类
14	苏州国发科技小额贷款有限公司	9,500.00	6,415.00	授信类
15	苏州国发融资租赁有限公司	30,000.00	29,550.00	授信类
16	苏州国发商业保理有限公司	20,000.00	19,528.26	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	6,500.00	授信类
18	苏州资产管理有限公司	115,000.00	76,753.58	授信类
19	苏州市苏润科技小额贷款有限公司	5,000.00	3,500.00	授信类

(6) 盛虹集团有限公司及其关联体

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	苏州平望漂染有限公司	7,000.00	7,000.00	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	30,031.00	20,031.00	授信类
4	吴江飞翔印染有限公司	3,000.00	2,000.00	授信类
5	苏州新民印染有限公司	9,000.00	9,000.00	授信类
6	江苏芮邦科技有限公司	10,000.00	0.00	授信类
7	江苏虹港石化有限公司 <sup>1</sup>		1,000.00	授信类

8	国望高科纤维（宿迁）有限公司 <sup>1</sup>		1,000.00	授信类
9	江苏港虹纤维有限公司 <sup>1</sup>		1,000.00	授信类
10	盛虹炼化（连云港）有限公司	60,000.00	59,000.00	授信类
11	江苏盛虹石化产业集团有限公司 <sup>2</sup>		1,000.00	授信类
12	江苏盛虹新材料集团有限公司	30,000.00	10,642.22	授信类
13	盛虹动能科技（泰州）有限公司	120,000.00	78,000.00	授信类
14	苏州盛虹实业有限公司	50,000.00	0.00	授信类

注：1. 江苏虹港石化有限公司、国望高科纤维（宿迁）有限公司、江苏港虹纤维有限公司各 1000 万元授信余额，业务类型为供应链融资，占用江苏芮邦科技有限公司授信额度。

2. 江苏盛虹石化产业集团有限公司授信余额 1000 万元，业务类型为供应链融资，占用盛虹炼化（连云港）有限公司授信额度。

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 2024 年 6 月末，本行与关联方（商业银行）发生的关联交易情况

根据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。《深圳证券交易所股票上市规则》对于关联方认定的有关条款中规定，上市公司的关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事（不含同为双方的独立董事）、高级管理人员的法人或者其他组织属于关联方认定范畴。因此本行与关联方（商业银行）发生相关交易的情况作如下报告：

单位：人民币万元

序号	关联法人	授信金额	授信余额	业务类型
1	交通银行股份有限公司	750,000.00	229,308.11	授信类
2	上海浦东发展银行股份有限公司	750,000.00	208,973.68	授信类
3	江苏银行股份有限公司	600,000.00	104,357.48	授信类
4	中原银行股份有限公司	150,000.00	50,995.84	授信类
5	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	110,000.00	11,589.65	授信类
6	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	2,000.00	授信类
7	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	授信类
8	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	42,000.00	0.00	授信类
9	江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	0.00	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

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

### 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

### 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

### 7、其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

本集团报告期不存在重大租赁情况。

## 2、重大担保

适用  不适用

报告期内，本集团无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

## 3、委托理财

适用  不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

## 4、其他重大合同

适用  不适用

报告期内，本集团不存在其他重大合同。

## 十三、其他重大事项的说明

适用  不适用

本集团报告期不存在需要说明的其他重大事项。

## 十四、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 十五、其他重大社会安全问题情况

上市公司及其子公司是否存在其他重大社会安全问题

是  否  不适用

报告期内是否被行政处罚

是  否  不适用

## 十六、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024年1月12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	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 本行《投资者关系活动记录表》
2024年1月18日-2024年1月19日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	科创金融及拨备覆盖率情况	
2024年1月25日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	资产结构及网点布局规划	
2024年1月30日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况	

日					
2024年2月26日-2024年2月27日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放及拨备覆盖率情况
2024年3月1日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	资产结构及资产质量情况
2024年3月11日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2024年3月18日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	制造业贷款及网点布局规划
2024年3月25日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放及资产质量情况
2024年5月6日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	信贷投放及苏新基金公司发展规划
2024年5月17日	全景网“投资者关系互动平台”	其他	其他	其他	经营情况
2024年5月17日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	按揭贷款及拨备覆盖率展望
2024年5月21日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	息差走势及旺季经营情况
2024年5月27日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款情况和机构布局规划
2024年5月31日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况
2024年6月13日-2024年6月14日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	科创金融及苏新基金公司经营规划
2024年6月25日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款付息率及制造业贷款投放情况
2024年6月27日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	经营情况

## 十七、上市公司与控股股东及其他关联方资金往来情况

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	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	102,941,855	2.81%	-	-	-	+41,365	+41,365	102,983,220	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	102,941,855	2.81%	-	-	-	+41,365	+41,365	102,983,220	2.81%
其中：境内法人持股	580,199	0.02%	-	-	-	-199,592	-199,592	380,607	0.01%
境内自然人持股	102,361,656	2.79%	-	-	-	+240,957	+240,957	102,602,613	2.80%
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	3,563,796,832	97.19%	-	-	-	-35,480	-35,480	3,563,761,352	97.19%
1、人民币普通股	3,563,796,832	97.19%	-	-	-	-35,480	-35,480	3,563,761,352	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	3,666,738,687	100.00%	-	-	-	+5,885	+5,885	3,666,744,572	100.00%

股份变动的的原因

√ 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，2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日共转股 5,885 股。因部分董监高新任、离任锁定导致限售股份数量变动。报告期内，本行另有 199,592 股首发前限售股从苏州银行股份有限公司未确权股份托管专用证券账户（境内一般法人）过入到李肖白（境内自然人）账户。李肖白为持有本行首次公开发行前已发行但未办理股权托管确权手续股份的股东，其所持股份已于 2024 年 6 月完成确权并在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司进行登记。截至报告期末，该等股份仅涉及确权过户事项，不涉及解除限售。2024 年 8 月 5 日，李肖白所持 199,592 股限售股已上市流通，详情可参阅本行 2024 年 8 月 2 日披露的《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号 2024-037）。

股份变动的批准情况

适用  不适用

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

股份变动的过户情况

适用  不适用

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

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

适用  不适用

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。

本行认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

截至2024年6月末，本行股东苏州海竞信息科技有限公司持有的全部11,002,800股本行股份被司法冻结，其中11,000,000股涉及已质押股权司法再冻结，占本行总股本的0.30%，未对本行经营发展、股权结构、公司治理等造成不利影响。

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
朱敏军	-	-	22,882	22,882	董监高锁定股	不适用
张小玉等3名原定任期届满前离任董监高	198,697	-	66,233	264,930	董监高锁定股	离任半年后
赵琨等3名原定任期届满前离任董监高	191,000	47,750	-	143,250	董监高锁定股	原定任期届满后
合计	389,697	47,750	89,115	431,062	--	--

## 二、证券发行与上市情况

□ 适用 √ 不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	57,164		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
苏州国际发展集团有限公司	国有法人	11.82%	433,400,000	+81,400,000	-	433,400,000		
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	-	-	141,980,220		
香港中央结算有限公司	境外法人	3.00%	109,876,949	+49,523,905	-	109,876,949		
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
盛虹集团有限公司	境内非国有法人	2.15%	78,922,516	-38,970,210	-	78,922,516		
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
苏州三威企业集团有限公司	境内非国有法人	1.21%	44,212,486	-	-	44,212,486		
中国工商银行股份有限公司—广发多因子灵活配置混合型证券投资基金	其他	1.20%	44,173,390	+1,605,510	-	44,173,390		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	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	不适用							



权、放弃表决权情况的说明			
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	不适用		
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
苏州国际发展集团有限公司	433,400,000	人民币普通股	433,400,000
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
香港中央结算有限公司	109,876,949	人民币普通股	109,876,949
江苏吴中集团有限公司	99,000,000	人民币普通股	99,000,000
盛虹集团有限公司	78,922,516	人民币普通股	78,922,516
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
苏州三威企业集团有限公司	44,212,486	人民币普通股	44,212,486
中国工商银行股份有限公司—广发多因子灵活配置混合型证券投资基金	44,173,390	人民币普通股	44,173,390
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	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，上述股东之间不存在关联关系或一致行动关系		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	不适用		

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

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

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
崔庆军	董事、董事长	现任	50,000	-	-	50,000	-	-	-
王强	董事、行长	现任	155,300	-	-	155,300	-	-	-
李伟	董事、副行长	现任	117,500	-	-	117,500	-	-	-

	董事会秘书	任免							
张统	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
钱晓红	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
张姝	董事	现任	17,350			17,350			
李建其	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
范从来	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘晓春	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
兰奇	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李志青	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈汉文	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
沈琪	职工监事、监事会主席	现任	-	-	-	-	-	-	-
潘奕君	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘骏	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孟卫元	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
丁建国	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
顾春浩	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈志	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
叶建芳	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
侯福宁	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
贝灏明	副行长	现任	50,000	-	-	50,000	-	-	-
薛辉	副行长	现任	50,000	-	-	50,000	-	-	-
赵刚	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
朱敏军	董事会秘书	现任	30,510	-	-	30,510	-	-	-
后斌	风险总监	现任	657,800	-	-	657,800	-	-	-
郑卫	运营总监	任免	573,170	-	-	573,170	-	-	-
	业务总监	现任		-	-		-	-	
陈洁	业务总监	现任	102,000	-	-	102,000	-	-	-
徐峰	财务部门负责人	现任	110,470	-	-	110,470	-	-	-
张小玉	董事、副行长兼首席信息官	离任	146,300	-	-	146,300	-	-	-
蒋华	业务总监	离任	11,200	-	-	11,200	-	-	-
任巨光	行长助理	离任	107,430	-	-	107,430	-	-	-
合计	--	--	2,179,030	-	-	2,179,030	-	-	-

## 五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内无控股股东。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内无实际控制人。

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债

适用  不适用

### 二、公司债券

适用  不适用

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

### 四、可转换公司债券

#### 1、转股价格历次调整、修正情况

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。

2024年5月29日，本行披露了《苏州银行股份有限公司关于根据2023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：2024-030）。因本行实施2023年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利人民币3.90元（含税），除权除息日为2024年6月6日。根据可转债相关规定，苏行转债的转股价格于2024年6月6日起由原6.78元/股调整为6.39元/股，调整后的价格自2024年6月6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日至2027年4月11日	50,000,000	5,000,000,000.00	567,200	72,661	0.0022%	4,999,432,800	99.9887%

### 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	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	1,902,916	190,291,600	3.81%
2	中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	其他	1,521,111	152,111,100	3.04%
3	中国银河证券股份有限公司	国有法人	1,502,665	150,266,500	3.01%
4	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	1,500,000	150,000,000	3.00%
5	新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红-018L-FH001 深	其他	1,200,000	120,000,000	2.40%
6	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%
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	1,037,191	103,719,100	2.07%
8	中国农业银行股份有限公司—南方希元可转债债券型证券投资基金	其他	774,010	77,401,000	1.55%
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	732,532	73,253,200	1.47%
10	兴业银行股份有限公司—广发稳健优选六个月持有期混合型证券投资基金	其他	696,476	69,647,600	1.39%

### 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，本行负债情况详见本节“六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标”。

本行主体信用等级为 AAA 级，评级展望稳定，本次可转债的信用等级为 AAA 级，评级未发生变化。本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。

### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用  不适用

## 六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	92.50%	92.08%	上升 0.42 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	2,920,396	2,547,822	14.62%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

苏州银行股份有限公司

董事长：崔庆军

2024 年 8 月 30 日



苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间  
中期财务报表及审阅报告

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表	
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
银行股东权益变动表	9 - 10
财务报表附注	11 - 117
补充资料	1 - 2

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2024)第 0037 号

苏州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的苏州银行股份有限公司(以下简称“苏州银行”)的中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是苏州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

胡 亮

中国·上海市  
2024年8月29日

注册会计师

朱 佩 盛

# 苏州银行股份有限公司

## 2024年6月30日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)	2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	24,604,298,944	21,897,448,637	23,999,692,733	21,097,263,270
存放同业款项	2	8,363,292,220	6,313,777,285	6,275,284,967	4,566,686,267
贵金属		50,901	270,465	50,901	270,465
拆出资金	3	35,563,003,887	35,985,115,165	35,563,003,887	35,985,115,165
衍生金融资产	4	349,545,466	315,080,880	349,545,466	315,080,880
买入返售金融资产	5	1,368,763,340	1,318,736,703	1,368,763,340	500,208,892
发放贷款和垫款	6	312,487,128,785	281,137,535,547	304,771,964,466	273,534,833,789
金融投资：	7				
交易性金融资产		77,800,882,559	52,444,001,027	85,156,016,239	62,373,461,840
债权投资		77,361,404,326	94,330,966,036	65,232,729,604	80,414,279,968
其他债权投资		78,384,364,434	68,642,172,554	78,384,364,434	68,642,172,554
长期股权投资	8	879,790,455	839,990,455	3,009,748,612	2,969,948,612
固定资产	9	2,420,041,083	2,497,365,520	2,315,240,864	2,382,626,742
投资性房地产		6,591	6,591	6,591	6,591
在建工程	10	544,555,942	473,999,919	456,696,058	390,067,086
使用权资产	11	352,761,333	336,699,762	344,080,231	326,452,197
无形资产	12	635,681,049	643,323,292	620,603,505	626,872,667
递延所得税资产	13	2,947,107,657	3,191,992,480	2,588,364,512	2,875,479,892
长期待摊费用	14	49,392,753	47,347,087	47,267,188	45,425,510
长期应收款	15	34,912,879,017	31,051,810,628	-	-
其他资产	16	489,425,943	373,816,190	374,509,775	241,684,770
<b>资产总计</b>		<b>659,514,376,685</b>	<b>601,841,456,223</b>	<b>610,857,933,373</b>	<b>557,287,937,157</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

## 2024年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)	2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
<b>负债</b>					
向中央银行借款	18	25,301,187,738	25,860,966,909	24,248,611,765	24,903,435,909
同业及其他金融机构存放款项	19	17,490,305,644	3,935,290,553	17,962,796,263	5,099,047,434
拆入资金	20	49,344,519,638	46,995,665,819	19,518,927,605	19,978,460,775
交易性金融负债	21	385,441,900	-	385,441,900	-
衍生金融负债	4	421,277,125	356,920,288	421,277,125	356,920,288
卖出回购金融资产款	22	20,737,919,202	21,730,540,369	15,945,029,586	16,909,295,537
吸收存款	23	423,989,426,215	372,431,608,046	415,765,305,888	364,685,460,171
应付职工薪酬	24	901,816,907	1,084,084,113	845,347,348	1,016,690,906
应交税费	25	427,534,579	774,501,504	335,235,167	650,432,555
租赁负债	11	342,292,485	321,512,260	333,108,024	311,404,604
应付债券	26	68,057,066,428	77,566,981,464	68,057,066,428	77,566,981,464
递延收益	27	7,475,789	8,050,849	7,475,789	8,050,849
预计负债	28	399,294,013	579,935,665	399,294,013	579,935,665
其他负债	29	2,221,096,585	2,529,252,146	962,447,367	1,251,725,764
<b>负债总计</b>		<b>610,026,654,248</b>	<b>554,175,309,985</b>	<b>565,187,364,268</b>	<b>513,317,841,921</b>
<b>股东权益</b>					
股本	30	3,666,744,572	3,666,738,687	3,666,744,572	3,666,738,687
其他权益工具	31	6,365,847,806	6,365,850,720	6,365,847,806	6,365,850,720
其中：永续债		5,998,900,943	5,998,900,943	5,998,900,943	5,998,900,943
可转债		366,946,863	366,949,777	366,946,863	366,949,777
资本公积	32	10,496,672,262	10,496,635,320	10,486,791,064	10,486,754,122
其他综合收益	33	1,463,712,329	976,662,873	1,463,712,329	976,662,873
盈余公积	34	2,671,135,013	2,671,135,013	2,671,135,013	2,671,135,013
一般风险准备	35	7,581,335,638	7,579,689,826	7,173,464,413	7,173,464,413
未分配利润	36	15,011,202,461	13,723,272,898	13,842,873,908	12,629,489,408
归属于母公司股东的权益		47,256,650,081	45,479,985,337	不适用	不适用
少数股东权益		2,231,072,356	2,186,160,901	不适用	不适用
<b>股东权益合计</b>		<b>49,487,722,437</b>	<b>47,666,146,238</b>	<b>45,670,569,105</b>	<b>43,970,095,236</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>659,514,376,685</b>	<b>601,841,456,223</b>	<b>610,857,933,373</b>	<b>557,287,937,157</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8月29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

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>					
利息净收入	37	4,149,919,427	4,279,847,189	3,406,857,826	3,596,731,490
利息收入	37	10,486,158,509	9,980,569,269	9,264,728,936	8,844,599,958
利息支出	37	(6,336,239,082)	(5,700,722,080)	(5,857,871,110)	(5,247,868,468)
手续费及佣金净收入	38	673,993,256	841,944,027	674,470,316	841,478,579
手续费及佣金收入	38	719,295,428	912,711,134	718,806,082	911,749,220
手续费及佣金支出	38	(45,302,172)	(70,767,107)	(44,335,766)	(70,270,641)
其他收益	39	41,881,465	121,029,821	34,996,967	104,735,692
投资收益	40	1,182,234,927	993,113,923	1,255,582,567	1,006,945,963
其中：对联营企业的投资 收益	40	39,800,000	36,822,035	39,800,000	36,822,035
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益	40	48,474,807	-	48,474,807	-
公允价值变动收益	41	326,981,336	744,192	326,841,171	744,192
资产处置收益	42	6,311,160	2,063,701	6,257,731	2,103,477
汇兑损益	43	(79,533,888)	(9,709,582)	(79,533,888)	(9,709,582)
其他业务收入	44	86,198,242	41,014,058	88,148,572	47,483,895
营业收入合计		<u>6,387,985,925</u>	<u>6,270,047,329</u>	<u>5,713,621,262</u>	<u>5,590,513,706</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	45	(73,075,543)	(70,589,828)	(69,650,424)	(66,271,988)
业务及管理费	46	(2,156,890,494)	(2,057,103,431)	(1,982,250,080)	(1,900,502,094)
信用减值损失	47	(499,094,136)	(919,901,679)	(266,732,750)	(735,397,576)
其他业务成本	44	(75,751,655)	(35,232,792)	(69,245,086)	(28,713,777)
营业支出合计		<u>(2,804,811,828)</u>	<u>(3,082,827,730)</u>	<u>(2,387,878,340)</u>	<u>(2,730,885,435)</u>
<b>三、营业利润</b>					
营业外收入		1,213,421	1,057,755	711,999	699,835
营业外支出		(3,410,143)	(3,332,046)	(3,393,025)	(2,732,046)
<b>四、利润总额</b>					
所得税费用	48	(537,162,106)	(447,717,735)	(446,547,317)	(360,064,150)
<b>五、净利润</b>					
		<u>3,043,815,269</u>	<u>2,737,227,573</u>	<u>2,876,514,579</u>	<u>2,497,531,910</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		2,952,705,454	2,633,946,374		
少数股东损益		91,109,815	103,281,199		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>487,049,456</b>	<b>436,900,196</b>	<b>487,049,456</b>	<b>436,900,196</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		487,049,456	436,900,196	不适用	不适用
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	33	-	2,676,232	-	2,676,232
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值 变动	33	318,485,213	352,954,722	318,485,213	352,954,722
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用减值 准备	33	168,564,243	81,269,242	168,564,243	81,269,242
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	33	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>3,530,864,725</b>	<b>3,174,127,769</b>	<b>3,363,564,035</b>	<b>2,934,432,106</b>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		3,439,754,910	3,070,846,570		
归属于少数股东的综合收益总额		91,109,815	103,281,199		
<b>八、每股收益</b>					
基本每股收益	49	0.74	0.69		
稀释每股收益	49	0.64	0.60		

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 8 月 29 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	本集团		本银行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<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		13,542,584,469	3,863,816,179	12,850,917,734	2,748,007,867
向中央银行借款净增加额		-	799,493,845	-	762,133,345
吸收存款净增加额		51,409,613,523	49,789,341,694	50,877,272,183	49,319,606,163
拆入资金净增加额		2,395,666,163	9,293,159,013	-	8,238,677,636
拆出资金减少额		535,373,700	3,659,285,865	535,373,700	3,659,285,865
买入返售金融资产净减少额		139,140,867	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	3,610,600,000	-	3,610,600,000
为交易目的而持有的金融资产净减少额		3,452,397,419	-	3,452,397,419	-
收取利息、手续费及佣金的现金		9,261,272,035	8,777,669,701	8,030,101,732	7,637,924,329
收到其他与经营活动有关的现金		538,403,049	414,697,481	515,262,794	184,881,908
经营活动现金流入小计		<u>81,274,451,225</u>	<u>80,208,063,778</u>	<u>76,261,325,562</u>	<u>76,161,117,113</u>
向中央银行借款净减少额		(601,241,682)	-	(696,241,682)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,796,359,348)	(1,357,815,811)	(2,272,221,728)	(1,152,678,579)
发放贷款和垫款净增加额		(36,112,216,771)	(33,679,302,104)	(31,884,028,571)	(32,605,523,357)
卖出回购金融资产款净减少额		(987,723,017)	-	(961,100,000)	-
拆入资金净减少额		-	-	(406,367,959)	-
买入返售金融资产净增加额		-	(2,850,604,000)	(678,855,000)	(2,850,604,000)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(4,120,364,980)	-	(4,120,364,980)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,255,937,647)	(4,700,124,086)	(4,726,657,110)	(4,254,360,038)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,636,092,673)	(1,637,029,405)	(1,500,271,665)	(1,516,627,741)
支付各项税费		(1,390,044,737)	(1,419,808,924)	(1,200,693,256)	(1,240,122,080)
支付其他与经营活动有关的现金		(852,269,296)	(496,410,978)	(829,485,518)	(421,577,106)
经营活动现金流出小计		<u>(49,631,885,171)</u>	<u>(50,261,460,288)</u>	<u>(45,155,922,489)</u>	<u>(48,161,857,881)</u>
经营活动产生的现金流量净额	51	<u>31,642,566,054</u>	<u>29,946,603,490</u>	<u>31,105,403,073</u>	<u>27,999,259,232</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

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注 五	本集团		本银行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		90,041,723,197	94,733,374,344	92,615,910,166	94,733,374,344
取得投资收益收到的现金		3,820,017,073	3,458,900,473	3,821,053,531	3,472,732,513
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额		6,347,967	3,901,368	6,294,538	2,103,477
投资活动现金流入小计		93,868,088,237	98,196,176,185	96,443,258,235	98,208,210,334
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		(189,170,519)	(202,735,209)	(182,065,667)	(198,944,359)
投资支付的现金		(113,614,100,473)	(115,577,787,902)	(115,329,660,472)	(115,661,787,902)
投资活动现金流出小计		(113,803,270,992)	(115,780,523,111)	(115,511,726,139)	(115,860,732,261)
投资活动使用的现金流量净额		(19,935,182,755)	(17,584,346,926)	(19,068,467,904)	(17,652,521,927)
<b>三、筹资活动使用的现金流量</b>					
发行债券收到的现金		82,412,216,150	88,257,916,784	82,412,216,150	88,257,916,784
发行其他权益工具收到的现金		-	2,998,900,943	-	2,998,900,943
吸收投资收到的现金		-	66,000,000	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到 的现金		-	66,000,000	-	-
筹资活动现金流入小计		82,412,216,150	91,322,817,727	82,412,216,150	91,256,817,727
偿还债务支付的现金		(92,719,999,766)	(104,910,001,131)	(92,719,999,766)	(103,410,001,131)
偿还租赁负债支付的现金		(68,346,328)	(64,178,351)	(66,815,291)	(60,816,052)
分配股利、利润或偿付利息支付的现 金		(1,881,523,372)	(1,472,346,744)	(1,835,325,012)	(1,423,319,778)
其中：分配给少数股东的现金股利		(46,198,360)	(6,647,960)	-	-
筹资活动现金流出小计		(94,669,869,466)	(106,446,526,226)	(94,622,140,069)	(104,894,136,961)
筹资活动使用的现金流量净额		(12,257,653,316)	(15,123,708,499)	(12,209,923,919)	(13,637,319,234)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,464,848	60,768,348	14,464,848	60,768,348
五、本期现金及现金等价物净减少额		(535,805,169)	(2,700,683,587)	(158,523,902)	(3,229,813,581)
加：期初现金及现金等价物余额		12,687,793,176	14,979,788,557	11,267,035,922	13,950,017,072
六、期末现金及现金等价物余额	50	12,151,988,007	12,279,104,970	11,108,512,020	10,720,203,491

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 8 月 29 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本集团										
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)										
附注五	归属于母公司股东的权益								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、本年期初余额	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
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	487,049,456	-	-	2,952,705,454	3,439,754,910	91,109,815	3,530,864,725
(二)所有者投入和减少资本										
1. 可转换公司债券转增股本及资本公积	5,885	(2,914)	36,942	-	-	-	-	39,913	-	39,913
(三)利润分配										
1. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	1,645,812	(1,645,812)	-	-	-
2. 股利分配	36	-	-	-	-	-	(1,430,030,079)	(1,430,030,079)	-	(1,430,030,079)
3. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(46,198,360)	(46,198,360)
4. 永续债利息发放	36	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)	-	(233,100,000)
本期增减变动合计	5,885	(2,914)	36,942	487,049,456	-	1,645,812	1,287,929,563	1,776,664,744	44,911,455	1,821,576,199
三、本期末余额	3,666,744,572	6,365,847,806	10,496,672,262	1,463,712,329	2,671,135,013	7,581,335,638	15,011,202,461	47,256,650,081	2,231,072,356	49,487,722,437

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 8 月 29 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

附注五	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年期初余额	3,666,731,275	3,365,854,530	10,495,225,117	303,941,862	2,671,131,307	6,462,308,050	11,564,032,218	38,529,224,359	1,932,791,548	40,462,015,907
二、本期增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	436,900,196	-	-	2,633,946,374	3,070,846,570	103,281,199	3,174,127,769
(二)所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	31	-	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		4,872	(2,540)	31,173	-	-	-	33,505	-	33,505
3. 设立子公司(附注十、一)		-	-	-	-	-	-	-	66,000,000	66,000,000
(三)利润分配										
1. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	1,357,776	(1,357,776)	-	-	-
2. 股利分配	36	-	-	-	-	-	(1,210,022,783)	(1,210,022,783)	-	(1,210,022,783)
3. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(6,647,960)	(6,647,960)
4. 永续债利息发放	36	-	-	-	-	-	(114,000,000)	(114,000,000)	-	(114,000,000)
本期增减变动合计		4,872	2,999,997,460	(1,067,884)	436,900,196	1,357,776	1,308,565,815	4,745,758,235	162,633,239	4,908,391,474
三、本期末余额	3,666,736,147	6,365,851,990	10,494,157,233	740,842,058	2,671,131,307	6,463,665,826	12,872,598,033	43,274,982,594	2,095,424,787	45,370,407,381

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

本银行		截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年期初余额		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
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	33	-	-	-	487,049,456	-	-	2,876,514,579	3,363,564,035
(二)所有者投入和减少资本									
1. 可转换公司债券转增股本及资本公积		5,	(2,914)	36,942	-	-	-	-	39,913
(三)利润分配									
1. 股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,430,030,079)	(1,430,030,079)
2. 永续债利息发放	36	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)
本期增减变动合计		5,885	(2,914)	36,942	487,049,456	-	-	1,213,384,500	1,700,473,869
三、本期末余额		3,666,744,572	6,365,847,806	10,486,791,064	1,463,712,329	2,671,135,013	7,173,464,413	13,842,873,908	45,670,569,105

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 8 月 29 日获董事会批准。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注五	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年期初余额		3,666,731,275	3,365,854,530	10,487,806,236	303,941,862	2,671,131,307	6,075,464,413	10,768,498,080	37,339,427,703
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	436,900,196	-	-	2,497,531,910	2,934,432,106
(二)所有者投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	31	-	3,000,000,000	(1,099,057)	-	-	-	-	2,998,900,943
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积		4,872	(2,540)	31,173	-	-	-	-	33,505
(三)利润分配									
1. 股利分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,210,022,783)	(1,210,022,783)
2. 永续债利息发放	36	-	-	-	-	-	-	(114,000,000)	(114,000,000)
本期增减变动合计		4,872	2,999,997,460	(1,067,884)	436,900,196	-	-	1,173,509,127	4,609,343,771
三、本期期末余额		3,666,736,147	6,365,851,990	10,486,738,352	740,842,058	2,671,131,307	6,075,464,413	11,942,007,207	41,948,771,474

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 一 银行基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本行”或“本银行”)前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司, 系于 2004 年 12 月 17 日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2004]211 号)批准设立的农村商业银行, 并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为 320500000039152 号的《企业法人营业执照》。本行经原银监会江苏监管局批准持有 G1031305H0004 号金融许可证。2010 年 9 月, 经原银监会银监复[2010]440 号批复批准, 更名为苏州银行股份有限公司。2010 年 9 月 21 日经原银监会江苏监管局批准金融许可证号变更为 B0236H232050001 号。2011 年 3 月 17 日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》(银监复[2011]82 号)同意, 本行监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016 年 4 月 22 日经江苏省工商行政管理局核准, 本行领取了 91320000768299855B 号统一社会信用代码证。本行于 2019 年 8 月 2 日在深圳证券交易所挂牌上市交易。于 2024 年 6 月 30 日, 本行的总股本为人民币 3,666,744,572 元, 每股面值人民币 1 元。

本行及子公司(统称“本集团”)主要经营业务为: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱业务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外汇兑换; 结汇、售汇; 资信调查、咨询和见证业务; 公募证券投资基金销售; 证券投资基金托管; 公募基金管理业务; 证券期货经营机构私募资产管理业务; 融资租赁业务; 转让和受让融资租赁资产; 固定收益类证券投资业务; 接受承租人的租赁保证金; 租赁物变卖及处理业务; 经济咨询; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

本财务报表业经本行董事会于 2024 年 8 月 29 日决议批准报出。

### 二 财务报表的编制基础

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 二 财务报表的编制基础(续)

本财务报表按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团 2023 年度财务报表一并阅读。除附注三、2 之外, 本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2023 年度财务报表所采用的会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 三 重要会计政策和会计估计

#### 1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的要求, 真实、完整地反映了本行 2024 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况、2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

#### 2 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本财务报表所采用的重大会计估计及判断与本集团编制 2023 年度财务报表所采用的一致。

### 四 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下:

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

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

城市维护建设税 按实际缴纳的增值税的 5%、7% 缴纳。

教育费附加 按实际缴纳的增值税的 5% 缴纳。

企业所得税 按应纳税所得额的 25% 计缴。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	448,256,169	606,088,404	427,711,941	574,898,764
存放中央银行法定准备金 (注 1)	20,371,987,642	18,026,639,232	19,926,633,651	17,605,422,861
存放中央银行超额准备金 (注 2)	3,770,728,535	3,222,831,415	3,632,714,378	2,875,617,450
存放中央银行财政性存款 (注 3)	3,657,000	32,632,000	3,657,000	32,632,000
小计	<u>24,594,629,346</u>	<u>21,888,191,051</u>	<u>23,990,716,970</u>	<u>21,088,571,075</u>
应计利息	<u>9,669,598</u>	<u>9,257,586</u>	<u>8,975,763</u>	<u>8,692,195</u>
合计	<u>24,604,298,944</u>	<u>21,897,448,637</u>	<u>23,999,692,733</u>	<u>21,097,263,270</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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
人民币存款法定准备金比率	5%	5%
外币存款法定准备金比率	4%	4%

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，下属子公司的人民币存款均按照中国人民银行规定的准备金率 5% 缴存。

注 2：存放于中国人民银行的超额准备金主要用作资金清算用途。

注 3：存放中央银行财政性存款不能用于日常业务。



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 2 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内同业	7,463,738,156	5,644,483,896	5,383,820,553	3,907,130,247
存放境外同业	896,368,477	671,506,853	896,368,477	671,506,853
小计	8,360,106,633	6,315,990,749	6,280,189,030	4,578,637,100
应计利息	10,575,560	8,199,206	1,272,896	1,345,229
信用减值准备(附注五、17)	(7,389,973)	(10,412,670)	(6,176,959)	(13,296,062)
合计	8,363,292,220	6,313,777,285	6,275,284,967	4,566,686,267

#### 3 拆出资金

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
拆放银行同业	1,083,273,600	2,847,245,400
拆放其他金融机构	34,552,068,800	33,323,470,700
小计	35,635,342,400	36,170,716,100
应计利息	582,925,753	445,159,668
信用减值准备(附注五、17)	(655,264,266)	(630,760,603)
合计	35,563,003,887	35,985,115,165

#### 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
2024 年 6 月 30 日			
外汇掉期协议	65,833,003,824	276,634,415	372,460,452
外汇远期协议	1,625,481,777	29,567,051	31,068,406
利率互换协议	19,367,600,000	2,233,086	17,748,267
其他	67,228,000	41,110,914	-
合计	86,893,313,601	349,545,466	421,277,125

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 4 衍生金融资产/负债(续)

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
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

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：				
债券	1,369,335,000	1,318,472,000	1,369,335,000	500,480,000
按交易对手类别分析：				
境内其他金融机构	1,369,335,000	1,318,472,000	1,369,335,000	500,480,000
应计利息	314,153	623,018	314,153	87,207
信用减值准备 (附注五、17)	(885,813)	(358,315)	(885,813)	(358,315)
合计	1,368,763,340	1,318,736,703	1,368,763,340	500,208,892

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币 1,493,157,821 元和人民币 1,402,394,157 元。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款

##### 6.1 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	200,406,459,536	171,126,687,038	199,516,786,062	170,391,585,239
贸易融资	4,561,075,244	1,969,206,620	4,561,075,244	1,969,206,620
垫款	2,361,153	33,000,000	2,361,153	33,000,000
小计	204,969,895,933	173,128,893,658	204,080,222,459	172,393,791,859
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	35,410,401,672	34,668,955,578	35,009,292,803	34,250,948,904
个人经营贷款	38,623,884,377	43,920,289,062	32,641,043,924	37,974,130,248
个人消费贷款	20,751,013,667	18,810,764,442	20,096,088,651	18,096,890,901
小计	94,785,299,716	97,400,009,082	87,746,425,378	90,321,970,053
加：应计利息	422,159,672	436,029,704	409,668,853	421,966,839
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	300,177,355,321	270,964,932,444	292,236,316,690	263,137,728,751
减：以摊余成本计量的贷款信用 减值准备(附注五、6.4(1))	(13,051,259,563)	(12,699,231,714)	(12,825,385,251)	(12,474,729,779)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净值小计	287,126,095,758	258,265,700,730	279,410,931,439	250,662,998,972
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
票据贴现	21,762,954,640	20,998,364,290	21,762,954,640	20,998,364,290
贸易融资	3,598,078,387	1,873,470,527	3,598,078,387	1,873,470,527
发放贷款和垫款账面价值	312,487,128,785	281,137,535,547	304,771,964,466	273,534,833,789

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 按担保方式列示

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	55,730,453,311	48,829,171,462	54,314,162,534	47,410,711,246
保证贷款	123,008,317,287	104,445,072,658	121,032,911,966	102,651,701,143
抵押贷款	114,097,433,668	111,122,698,194	109,565,722,954	106,527,169,197
质押贷款	32,280,024,410	29,003,795,243	32,274,883,410	28,998,015,143
小计	325,116,228,676	293,400,737,557	317,187,680,864	285,587,596,729
应计利息	422,159,672	436,029,704	409,668,853	421,966,839
发放贷款和垫款总额	325,538,388,348	293,836,767,261	317,597,349,717	286,009,563,568

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2024 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	235,145,986	375,026,904	73,718,008	10,855,173	694,746,071
保证贷款	91,364,032	77,154,579	299,047,016	177,931,391	645,497,018
抵押贷款	639,630,541	797,410,902	201,602,261	35,591,015	1,674,234,719
质押贷款	2,864,200	-	-	1,742,727	4,606,927
合计	969,004,759	1,249,592,385	574,367,285	226,120,306	3,019,084,735

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	586,767,035	789,795,672	528,077,522	217,953,117	2,122,593,346

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按担保方式分类的逾期贷款列示(续)

	2024 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	230,204,684	368,453,965	73,460,055	10,855,173	682,973,877
保证贷款	77,001,361	67,251,559	296,287,273	177,436,473	617,976,666
抵押贷款	621,164,907	764,482,619	187,876,625	35,591,015	1,609,115,166
质押贷款	2,864,200	-	-	1,742,727	4,606,927
合计	931,235,152	1,200,188,143	557,623,953	225,625,388	2,914,672,636

  

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	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	573,444,402	757,996,862	509,061,782	217,003,647	2,057,506,693

6.4 贷款信用减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年度	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年度
<u>以摊余成本计量的发放 贷款和垫款</u>				
期/年初余额	12,699,231,714	11,550,381,401	12,474,729,779	11,332,819,138
本期/年计提	663,854,492	1,519,483,349	645,775,205	1,497,973,120
本期/年核销	(411,466,544)	(535,686,071)	(393,510,434)	(520,312,348)
本期/年核销后收回	102,967,457	171,708,147	101,535,424	170,539,315
其他	(3,327,556)	(6,655,112)	(3,144,723)	(6,289,446)
期/年末余额小计	13,051,259,563	12,699,231,714	12,825,385,251	12,474,729,779
<u>以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款</u>				
期/年初余额	169,809,390	156,978,374	169,809,390	156,978,374
本期/年计提	104,925,223	12,831,016	104,925,223	12,831,016
期/年末余额小计	274,734,613	169,809,390	274,734,613	169,809,390
期/年末余额合计	13,325,994,176	12,869,041,104	13,100,119,864	12,644,539,169

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

本集团	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	9,435,093,534	1,240,839,773	2,023,298,407	12,699,231,714
第一阶段与第二阶段转移净额	<del>(44,829,600)</del>	44,482,960	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	<del>(169,920)</del>	-	16,991,920	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(108,104,184)	108,104,184	-
本期净增加/(收回)	1,463,094,714	(455,160,146)	(134,275,528)	873,659,040
重新计量	(1,565,268,991)	895,923,724	459,540,719	(209,804,548)
核销	-	-	(411,466,544)	(411,466,544)
收回已核销贷款而转回	-	-	102,967,457	102,967,457
已减值贷款利息回拨	-	-	(3,327,556)	(3,327,556)
期末余额(附注五、17)	<u>9,271,444,377</u>	<u>1,617,982,127</u>	<u>2,161,833,059</u>	<u>13,051,259,563</u>

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	<del>(18,548)</del>	168,454,381	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	<del>(34,187)</del>	-	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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款(续):

本银行	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	9,259,499,207	1,233,528,818	1,981,701,754	12,474,729,779
第一阶段与第二阶段转移净额	(43,178,148)	43,178,148	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(16,290,454)	-	16,290,454	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(105,512,722)	105,512,722	-
本期净增加/(收回)	1,452,694,466	(455,192,835)	(135,333,961)	862,167,670
重新计量	(1,537,523,157)	881,589,043	439,541,649	(216,392,465)
核销	-	-	(393,510,434)	(393,510,434)
收回已核销贷款而转回	-	-	101,535,424	101,535,424
已减值贷款利息回拨	-	-	(3,144,723)	(3,144,723)
期末余额(附注五、17)	9,115,201,914	1,597,590,452	2,112,592,885	12,825,385,251

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	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)	9,259,499,207	1,233,528,818	1,981,701,754	12,474,729,779

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：

本集团及本银行	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	168,254,866	50	1,554,474	169,809,390
第一阶段与第二阶段转移 净额	(18,230)	18,230	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(6,824)	-	6,824	-
本期净增加	102,137,027	(50)	(1,554,474)	100,582,503
重新计量	3,725,924	(17,367)	634,163	4,342,720
期末余额(附注五、17)	274,092,763	863	640,987	274,734,613

  

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)	168,254,866	50	1,554,474	169,809,390



五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 贷款信用减值准备变动情况(续)

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段一以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2023 年 12 月 31 日净新增约 11%和计提比例的减少。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段二以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2023 年 12 月 31 日净增加约 13%和计提比例的增加。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段三以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面总额较 2023 年 12 月 31 日净增加约 11%, 计提比例基本一致。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行阶段一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备的变动, 主要来自于阶段一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面总额较 2023 年 12 月 31 日净增加约 11%和计提比例的增加。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资

##### 7.1 金融投资：交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 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	714,520,872	242,827,286	714,520,872	242,827,286
政策性金融债券	1,738,511,307	1,111,207,024	1,041,283,591	569,579,665
金融债券	9,925,860,066	14,977,203,420	2,761,506,588	6,999,425,427
企业债券	1,963,365,275	509,705,800	-	212,403,229
资产管理计划及信托计划	-	-	17,180,080,147	18,746,168,736
资产支持证券	901,770	1,630,259	901,770	1,630,259
权益投资	417,655,910	376,636,700	417,655,910	376,636,700
基金投资	62,987,455,841	34,561,351,908	62,987,455,843	34,561,351,908
券商收益凭证和其他	52,611,518	663,438,630	52,611,518	663,438,630
合计	<u>77,800,882,559</u>	<u>52,444,001,027</u>	<u>85,156,016,239</u>	<u>62,373,461,840</u>

##### 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)				
政府债券	37,170,631,854	42,875,169,138	37,170,631,854	42,875,169,138
政策性金融债券	21,557,065,118	25,385,367,189	10,707,923,053	12,919,566,975
金融债券	1,108,459,450	1,207,361,299	-	-
企业债券	2,311,790,640	3,689,799,876	2,311,790,640	3,689,799,876
资产管理计划及信托计划	10,338,407,439	14,010,169,817	10,338,407,439	14,010,169,817
券商收益凭证	-	1,542,113,644	-	1,542,113,644
债权融资计划	-	630,000,000	-	630,000,000
资产支持证券	4,511,729,255	4,688,710,624	4,511,729,255	4,688,710,624
小计	<u>76,998,083,756</u>	<u>94,028,691,587</u>	<u>65,040,482,241</u>	<u>80,355,530,074</u>
应计利息	981,237,718	1,362,599,595	809,801,350	1,118,852,044
债权投资总额	<u>77,979,321,474</u>	<u>95,391,291,182</u>	<u>65,850,283,591</u>	<u>81,474,382,118</u>
信用减值准备(附注五、 7.2(2))	<u>(617,917,148)</u>	<u>(1,060,325,146)</u>	<u>(617,553,987)</u>	<u>(1,060,102,150)</u>
合计	<u>77,361,404,326</u>	<u>94,330,966,036</u>	<u>65,232,729,604</u>	<u>80,414,279,968</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.2 金融投资：债权投资(续)

#### (1) 债权投资按投资品种列示(续)

于 2024 年 6 月 30 日, 上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的金额为人民币 4,184,912,656 元, 债券类资产的金额为人民币 6,153,494,783 元(2023 年 12 月 31 日: 信贷类资产为人民币 5,277,680,144 元, 债券类资产为人民币 8,732,489,673 元)。

#### (2) 债权投资信用减值准备变动情况

本集团

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期 信用损失)	(整个存续期 预期信用损失)	(整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	1,033,284,794	-	27,040,352	1,060,325,146
本期净收回	(150,296,572)	-	(19,252,720)	(169,549,292)
重新计量	(276,383,730)	-	3,525,024	(272,858,706)
期末余额(附注五、17)	606,604,492	-	11,312,656	617,917,148

本银行

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期 信用损失)	(整个存续期 预期信用损失)	(整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	1,033,061,798	-	27,040,352	1,060,102,150
本期净收回	(150,436,737)	-	(19,252,720)	(169,689,457)
重新计量	(276,383,730)	-	3,525,024	(272,858,706)
期末余额(附注五、17)	606,241,331	-	11,312,656	617,553,987

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行阶段一债权投资信用减值准备的变动, 主要来自于阶段一债权投资账面总额较 2023 年 12 月 31 日净减少约 18.09% 和计提比例的减少。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行无阶段二的债权投资。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行阶段三债券投资信用减值准备的变动, 主要来自于阶段三债权投资账面总额较 2023 年 12 月 31 日减少约 71.20%。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.2 金融投资：债权投资(续)

#### (2) 债权投资信用减值准备变动情况(续)

本集团	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)	1,033,284,794	-	27,040,352	1,060,325,146
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)	1,033,061,798	-	27,040,352	1,060,102,150

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

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.3 金融投资：其他债权投资

#### (1) 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	10,333,025,493	7,923,228,830
政策性金融债券	14,930,182,490	8,418,889,700
金融债券	16,144,666,049	11,517,418,749
企业债券	32,499,315,649	34,936,902,713
资产支持证券	3,594,774,826	4,815,112,141
小计	77,501,964,507	67,611,552,133
应计利息	882,399,927	1,030,620,421
合计	78,384,364,434	68,642,172,554

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2024 年 6 月 30 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	77,529,722,237	78,384,364,434	854,642,197	(731,827,961)
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	68,204,146,736	68,642,172,554	438,025,818	(612,000,860)

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

#### 7.3 金融投资：其他债权投资(续)

#### (2) 其他债权投资信用减值准备变动情况

本集团及本银行	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	612,000,860	-	-	612,000,860
本期净增加	11,023,534	-	-	11,023,534
重新计量	108,803,567	-	-	108,803,567
期末余额(附注五、17)	731,827,961	-	-	731,827,961

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	405,130,668	-	-	405,130,668
本年净增加	308,533,600	-	-	308,533,600
重新计量	(101,663,408)	-	-	(101,663,408)
年末余额(附注五、17)	612,000,860	-	-	612,000,860

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 长期股权投资

本集团		2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业(附注十、2)		879,790,455			839,990,455	
本集团		2024 年 6 月 30 日				
初始投资成本	期初余额	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	期末余额
权益法：联营企业	346,668,624	839,990,455	39,800,000	-	-	879,790,455
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
权益法：联营企业	346,668,624	767,980,215	79,363,133	2,158,437	(9,511,330)	839,990,455
本银行		2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日	
权益法：联营企业		879,790,455			839,990,455	
成本法：子公司		2,129,958,157			2,129,958,157	
合计		3,009,748,612			2,969,948,612	

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
2023 年 12 月 31 日	3,930,424,684	17,629,815	160,817,282	576,466,930	78,974,300	79,479,602	4,843,792,613
本期增加	4,967,718	-	2,894,786	13,248,484	194,175	8,525,833	29,830,996
在建工程转入	5,784,945	-	-	11,836	302,775	-	6,099,556
本期减少	(2,238,740)	(531,716)	-	(165,900)	-	-	(2,936,356)
2024 年 6 月 30 日	3,938,938,607	17,098,099	163,712,068	589,561,350	79,471,250	88,005,435	4,876,786,809
累计折旧							
2023 年 12 月 31 日	(1,624,787,804)	(12,146,385)	(138,924,122)	(446,240,673)	(61,517,540)	(62,658,076)	(2,346,274,600)
本期计提	(77,421,540)	(951,170)	(5,825,103)	(18,816,363)	(6,183,216)	(2,401,217)	(111,598,609)
本期减少	603,288	515,765	-	160,923	-	-	1,279,976
2024 年 6 月 30 日	(1,701,606,056)	(12,581,790)	(144,749,225)	(464,896,113)	(67,700,756)	(65,059,293)	(2,456,593,233)
减值准备(附注五、17)							
2023 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2024 年 6 月 30 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
账面价值							
2024 年 6 月 30 日	2,237,266,034	4,516,309	18,962,843	124,579,261	11,770,494	22,946,142	2,420,041,083
2023 年 12 月 31 日	2,305,570,363	5,483,430	21,893,160	130,140,281	17,456,760	16,821,526	2,497,365,520



## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 9 固定资产(续)

本集团	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	经营租出固定资产	其他	合计
原值							
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	3,930,424,684	17,629,815	160,817,282	576,466,930	78,974,300	79,479,602	4,843,792,613
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	(1,624,787,804)	(12,146,385)	(138,924,122)	(446,240,673)	(61,517,540)	(62,658,076)	(2,346,274,600)
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	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
账面价值							
2023 年 12 月 31 日	2,305,570,363	5,483,430	21,893,160	130,140,281	17,456,760	16,821,526	2,497,365,520
2022 年 12 月 31 日	2,454,866,821	5,118,491	29,582,230	128,353,147	29,322,535	14,730,934	2,661,974,158

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 15,844,974 元和人民币 16,733,846 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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 725,949,309 元和人民币 702,785,731 元。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2023 年 12 月 31 日	3,757,644,190	14,972,279	150,235,522	548,953,335	70,872,377	4,542,677,703
本期增加	4,952,011	-	2,578,432	11,952,777	8,411,843	27,895,063
在建工程转入	5,784,945	-	-	-	-	5,784,945
本年减少	(2,238,740)	-	-	-	-	(2,238,740)
2024 年 6 月 30 日	<u>3,766,142,406</u>	<u>14,972,279</u>	<u>152,813,954</u>	<u>560,906,112</u>	<u>79,284,220</u>	<u>4,574,118,971</u>
累计折旧						
2023 年 12 月 31 日	(1,540,359,395)	(10,356,269)	(129,957,767)	(423,028,622)	(56,196,415)	(2,159,898,468)
本期计提	(73,191,650)	(797,737)	(5,219,582)	(18,167,974)	(2,053,491)	(99,430,434)
本年减少	603,288	-	-	-	-	603,288
2024 年 6 月 30 日	<u>(1,612,947,757)</u>	<u>(11,154,006)</u>	<u>(135,177,349)</u>	<u>(441,196,596)</u>	<u>(58,249,906)</u>	<u>(2,258,725,614)</u>
减值准备(附注五、17)						
2023 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2024 年 6 月 30 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2024 年 6 月 30 日	<u>2,153,128,132</u>	<u>3,818,273</u>	<u>17,636,605</u>	<u>119,623,540</u>	<u>21,034,314</u>	<u>2,315,240,864</u>
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>

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值						
2022 年 12 月 31 日	3,754,544,426	15,859,159	149,866,621	525,005,533	67,123,677	4,512,399,416
本年增加	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	3,757,644,190	14,972,279	150,235,522	548,953,335	70,872,377	4,542,677,703
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	(1,540,359,395)	(10,356,269)	(129,957,767)	(423,028,622)	(56,196,415)	(2,159,898,468)
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	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
账面价值						
2023 年 12 月 31 日	2,217,218,278	4,616,010	20,277,755	125,838,737	14,675,962	2,382,626,742
2022 年 12 月 31 日	2,358,233,882	4,522,187	27,142,215	123,076,998	12,084,982	2,525,060,264

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 在建工程

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间	2023 年度	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间	2023 年度
期/年初余额	473,999,919	328,771,071	390,067,086	265,063,428
本期/年增加	78,890,137	203,834,132	74,602,249	179,947,786
转出至固定资产	(6,099,556)	(12,717,451)	(5,784,945)	(11,992,435)
转出至无形资产	(46,226)	(38,209,722)	-	(35,474,608)
转出至长期待摊费用	(2,188,332)	(7,678,111)	(2,188,332)	(7,477,085)
期/年末余额	544,555,942	473,999,919	456,696,058	390,067,086

11 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2023 年 12 月 31 日	590,904,609	17,323,115	608,227,724
本期增加	82,656,749	1,356,909	84,013,658
本期减少	(58,174,761)	(1,012,872)	(59,187,633)
2024 年 6 月 30 日	615,386,597	17,667,152	633,053,749
累计折旧			
2023 年 12 月 31 日	(261,372,365)	(10,155,597)	(271,527,962)
本期计提	(65,164,469)	(2,787,618)	(67,952,087)
本期减少	58,174,761	1,012,872	59,187,633
2024 年 6 月 30 日	(268,362,073)	(11,930,343)	(280,292,416)
净值			
2024 年 6 月 30 日	347,024,524	5,736,809	352,761,333
2023 年 12 月 31 日	329,532,244	7,167,518	336,699,762
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

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 使用权资产(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2023 年 12 月 31 日	574,308,732	15,120,225	589,428,957
本期增加	82,656,749	906,626	83,563,375
本期减少	(58,174,761)	(1,012,872)	(59,187,633)
2024 年 6 月 30 日	598,790,720	15,013,979	613,804,699
累计折旧			
2023 年 12 月 31 日	(253,358,280)	(9,618,480)	(262,976,760)
本期计提	(63,434,016)	(2,501,325)	(65,935,341)
本期减少	58,174,761	1,012,872	59,187,633
2024 年 6 月 30 日	(258,617,535)	(11,106,933)	(269,724,468)
净值			
2024 年 6 月 30 日	340,173,185	3,907,046	344,080,231
2023 年 12 月 31 日	320,950,452	5,501,745	326,452,197

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	574,308,732	15,120,225	589,428,957
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	(253,358,280)	(9,618,480)	(262,976,760)
净值			
2023 年 12 月 31 日	320,950,452	5,501,745	326,452,197
2022 年 12 月 31 日	291,360,472	2,566,750	293,927,222

- (1) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团租赁负债余额为人民币 342,292,485 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 321,512,260 元)。
- (2) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团无已签订尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额(2023 年 12 月 31 日：无)。
- (3) 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币 11,676,080 元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 7,778,164 元)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2023 年 12 月 31 日	329,281,801	1,168,821,472	1,498,103,273
本期增加	-	64,097,465	64,097,465
在建工程转入	-	46,226	46,226
本期减少	(60,176)	-	(60,176)
2024 年 6 月 30 日	329,221,625	1,232,965,163	1,562,186,788
累计摊销			
2023 年 12 月 31 日	(85,133,959)	(769,646,022)	(854,779,981)
本期计提	(3,757,565)	(67,991,562)	(71,749,127)
本期减少	23,369	-	23,369
2024 年 6 月 30 日	(88,868,155)	(837,637,584)	(926,505,739)
净值			
2024 年 6 月 30 日	240,353,470	395,327,579	635,681,049
2023 年 12 月 31 日	244,147,842	399,175,450	643,323,292
本集团			
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	329,281,801	1,168,821,472	1,498,103,273
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	(85,133,959)	(769,646,022)	(854,779,981)
净值			
2023 年 12 月 31 日	244,147,842	399,175,450	643,323,292
2022 年 12 月 31 日	251,345,207	322,922,614	574,267,821

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产(续)

本银行	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2023 年 12 月 31 日	324,281,801	1,147,133,754	1,471,415,555
本期增加	-	64,092,957	64,092,957
本期减少	(60,176)	-	(60,176)
2024 年 6 月 30 日	324,221,625	1,211,226,711	1,535,448,336
累计摊销			
2023 年 12 月 31 日	(83,592,293)	(760,950,595)	(844,542,888)
本期计提	(3,695,065)	(66,630,247)	(70,325,312)
本期减少	23,369	-	23,369
2024 年 6 月 30 日	(87,263,989)	(827,580,842)	(914,844,831)
净值			
2024 年 6 月 30 日	236,957,636	383,645,869	620,603,505
2023 年 12 月 31 日	240,689,508	386,183,159	626,872,667
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	324,281,801	1,147,133,754	1,471,415,555
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	(83,592,293)	(760,950,595)	(844,542,888)
净值			
2023 年 12 月 31 日	240,689,508	386,183,159	626,872,667
2022 年 12 月 31 日	247,761,873	310,464,861	558,226,734

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产

(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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	12,642,856,728	3,160,714,182	13,152,111,908	3,288,027,977
衍生金融工具、交易性金融负 债	806,719,025	201,679,756	356,920,288	89,230,072
已计提但尚未支付的工资	693,663,052	173,415,763	874,227,948	218,556,987
贴现收益	215,664,600	53,916,150	144,247,468	36,061,867
租赁负债	340,146,052	85,036,513	319,584,184	79,896,046
小计	14,699,049,457	3,674,762,364	14,847,091,796	3,711,772,949
	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	(1,515,463,560)	(378,865,890)	(1,126,209,424)	(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	(871,449,296)	(217,862,324)	(446,802,344)	(111,700,586)
固定资产折旧	(128,151,580)	(32,037,895)	(125,194,588)	(31,298,647)
使用权资产	(350,341,800)	(87,585,450)	(334,174,332)	(83,543,583)
其他	(45,212,592)	(11,303,148)	(46,741,188)	(11,685,297)
小计	(2,910,618,828)	(727,654,707)	(2,079,121,876)	(519,780,469)
净额	11,788,430,629	2,947,107,657	12,767,969,920	3,191,992,480



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

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

本银行	2024 年 6 月 30 日		2023 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	11,225,873,552	2,806,468,388	11,905,942,320	2,976,485,580
衍生金融工具、交易性金融负债	806,719,025	201,679,756	356,920,288	89,230,072
已计提但尚未支付的工资	675,644,248	168,911,062	853,998,768	213,499,692
贴现收益	215,664,600	53,916,150	144,247,468	36,061,867
租赁负债	333,108,024	83,277,006	311,404,604	77,851,151
小计	<u>13,257,009,449</u>	<u>3,314,252,362</u>	<u>13,572,513,448</u>	<u>3,393,128,362</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	(1,515,463,560)	(378,865,890)	(1,126,209,424)	(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	(871,449,296)	(217,862,324)	(446,802,344)	(111,700,586)
固定资产折旧	(128,151,580)	(32,037,895)	(125,194,588)	(31,298,647)
使用权资产	(343,274,372)	(85,818,593)	(325,646,336)	(81,411,584)
其他	(45,212,592)	(11,303,148)	(46,741,188)	(11,685,297)
小计	<u>(2,903,551,400)</u>	<u>(725,887,850)</u>	<u>(2,070,593,880)</u>	<u>(517,648,470)</u>
净额	<u>10,353,458,049</u>	<u>2,588,364,512</u>	<u>11,501,919,568</u>	<u>2,875,479,892</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：

本集团	2023 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2024 年 6 月 30 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,288,027,977	(71,125,714)	(56,188,081)	3,160,714,182
衍生金融工具、交易性金融负 债	89,230,072	112,449,684	-	201,679,756
已计提但尚未支付的工资	218,556,987	(45,141,224)	-	173,415,763
贴现收益	36,061,867	17,854,283	-	53,916,150
租赁负债	79,896,046	5,140,467	-	85,036,513
小计	<u>3,711,772,949</u>	<u>19,177,496</u>	<u>(56,188,081)</u>	<u>3,674,762,364</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	(281,552,356)	(97,313,534)	-	(378,865,890)
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)	-	(106,161,738)	(217,862,324)
固定资产折旧	(31,298,647)	(739,248)	-	(32,037,895)
使用权资产	(83,543,583)	(4,041,867)	-	(87,585,450)
其他	(11,685,297)	382,149	-	(11,303,148)
小计	<u>(519,780,469)</u>	<u>(101,712,500)</u>	<u>(106,161,738)</u>	<u>(727,654,707)</u>
递延所得税净值	<u>3,191,992,480</u>	<u>(82,535,004)</u>	<u>(162,349,819)</u>	<u>2,947,107,657</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

##### (2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本集团	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

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2023 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2024 年 6 月 30 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	2,976,485,580	(113,829,111)	(56,188,081)	2,806,468,388
衍生金融工具、交易性金融负 债	89,230,072	112,449,684	-	201,679,756
已计提但尚未支付的工资	213,499,692	(44,588,630)	-	168,911,062
贴现收益	36,061,867	17,854,283	-	53,916,150
租赁负债	77,851,151	5,425,855	-	83,277,006
小计	<u>3,393,128,362</u>	<u>(22,687,919)</u>	<u>(56,188,081)</u>	<u>3,314,252,362</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	(281,552,356)	(97,313,534)	-	(378,865,890)
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)	-	(106,161,738)	(217,862,324)
固定资产折旧	(31,298,647)	(739,248)	-	(32,037,895)
使用权资产	(81,411,584)	(4,407,009)	-	(85,818,593)
其他	(11,685,297)	382,149	-	(11,303,148)
小计	<u>(517,648,470)</u>	<u>(102,077,642)</u>	<u>(106,161,738)</u>	<u>(725,887,850)</u>
递延所得税净值	<u>2,875,479,892</u>	<u>(124,765,561)</u>	<u>(162,349,819)</u>	<u>2,588,364,512</u>

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下(续):

本银行	2022 年 12 月 31 日	计入损益	计入其他 综合收益	2023 年 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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2023 年 12 月 31 日	28,161,324	19,185,763	47,347,087
本期增加	2,660,765	13,691,156	16,351,921
在建工程转入	2,188,332	-	2,188,332
本期摊销	(8,242,754)	(8,251,833)	(16,494,587)
2024 年 6 月 30 日	24,767,667	24,625,086	49,392,753

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	28,161,324	19,185,763	47,347,087

本银行	装修费	其他	合计
2023 年 12 月 31 日	27,208,562	18,216,948	45,425,510
本期增加	2,161,916	13,313,482	15,475,398
在建工程转入	2,188,332	-	2,188,332
本期摊销	(7,909,072)	(7,912,980)	(15,822,052)
2024 年 6 月 30 日	23,649,738	23,617,450	47,267,188

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	27,208,562	18,216,948	45,425,510

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 长期应收款

本集团	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	2,189,365,560	2,220,761,441
减：未实现融资租赁收益	(242,646,313)	(242,414,065)
应收融资租赁款余额	1,946,719,247	1,978,347,376
应收售后租回款	33,742,151,244	29,736,259,279
应计利息	354,768,002	314,666,847
长期应收款总额(注 1)	36,043,638,493	32,029,273,502
信用减值准备(附注五、17)	(1,130,759,476)	(977,462,874)
长期应收款净值	34,912,879,017	31,051,810,628

注 1：于 2024 年 6 月 30 日，账面价值为人民币 293,306,333 元的应收售后租回款用于取得借款而被质押，质押到期日为 2024 年 11 月 15 日至 2026 年 8 月 23 日(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)。

本集团	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
期初余额	704,525,931	67,784,928	205,152,015	977,462,874
第一阶段与第二阶段转移净额	(3,616,939)	3,616,939	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(809,313)	-	809,313	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(32,450,070)	32,450,070	-
本期净增加/(收回)	115,373,707	(1,309,240)	(2,333,847)	111,730,620
重新计量	(31,813,132)	46,961,190	83,080,111	98,228,169
核销	-	-	(56,804,293)	(56,804,293)
核销后收回	-	-	142,106	142,106
期末余额(附注五、17)	783,660,254	84,603,747	262,495,475	1,130,759,476

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 长期应收款(续)

于 2024 年 6 月 30 日，阶段一长期应收款账面总额较年初净新增约 13%，减值计提比例基本一致。

于 2024 年 6 月 30 日，阶段二长期应收款账面总额较年初净减少约 4%，同时减值计提比例呈现上升。

于 2024 年 6 月 30 日，阶段三长期应收款账面总额较年初净新增约 9%，同时减值计提比例呈现上升。

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。

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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	16,076,044,876	13,907,419,729
1 至 2 年	11,353,446,860	10,596,602,802
2 至 3 年	6,579,506,884	5,913,627,833
3 年至 4 年	2,048,493,164	2,005,384,088
4 年至 5 年	1,389,959,185	1,209,774,312
5 年以上	2,368,355,849	1,841,571,755
合计	<u>39,815,806,818</u>	<u>35,474,380,519</u>



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 16 其他资产

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收利息(附注五、16.1)	4,646,622	1,314,395	3,076,722	1,265,196
其他应收款(附注五、16.2)	406,630,443	285,725,318	348,504,190	225,793,416
预付款(附注五、16.3)	42,577,833	32,517,509	34,783,530	25,140,867
待抵扣进项税额	80,500,866	97,793,861	-	-
小计	534,355,764	417,351,083	386,364,442	252,199,479
信用减值准备(附注五、17)	(44,929,821)	(43,534,893)	(11,854,667)	(10,514,709)
合计	489,425,943	373,816,190	374,509,775	241,684,770

#### 16.1 应收利息

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收贷款和垫款利息	4,646,622	1,314,395	3,076,722	1,265,196

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待清算款项	324,753,317	212,542,661	325,420,589	206,790,890
应收诉讼费垫款	26,180,851	20,887,534	21,777,547	17,773,229
其他	55,696,275	52,295,123	1,306,054	1,229,297
合计	406,630,443	285,725,318	348,504,190	225,793,416

#### 16.3 预付款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
项目预付款	20,932,742	13,294,513	19,717,882	12,734,269
待摊费用	21,645,091	19,222,996	15,065,648	12,406,598
合计	42,577,833	32,517,509	34,783,530	25,140,867

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

本集团	2023 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销 后收回	其他	2024 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	10,412,670	(3,022,697)	-	-	7,389,973
拆出资金信用减值准备	630,760,603	24,503,663	-	-	655,264,266
买入返售金融资产信用减值准备	358,315	527,498	-	-	885,813
发放贷款和垫款信用减值准备	12,869,041,104	768,779,715	(308,499,087)	(3,327,556)	13,325,994,176
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,699,231,714	663,854,492	(308,499,087)	(3,327,556)	13,051,259,563
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	169,809,390	104,925,223	-	-	274,734,613
债权投资信用减值准备	1,060,325,146	(442,407,998)	-	-	617,917,148
其他债权投资信用减值准备	612,000,860	119,827,101	-	-	731,827,961
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
长期应收款信用减值准备	977,462,874	209,958,789	(56,662,187)	-	1,130,759,476
其他资产信用减值准备	43,534,893	1,569,717	(174,789)	-	44,929,821
表外业务信用减值准备	579,935,665	(180,641,652)	-	-	399,294,013
合计	16,783,984,623	499,094,136	(365,336,063)	(3,327,556)	16,914,415,140

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本集团	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	15,684,821,583	1,647,963,768	(542,145,616)	(6,655,112)	16,783,984,623

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2023 年 12 月 31 日	本期计提/ (转回)	本期核销及核销后 收回	其他	2024 年 6 月 30 日
存放同业信用减值准备	13,296,062	(7,119,103)	-	-	6,176,959
拆出资金信用减值准备	630,760,603	24,503,663	-	-	655,264,266
买入返售金融资产信用减值准备	358,315	527,498	-	-	885,813
发放贷款和垫款信用减值准备	12,644,539,169	750,700,428	(291,975,010)	(3,144,723)	13,100,119,864
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,474,729,779	645,775,205	(291,975,010)	(3,144,723)	12,825,385,251
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	169,809,390	104,925,223	-	-	274,734,613
债权投资信用减值准备	1,060,102,150	(442,548,163)	-	-	617,553,987
其他债权投资信用减值准备	612,000,860	119,827,101	-	-	731,827,961
固定资产减值准备	152,493	-	-	-	152,493
其他资产信用减值准备	10,514,709	1,482,978	(143,020)	-	11,854,667
表外业务信用减值准备	579,935,665	(180,641,652)	-	-	399,294,013
合计	15,551,660,026	266,732,750	(292,118,030)	(3,144,723)	15,523,130,023

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2022 年 12 月 31 日	本年计提/ (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

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 18 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	25,301,187,738	25,860,966,909	24,248,611,765	24,903,435,909

于 2024 年 6 月 30 日，本集团向中央银行借款系由账面原值人民币 23,981,772,900 元的债权投资作为质押(于 2023 年 12 月 31 日：人民币 27,691,722,500 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业	11,282,068,357	251,883,028	11,753,479,707	1,414,961,113
境内其他金融机构	6,191,853,569	3,679,454,430	6,191,853,569	3,679,454,430
小计	17,473,921,926	3,931,337,458	17,945,333,276	5,094,415,543
应计利息	16,383,718	3,953,095	17,462,987	4,631,891
合计	17,490,305,644	3,935,290,553	17,962,796,263	5,099,047,434

#### 20 拆入资金

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业拆入	48,676,665,808	46,410,693,245	19,093,026,600	19,629,088,159
境外银行同业拆入	356,340,000	226,646,400	356,340,000	226,646,400
小计	49,033,005,808	46,637,339,645	19,449,366,600	19,855,734,559
应计利息	311,513,830	358,326,174	69,561,005	122,726,216
合计	49,344,519,638	46,995,665,819	19,518,927,605	19,978,460,775

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团拆入资金人民币 263,639,208 元和 326,055,086 元分别系由账面价值人民币 293,306,333 元和人民币 367,611,384 元的租赁业务应收款作为质押。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 21 交易性金融负债

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券卖空	385,441,900	-

#### 22 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
按担保物类别分析：				
债券	20,731,908,815	21,719,804,847	15,939,800,000	16,900,900,000
按交易对手类别分析：				
境内银行同业	18,631,709,235	21,184,713,847	15,939,800,000	16,900,900,000
境内其他金融机构	2,100,199,580	535,091,000	-	-
应计利息	6,010,387	10,735,522	5,229,586	8,395,537
合计	20,737,919,202	21,730,540,369	15,945,029,586	16,909,295,537

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债权投资	22,123,124,319	23,993,534,351	17,092,189,531	18,800,794,459

#### 23 吸收存款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
公司客户	87,167,325,433	72,720,423,074	86,007,231,905	71,544,505,019
个人客户	36,700,998,230	35,122,861,987	35,546,145,035	33,952,614,126
定期存款				
公司客户	112,676,797,133	105,550,382,927	112,392,453,518	105,183,603,991
个人客户	178,684,958,451	150,426,797,736	173,237,658,090	145,625,493,229
小计	415,230,079,247	363,820,465,724	407,183,488,548	356,306,216,365
应计利息	8,759,346,968	8,611,142,322	8,581,817,340	8,379,243,806
合计	423,989,426,215	372,431,608,046	415,765,305,888	364,685,460,171

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
短期薪酬(1)	785,871,268	964,023,454	732,770,067	904,804,597
设定提存计划(2)	115,945,639	120,060,659	112,577,281	111,886,309
合计	901,816,907	1,084,084,113	845,347,348	1,016,690,906

(1)短期薪酬

本集团	2023 年	本期增加	本期减少	2024 年
	12 月 31 日			6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	915,910,826	1,041,672,387	(1,231,349,763)	726,233,450
职工福利费	-	17,134,708	(16,834,708)	300,000
社会保险费	6,207,389	51,896,383	(51,350,195)	6,753,577
其中：医疗保险费	5,390,356	45,582,593	(45,190,640)	5,782,309
工伤保险费	793,932	1,379,669	(1,389,873)	783,728
生育保险费	23,101	4,934,121	(4,769,682)	187,540
住房公积金	119,557	153,957,665	(152,105,762)	1,971,460
工会经费和职工教育经费	41,785,682	24,293,177	(15,466,078)	50,612,781
合计	964,023,454	1,288,954,320	(1,467,106,506)	785,871,268

本集团	2022 年	本年增加	本年减少	2023 年
	12 月 31 日			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	862,242,681	2,486,467,257	(2,384,686,484)	964,023,454



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 24 应付职工薪酬(续)

##### (1)短期薪酬(续)

	2023 年			2024 年
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
本银行				
工资、奖金、津贴和补贴	857,396,525	951,672,181	(1,133,424,459)	675,644,247
职工福利费	-	11,823,347	(11,823,347)	-
社会保险费	6,207,438	47,574,721	(47,160,741)	6,621,418
其中: 医疗保险费	5,390,828	41,868,677	(41,594,556)	5,664,949
工伤保险费	793,509	1,265,708	(1,278,505)	780,712
生育保险费	23,101	4,440,336	(4,287,680)	175,757
住房公积金	119,160	140,748,458	(139,179,319)	1,688,299
工会经费和职工教育经费	41,081,474	22,211,597	(14,476,968)	48,816,103
合计	904,804,597	1,174,030,304	(1,346,064,834)	732,770,067

	2022 年			2023 年
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
本银行				
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	816,080,756	2,266,371,464	(2,177,647,623)	904,804,597

##### (2)设定提存计划

	2023 年			2024 年
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
本集团				
基本养老保险费	5,673,504	102,898,404	(101,573,324)	6,998,584
失业保险费	2,560,890	3,016,139	(2,949,381)	2,627,648
企业年金	111,826,265	58,956,604	(64,463,462)	106,319,407
合计	120,060,659	164,871,147	(168,986,167)	115,945,639

	2022 年			2023 年
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
本集团				
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	145,231,586	323,607,016	(348,777,943)	120,060,659

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 24 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划(续)

本银行	2023 年			2024 年
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
基本养老保险费	5,672,998	94,114,641	(93,072,359)	6,715,280
失业保险费	2,560,374	2,662,935	(2,607,961)	2,615,348
企业年金	103,652,937	58,120,227	(58,526,511)	103,246,653
合计	111,886,309	154,897,803	(154,206,831)	112,577,281

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	135,274,119	300,489,277	(323,877,087)	111,886,309

#### 25 应交税费

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	174,364,840	565,010,541	94,544,447	455,660,057
增值税	189,470,463	147,203,164	179,678,142	136,267,981
城建税	24,646,789	21,260,056	24,041,396	20,500,382
教育费附加	15,868,625	13,451,182	15,419,841	12,890,545
房产税	13,900,275	13,791,394	13,340,306	13,340,306
个人所得税	4,807,855	8,867,185	4,021,229	7,266,855
其他	4,475,732	4,917,982	4,189,806	4,506,429
合计	427,534,579	774,501,504	335,235,167	650,432,555

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 26 应付债券

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
同业存单(注 1)	47,286,634,042	55,983,434,098
应付商业银行金融债(注 2)	6,799,046,546	7,798,551,245
应付二级资本债券(注 3)	8,498,844,245	8,498,648,917
可转换公司债券(注 4)	5,110,040,533	5,046,330,498
小计	67,694,565,366	77,326,964,758
应计利息	362,501,062	240,016,706
合计	68,057,066,428	77,566,981,464

注 1: 2024 上半年度和 2023 年度, 本行在全国银行间市场分别发行了 141 期及 274 期金额合计为人民币 82,850,000,000 元和人民币 190,470,000,000 元同业存单, 面值均为人民币 100 元, 折价发行。截至 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日, 本行发行的人民币同业存单分别有 95 期和 96 期尚未到期, 余额分别为人民币 47,286,634,042 元和人民币 55,983,434,098 元, 期限为 1 个月至 1 年不等。2024 年上半年度及 2023 年度本行分别到期清偿 142 期和 333 期合计人民币 91,720,000,000 元和人民币 197,960,000,000 元的人民币同业存单。2024 上半年度和 2023 年度, 本行发行的人民币同业存单利率期间分别为 1.80%~2.46%和 1.75%~2.82%。

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

注 3: 本行于 2020 年 8 月 5 日在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。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

## 五 财务报表主要项目附注(续)

### 26 应付债券(续)

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

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式, 本次发行可转债的初始转股价格为人民币 8.34 元/股, 为体现派发现金股利和特定情况下股本增加的摊薄影响, 可转债转股价格将进行调整。于 2021 年 5 月 27 日, 本行派发现金股利后, 可转债的转股价格调整为人民币 8.10 元/股。于 2022 年 5 月 11 日, 本行派发现金股利, 并以资本公积按每 10 股转增 1 股后, 可转债的转股价格调整为人民币 7.11 元/股。于 2023 年 5 月 31 日, 本行派发现金股利后, 可转债的转股价格调整为人民币 6.78 元/股。于 2024 年 6 月 6 日, 本行派发现金股利后, 可转债的转股价格调整为人民币 6.39 元/股。

在本次发行的可转债存续期间(即 2021 年 4 月 12 日至 2027 年 4 月 11 日), 当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时, 本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

本次可转债设有条件赎回条款, 在本次发行的可转债转股期内, 如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%), 经相关监管部门批准(如需), 本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。此外, 当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时, 本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

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

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 26 应付债券(续)

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分拆分如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债初始发行金额	4,632,153,347	367,846,653	5,000,000,000
直接发行费用	(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
期初累计利息调整	425,475,108	-	425,475,108
期初累计转股金额	(491,493)	(38,718)	(530,211)
于 2023 年 12 月 31 日余额	5,046,330,498	366,949,777	5,413,280,275
本期利息调整	63,749,948	-	63,749,948
本期转股金额	(39,913)	(2,914)	(42,827)
于 2024 年 6 月 30 日余额	5,110,040,533	366,946,863	5,476,987,396

#### 27 递延收益

	本集团及本银行		
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	7,475,789	8,050,849	
	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间		
	期初余额	本期计入其他收益	期末余额
搬迁补偿款	8,050,849	(575,060)	7,475,789
			与资产/收益相关
			与资产相关
	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
			与资产/收益相关
			与资产相关

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 预计负债

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
表外业务信用减值准备(附注五、17)	399,294,013	579,935,665

本集团及本银行	2024 年 6 月 30 日			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)	
表外业务信用减值准备	396,351,221	2,534,440	408,352	399,294,013

本集团及本银行	2023 年 12 月 31 日			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)	
表外业务信用减值准备	577,967,897	354,186	1,613,582	579,935,665

本集团表外业务信用减值准备按照预期信用损失进行评估。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，表外业务主要分布于阶段一，阶段间转移金额不重大。

#### 29 其他负债

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他应付款(附注五、 29.1)	1,328,100,917	1,637,452,282	938,502,476	1,211,009,461
融资租赁保证金	869,050,777	851,083,561	-	-
递延收入	22,123,057	38,901,562	22,123,057	38,901,562
应付股利	1,821,834	1,814,741	1,821,834	1,814,741
合计	2,221,096,585	2,529,252,146	962,447,367	1,251,725,764

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 29 其他负债(续)

##### 29.1 其他应付款

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待清算款项	640,305,600	925,356,119	622,747,067	894,529,335
项目尾款	115,045,390	112,002,260	97,823,489	95,853,098
预提费用	129,400,210	97,015,049	128,326,193	96,276,871
应付票据	2,700,000	57,141,000	-	-
久悬未取款	22,557,477	19,036,311	21,700,216	18,072,941
应付工程款	374,406,703	346,548,862	26,980,491	27,261,151
贵金属业务应付款	1,108,660	31,766,869	1,108,660	31,766,869
其他	42,576,877	48,585,812	39,816,360	47,249,196
合计	<u>1,328,100,917</u>	<u>1,637,452,282</u>	<u>938,502,476</u>	<u>1,211,009,461</u>

#### 30 股本

	2023 年 12 月 31 日	可转债转股	资本公积转增股 本	2024 年 6 月 30 日
境内上市(A 股), 每股面值 人民币 1 元	<u>3,666,738,687</u>	<u>5,885</u>	<u>-</u>	<u>3,666,744,572</u>
	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>	<u>-</u>	<u>3,666,738,687</u>

注 1: A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

##### 31 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他权益工具——可转债权益成分(注 1)	366,946,863	366,949,777
其他权益工具——无固定期限资本债券(注 2)	5,998,900,943	5,998,900,943
合计	6,365,847,806	6,365,850,720

注 1: 于 2024 年 6 月 30 日, 本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 366,946,863 元(2023 年 12 月 31 日: 366,949,777 元), 具体信息参见附注五、26(注 4)。

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

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

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

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

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



苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 资本公积

本集团	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
股本溢价	10,481,751,328	36,942	-	10,481,788,270
其他	14,883,992	-	-	14,883,992
合计	<u>10,496,635,320</u>	<u>36,942</u>	<u>-</u>	<u>10,496,672,262</u>

本集团	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
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>

本银行	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
股本溢价	10,473,332,906	36,942	-	10,473,369,848
其他	13,421,216	-	-	13,421,216
合计	<u>10,486,754,122</u>	<u>36,942</u>	<u>-</u>	<u>10,486,791,064</u>

本银行	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
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>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 33 其他综合收益

本集团及本银行	2023年 2月31日	增减变动	2024年 6月30日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	55,203,419	-	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	335,101,766	318,485,213	653,586,979
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)	586,357,688	168,564,243	754,921,931
合计	976,662,873	487,049,456	1,463,712,329
本集团及本银行	2022年 2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)	421,581,782	164,775,906	586,357,688
合计	303,941,862	672,721,011	976,662,873

注 1：于 2024 年 6 月 30 日，计入其他综合收益的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用减值准备余额为人民币 206,050,960 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 127,357,043 元)。于 2024 年 6 月 30 日，计入其他综合收益的金融投资其他债权投资的信用减值准备余额为人民币 548,870,971 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 459,000,645 元)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 33 其他综合收益(续)

本集团及本银行	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益		-	-	-
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	13,260,665	111,386,286	(106,161,738)	318,485,213
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	24,752,324	-	(56,188,081)	168,564,243
合计	<u>38,012,989</u>	<u>111,386,286</u>	<u>(162,349,819)</u>	<u>487,049,456</u>

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	<u>945,490,573</u>	<u>(49,248,703)</u>	<u>(223,520,859)</u>	<u>672,721,011</u>

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 34 盈余公积

	本集团及本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,833,369,344	1,833,369,344
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	2,671,135,013	2,671,135,013

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。本期未提取盈余公积(于 2023 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 3,706 元)。经股东大会批准, 提取的法定盈余公积金可用于弥补亏损或者转增资本。

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

#### 35 一般风险准备

本集团	2023 年 12 月 31 日	本期提取	2024 年 6 月 30 日
一般风险准备	7,579,689,826	1,645,812	7,581,335,638
本集团	2022 年 12 月 31 日	本年提取	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	6,462,308,050	1,117,381,776	7,579,689,826
本银行	2023 年 12 月 31 日	本期提取	2024 年 6 月 30 日
一般风险准备	7,173,464,413	-	7,173,464,413
本银行	2022 年 12 月 31 日	本年提取	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	6,075,464,413	1,098,000,000	7,173,464,413

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 未分配利润

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年度	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年度
	期/年初未分配利润	13,723,272,898	11,564,032,218	12,629,489,408
加: 本期/年归属于母公司 股东的净利润	2,952,705,454	4,600,648,945	2,876,514,579	4,283,017,817
减: 提取法定盈余公积	-	(3,706)	-	(3,706)
提取一般风险准备	(1,645,812)	(1,117,381,776)	-	(1,098,000,000)
股利分配(注 1)	(1,430,030,079)	(1,210,022,783)	(1,430,030,079)	(1,210,022,783)
永续债利息发放(注 2)	(233,100,000)	(114,000,000)	(233,100,000)	(114,000,000)
合计	<u>15,011,202,461</u>	<u>13,723,272,898</u>	<u>13,842,873,908</u>	<u>12,629,489,408</u>

注 1: 根据本行 2024 年 5 月 24 日召开的 2023 年度股东大会决议, 本行以总股本 3,666,743,792 股为基数, 按照每 10 股派发股利人民币 3.9 元(含税), 共计派发股利人民币 1,430,030,079 元(含税)。

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)。

注 2: 于 2024 年 1 月 10 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 2024 年 1 月 17 日。

于 2024 年 4 月 29 日, 本行宣告发放 2023 年无固定期限资本债券(第一期)利息。2023 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 3.97% 计算, 合计人民币 1.191 亿元, 付息日为 2024 年 5 月 26 日。

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

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

37 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
发放贷款和垫款	6,302,198,540	5,826,842,032	6,096,765,845	5,616,289,169
其中：公司贷款和垫款	3,918,904,201	3,261,008,044	3,899,088,734	3,240,440,972
个人贷款	2,092,581,543	2,275,666,448	1,906,964,315	2,085,680,657
票据贴现	194,410,915	252,233,580	194,410,915	252,233,580
贸易融资	96,301,881	37,933,960	96,301,881	37,933,960
金融投资	2,282,375,075	2,521,713,735	2,282,375,076	2,521,713,734
长期应收款	986,245,161	906,394,678	-	-
买入返售金融资产	39,102,413	23,533,305	39,102,413	23,533,305
存放中央银行款项	165,146,460	145,805,637	161,130,229	142,116,428
拆出资金	660,138,699	514,974,138	660,138,699	514,974,138
存放同业款项	50,952,161	41,305,744	25,216,674	25,973,184
小计	10,486,158,509	9,980,569,269	9,264,728,936	8,844,599,958
利息支出				
吸收存款	(4,208,679,654)	(3,767,594,794)	(4,128,690,928)	(3,684,125,930)
应付债券	(970,103,425)	(971,255,917)	(970,103,425)	(955,859,298)
拆入资金	(671,651,472)	(562,241,258)	(282,612,890)	(210,132,421)
同业及其他金融机构存放 款项	(68,039,373)	(37,426,446)	(69,204,357)	(40,557,297)
卖出回购金融资产款	(151,882,252)	(165,257,973)	(151,882,252)	(165,257,973)
向中央银行借款	(260,770,012)	(191,686,401)	(250,421,922)	(186,866,068)
租赁负债	(5,112,894)	(5,259,291)	(4,955,336)	(5,069,481)
小计	(6,336,239,082)	(5,700,722,080)	(5,857,871,110)	(5,247,868,468)
合计	4,149,919,427	4,279,847,189	3,406,857,826	3,596,731,490

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 38 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
代客理财业务	343,266,938	456,978,570	343,266,938	456,978,570
代理类业务	230,939,705	301,315,426	230,939,705	301,307,123
结算类业务	48,745,004	59,880,533	48,912,297	60,397,223
投融资业务	49,171,838	46,802,196	49,171,838	46,802,196
银行卡业务	38,623,837	43,495,096	38,547,305	43,415,217
其他	8,548,106	4,239,313	7,967,999	2,848,891
小计	719,295,428	912,711,134	718,806,082	911,749,220
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(18,408,955)	(34,773,044)	(18,105,138)	(34,681,825)
结算类业务	(14,375,826)	(18,000,589)	(14,149,156)	(17,919,662)
代理类业务	(1,420,574)	(8,900,441)	(1,165,023)	(8,762,057)
其他	(11,096,817)	(9,093,033)	(10,916,449)	(8,907,097)
小计	(45,302,172)	(70,767,107)	(44,335,766)	(70,270,641)
合计	673,993,256	841,944,027	674,470,316	841,478,579

#### 39 其他收益

计入当年损益的政府补助如下:

		本集团		本银行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
搬迁补偿	资产	575,060	575,060	575,060	575,060
与日常活动相关的 政府补助	收益	41,306,405	120,454,761	34,421,907	104,160,632
合计		41,881,465	121,029,821	34,996,967	104,735,692

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 40 投资收益

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具收益	(5,142,859)	(2,062,333)	(5,142,859)	(2,062,333)
交易性金融资产及负债 收益	860,625,699	904,336,044	860,625,699	904,336,044
其他债权投资收益	238,477,280	52,166,422	238,477,280	52,166,422
长期股权投资收益	39,800,000	36,822,035	113,147,640	50,654,075
其他	48,474,807	1,851,755	48,474,807	1,851,755
合计	1,182,234,927	993,113,923	1,255,582,567	1,006,945,963

#### 41 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
衍生金融工具	(24,644,292)	1,746,927	(24,644,292)	1,746,927
交易性金融资产及负债	351,625,628	(1,002,735)	351,485,463	(1,002,735)
合计	326,981,336	744,192	326,841,171	744,192

#### 42 资产处置收益

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
固定资产处置收益	6,311,160	3,550,793	6,257,731	2,103,477
其他资产处置损失	-	(1,487,092)	-	-
合计	6,311,160	2,063,701	6,257,731	2,103,477



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 43 汇兑损益

	本集团及本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
汇兑损益	18,910,731	112,281,016
汇率衍生工具投资损益	(93,196,660)	28,621,177
汇率衍生工具公允价值变动 损益	(5,247,959)	(150,611,775)
合计	(79,533,888)	(9,709,582)

#### 44 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
其他业务收入				
销售贵金属收入	77,493,206	34,118,488	77,493,206	34,118,488
机器设备经营租赁收入	5,352,367	954,909	-	-
其他收入	3,352,669	5,940,661	10,655,366	13,365,407
合计	86,198,242	41,014,058	88,148,572	47,483,895
其他业务成本				
销售贵金属成本	69,245,086	28,713,777	69,245,086	28,713,777
经营租出机器设备折旧	6,183,216	6,166,460	-	-
其他	323,353	352,555	-	-
合计	75,751,655	35,232,792	69,245,086	28,713,777

#### 45 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	29,711,701	26,297,361	29,028,259	24,758,577
教育费附加	21,361,366	18,914,479	20,838,048	17,776,308
房产税	17,775,431	17,526,393	16,655,458	16,759,934
其他	4,227,045	7,851,595	3,128,659	6,977,169
合计	73,075,543	70,589,828	69,650,424	66,271,988

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 46 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工费用	1,453,825,467	1,381,072,285	1,328,928,107	1,274,523,001
业务费用	441,453,833	411,458,238	401,808,834	376,198,186
资产折旧	173,367,480	179,446,908	165,365,775	167,972,654
资产摊销	88,243,714	85,126,000	86,147,364	81,808,253
合计	2,156,890,494	2,057,103,431	1,982,250,080	1,900,502,094

#### 47 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项	(3,022,697)	(1,010,808)	(7,119,103)	(1,045,346)
拆出资金	24,503,663	(37,294,440)	24,503,663	(37,294,440)
买入返售金融资产	527,498	(3,775,584)	527,498	(3,775,584)
发放贷款和垫款	768,779,715	795,020,605	750,700,428	786,156,066
其中：以摊余成本计量	663,854,492	808,316,110	645,775,205	799,451,571
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	104,925,223	(13,295,505)	104,925,223	(13,295,505)
债权投资	(442,407,998)	(105,106,476)	(442,548,163)	(105,106,476)
其他债权投资	119,827,101	121,654,494	119,827,101	121,654,494
长期应收款	209,958,789	175,495,432	-	-
其他资产	1,569,717	2,084,687	1,482,978	1,975,093
表外业务	(180,641,652)	(27,166,231)	(180,641,652)	(27,166,231)
合计	499,094,136	919,901,679	266,732,750	735,397,576

#### 48 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税费用	454,627,102	660,024,388	321,781,756	529,888,456
递延所得税费用 (附注五、13)	82,535,004	(212,306,653)	124,765,561	(169,824,306)
合计	537,162,106	447,717,735	446,547,317	360,064,150

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 48 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额	3,580,977,375	3,184,945,308	3,323,061,896	2,857,596,060
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	901,916,775	797,082,881	830,765,474	714,399,015
免税收入(注 1)	(373,497,008)	(332,447,068)	(392,509,459)	(335,913,713)
不可抵扣的支出(注 2)	48,581,356	16,152,551	48,125,181	15,191,610
对以前期间当期税项的调整	(39,839,017)	(33,070,629)	(39,833,879)	(33,612,762)
所得税费用	<u>537,162,106</u>	<u>447,717,735</u>	<u>446,547,317</u>	<u>360,064,150</u>

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

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

#### 49 每股收益

##### 49.1 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项目	本集团	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行股东的当期净利润	2,952,705,454	2,633,946,374
减：永续债当年发放利息	(233,100,000)	(114,000,000)
归属于本行普通股股东的当期净利润	<u>2,719,605,454</u>	<u>2,519,946,374</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>3,666,741,296</u>	<u>3,666,734,007</u>
基本每股收益	<u>0.74</u>	<u>0.69</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 49 每股收益(续)

##### 49.2 稀释每股收益

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

项目	本集团	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行股东的当期净利润	2,952,705,454	2,633,946,374
减：永续债当年发放利息	(233,100,000)	(114,000,000)
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	86,452,935	87,070,142
当期用于计算稀释每股收益的净利润	2,806,058,389	2,607,016,516
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	3,666,741,296	3,666,734,007
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)	737,382,704	703,165,250
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)	4,404,124,000	4,369,899,257
稀释每股收益	0.64	0.60

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

50 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
现金	11,046,988,007	10,057,874,970	10,288,512,020	8,888,973,491
其中：库存现金	448,256,169	440,617,449	427,711,941	415,640,818
活期存放同业款项	6,828,003,303	6,939,229,944	6,228,085,701	5,997,889,374
存放中央银行非限制性款项	3,770,728,535	2,678,027,577	3,632,714,378	2,475,443,299
现金等价物	1,105,000,000	2,221,230,000	820,000,000	1,831,230,000
其中：期限不超过三个月的存放同业款项	305,000,000	390,000,000	20,000,000	-
期限不超过三个月的拆出资金、债权投资	610,000,000	1,831,230,000	610,000,000	1,831,230,000
期限不超过三个月的买入返售金融资产	190,000,000	-	190,000,000	-
现金及现金等价物余额	12,151,988,007	12,279,104,970	11,108,512,020	10,720,203,491

51 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	3,043,815,269	2,737,227,573	2,876,514,579	2,497,531,910
加：信用减值损失	499,094,136	919,901,679	266,732,750	735,397,576
固定资产折旧	105,415,393	111,463,293	99,430,434	105,087,075
使用权资产折旧	67,952,087	67,983,615	65,935,341	62,885,579
经营租出固定资产折旧	6,183,216	6,166,460	-	-
公允价值变动收益	(326,981,336)	(744,192)	(326,841,171)	(744,192)
长期待摊费用摊销	16,494,587	22,895,332	15,822,052	20,839,331
无形资产摊销	71,749,127	62,230,668	70,325,312	60,968,922
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(6,311,160)	(2,063,701)	(6,257,731)	(2,103,477)
汇兑损益	367,760,800	(107,323,384)	367,760,800	(107,323,384)
投资活动净收益	(3,330,234,704)	(3,452,139,874)	(3,403,582,344)	(3,465,971,914)
发行债券利息支出	970,103,425	971,213,490	970,103,425	955,816,871
租赁负债利息支出	5,112,894	5,236,105	4,955,336	5,069,481
递延所得税资产的增加	82,535,004	(212,306,653)	124,765,561	(169,824,306)
经营性应收项目的增加	(35,003,101,054)	(37,977,450,983)	(31,130,487,665)	(37,068,101,047)
经营性应付项目的增加	65,072,978,370	66,794,314,062	61,110,226,394	64,369,730,807
经营活动产生的现金流量净额	31,642,566,054	29,946,603,490	31,105,403,073	27,999,259,232

五 财务报表主要项目附注(续)

52 金融资产转移

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

资产证券化交易

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

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

于 2024 年 6 月 30 日, 未到期的已证券化的信贷资产于转让日的原值为人民币 507,712,354 元(2023 年 12 月 31 日: 507,712,354 元)。本集团已完全终止确认该些资产。

贷款转让

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团通过向第三方转让不良贷款 45,000,000 元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间: 无)。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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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、长期应收款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括外汇交易、根据客户要求叙做外汇衍生工具交易、同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 六 分部报告(续)

本集团	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,216,218,055	(618,420,900)	552,122,272	-	4,149,919,427
内部利息净收入	(1,220,694,953)	2,046,805,490	(826,110,537)	-	-
手续费及佣金净收入	134,719,645	357,171,336	182,102,275	-	673,993,256
投资收益	25,473,553	-	1,116,961,374	39,800,000	1,182,234,927
公允价值变动收益	-	-	326,981,336	-	326,981,336
汇兑损益	6,485,318	195,832	(86,215,038)	-	(79,533,888)
其他业务收入/(成本)	(827,704)	8,305,826	12,599	2,955,866	10,446,587
税金及附加	(34,548,876)	(23,772,362)	(13,169,747)	(1,584,558)	(73,075,543)
业务及管理费	(992,026,236)	(957,825,378)	(207,038,880)	-	(2,156,890,494)
信用减值损失	(273,935,943)	(259,562,719)	34,404,526	-	(499,094,136)
其他收益	49,107,858	(12,575,928)	-	5,349,535	41,881,465
资产处置收益	53,429	-	-	6,257,731	6,311,160
营业利润	1,910,024,146	540,321,197	1,080,050,180	52,778,574	3,583,174,097
营业外收支净额	(6,718)	395,582	(3,998)	(2,581,588)	(2,196,722)
利润总额	1,910,017,428	540,716,779	1,080,046,182	50,196,986	3,580,977,375
资产总额	315,025,105,081	107,465,793,851	236,093,518,516	929,959,237	659,514,376,685
负债总额	236,206,264,284	221,239,951,054	152,559,466,688	20,972,222	610,026,654,248
补充信息：					
资本性支出	90,487,204	30,868,268	67,815,047	-	189,170,519
折旧和摊销费用	121,946,254	83,923,632	56,452,029	5,472,495	267,794,410
本集团	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,738,933,673	199,055,476	341,858,040	-	4,279,847,189
内部利息净收入	(739,472,594)	1,379,684,928	(640,212,334)	-	-
手续费及佣金净收入	115,606,602	506,320,534	220,016,891	-	841,944,027
投资收益	-	-	956,291,888	36,822,035	993,113,923
公允价值变动收益	-	-	744,192	-	744,192
汇兑损益	3,485,500	(28,843)	(13,166,239)	-	(9,709,582)
其他业务收入/(成本)	(5,293,872)	5,463,168	-	5,611,970	5,781,266
税金及附加	(35,653,260)	(30,728,817)	(4,015,106)	(192,645)	(70,589,828)
业务及管理费	(1,022,527,073)	(908,442,711)	(120,609,117)	(5,524,530)	(2,057,103,431)
信用减值损失	(385,568,690)	(404,049,352)	(130,283,637)	-	(919,901,679)
其他收益	36,194,574	82,359,608	-	2,475,639	121,029,821
资产处置收益	(1,525,323)	-	-	3,589,024	2,063,701
营业利润	1,704,179,537	829,633,991	610,624,578	42,781,493	3,187,219,599
营业外收支净额	(1,823,173)	(454,118)	-	3,000	(2,274,291)
利润总额	1,702,356,364	829,179,873	610,624,578	42,784,493	3,184,945,308
资产总额	270,135,645,152	105,156,734,647	204,118,876,875	851,423,265	580,262,679,939
负债总额	219,556,101,825	182,381,852,573	132,923,093,474	31,224,686	534,892,272,558
补充信息：					
资本性支出	94,520,094	36,794,198	71,420,917	-	202,735,209
折旧和摊销费用	113,943,130	97,849,101	56,045,906	2,901,231	270,739,368



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 七 关联方关系及其交易

#### 1 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

##### 1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东：

关联方名称	2024 年 6 月 30 日		2023 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	43,340	11.82%	35,200	9.60%
苏州工业园区经济发展有限公司	19,800	5.40%	19,800	5.40%

##### 2) 本行的控股子公司，详见附注十、1；

##### 3) 本行的联营企业，详见附注十、2；

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

#### 2 本行与关联方之主要交易

##### 2.1 与持本行 5%及 5%以上股份的股东之交易

###### 交易余额

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
吸收存款	404,881,403	508,304,330
发放贷款和垫款	270,170,833	350,110,250
其他债权投资	61,525,876	-

###### 交易金额

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
吸收存款利息支出	3,628,667	3,135,688
发放贷款和垫款利息收入	2,933,176	1,565,252
其他债权投资利息收入	1,085,245	158,749
手续费及佣金收入	199	453

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 七 关联方关系及其交易(续)

#### 2 本行与关联方之主要交易(续)

##### 2.2 与本行控股子公司之交易

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

##### 交易余额

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	20,004,444	325,549,472
其他资产	7,756,509	-
同业及其他金融机构存放款项	472,490,618	1,163,756,881
吸收存款	17,824,520	8,385,303
银行承兑汇票	342,543,712	314,505,211

##### 交易金额

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入	1,545,222	1,235,389
利息支出	2,263,720	2,835,655
手续费及佣金收入	193,471	1,082,426
劳务服务	7,317,462	7,427,402

##### 2.3 与本行联营公司之交易

##### 交易余额

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,749,700	2,048,931

##### 交易金额

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	2,984	4,770

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 七 关联方关系及其交易(续)

#### 2 本行与关联方之主要交易(续)

#### 2.4 与本行其他关联方之交易

##### 交易余额

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	327,679,883	215,620,951
发放贷款和垫款	5,009,445,187	2,252,886,882
交易性金融资产	301,026,043	803,436,950
债权投资	531,655,704	531,361,034
其他债权投资	1,769,406,273	201,953,182
吸收存款及同业存放款项	3,490,182,445	1,709,878,797
拆入资金	2,457,474,500	-
衍生金融资产	12,172,374	2,631,495
衍生金融负债	4,301,692	4,562,044
银行承兑汇票	140,000,000	-
保函	512,113,336	153,920,986
	<hr/>	<hr/>
由关联方提供担保的贷款	5,949,040,400	3,751,110,000

##### 关联方作为管理人的结构化主体投资

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债权投资	588,949,060	1,010,838,524

##### 交易金额

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业款项利息收入	5,139,763	5,410,139
贷款利息收入	65,936,887	40,989,712
金融投资利息收入	26,818,270	21,843,064
拆出资金利息收入	72,211	-
投资收益	5,166,697	2,017,082
手续费及佣金收入	950,191	732,419
拆入资金利息支出	3,993,648	-
吸收存款及同业存放利息支出	30,105,491	17,882,266

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 七 关联方关系及其交易(续)

#### 2 本行与关联方之主要交易(续)

#### 2.5 其他关联方交易

交易名称

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	12,023,206	14,449,194

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

### 八 或有事项、承诺及主要表外事项

#### 1 未决诉讼

于 2024 年 6 月 30 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(2023 年 12 月 31 日：人民币 85,349,346 元)。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

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	1,466,548,427	1,168,882,419

#### 3 表外承诺事项

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	45,227,418,881	42,297,706,605
开出保函	2,797,774,028	2,804,169,760
开出信用证	3,851,069,234	2,080,982,228
信用卡额度	4,993,437,000	17,732,525,200
不可撤销的贷款承诺	654,495,299	949,981,626
其他财务担保	105,089,000	132,611,013
合计	57,629,283,442	65,997,976,432

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

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 八 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

##### 4 委托代理业务

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
委托存款	3,598,778,239	1,176,625,770
委托贷款	(3,598,778,239)	(1,176,625,770)

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。

##### 5 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式)。其中储蓄国债(凭证式)为持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的国债, 储蓄国债(电子式)为持有人可以要求在认购期结束后, 到期日前的任何时间兑付持有的国债, 而本集团亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及相应利息。截至 2024 年 6 月 30 日, 本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币 348,373,700 元(2023 年 12 月 31 日: 无)。财政部对提前兑付的储蓄国债(凭证式)不会提前清算, 但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前, 本集团所需兑付的储蓄国债(凭证式)和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

#### 九 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人, 资产负债表日后应收的经营租赁收款额的未折现金额汇总如下:

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一年以内	6,132,510	12,086,510
一到二年	144,510	110,510
二到三年	144,510	110,510
三到四年	58,410	67,460
四到五年	58,410	24,410
五年以上	476,870	170,870
	<u>7,015,220</u>	<u>12,570,270</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十 在其他主体中的权益

#### 1 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
通过设立方式取得的子公司：					
江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,600 万	79.80%
江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000 万	65.80%
江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000 万	51.95%
江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000 万	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省	江苏省	金融租赁公司	260,700 万	60.08%
苏新基金管理有限公司	上海市	江苏省	基金公司	15,000 万	56.00%

#### 2 在联营企业中的权益

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

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

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

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	879,790,455	797,967,153
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	39,800,000	36,822,035
其他综合收益	-	2,676,232
综合收益总额	39,800,000	39,498,267

十 在其他主体中的权益(续)

3 在结构化主体中的权益

3.1 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团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 2024 年 6 月 30 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 17,180,080,147 元，合并报表中该等结构化主体的资产规模为人民币 21,976,758,134 元(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)。

3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息如下：

本集团管理的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设计向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品。于 2024 年 6 月 30 日，本集团非合并的理财产品合计人民币 67,934,245,300 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 68,660,061,100 元)。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币 343,266,938 元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 456,978,570 元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团未向合并理财产品提供过融资支持(截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间：同)。

第三方机构发起及管理的结构化主体

本集团通过直接投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值列示如下：

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 十 在其他主体中的权益(续)

##### 3 在结构化主体中的权益(续)

###### 3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体(续)

2024 年 6 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	62,987,455,841	-	-	62,987,455,841	62,987,455,841
资产管理计划及信托计划	-	9,894,791,226	-	9,894,791,226	9,894,791,226
资产支持证券	901,770	4,512,082,705	3,609,658,166	8,122,642,641	8,122,642,641
合计	<u>62,988,357,611</u>	<u>14,406,873,931</u>	<u>3,609,658,166</u>	<u>81,004,889,708</u>	<u>81,004,889,708</u>
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>

#### 十一 金融工具及其风险分析

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

##### 1 信用风险

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

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



## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 1 信用风险(续)

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。

#### 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,并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。

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 1 信用风险(续)

#### 1.1 信用风险的计量(续)

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

(a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;

(b)货币时间价值;

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

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

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.1 信用风险的计量(续)

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

(a) 定量指标

债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天。

(b) 定性标准

债务人经营或财务情况出现重大不利变化。

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

## 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。

## 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。

本集团更新评估了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在的宏观经济指标于 2024 年 6 月 30 日在不同情景下的预测值。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

##### 前瞻性信息(续)

除了提供基准经济情景外, 本集团结合实践及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重, “基准” 50%、“乐观” 25%、“悲观” 25%(2023 年 12 月 31 日: 同)。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

##### 敏感性分析

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

2024 年 6 月 30 日

发放贷款和垫款	109,500,065
金融投资	31,683,394

假若乐观情景的权重增加 10%, 而基准情况的权重减少 10%, 则发放贷款和垫款减值准备将从人民币 13,325,994,176 元下降至人民币 13,259,645,365 元, 金融投资减值准备将从人民币 1,349,745,109 元下降至人民币 1,334,056,240 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 13,325,994,176 元上升至人民币 13,436,143,011 元, 金融投资减值准备将从人民币 1,349,745,109 元上升至人民币 1,378,107,335 元。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.2 贷款和垫款按行业分类列示如下:

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	59,586,394,749	18.34%	52,246,047,433	17.81%
租赁和商务服务业	45,885,774,242	14.11%	39,241,745,542	13.37%
房地产业	26,665,975,253	8.20%	16,831,985,114	5.74%
批发和零售业	22,338,598,718	6.87%	22,020,212,782	7.50%
建筑业	17,837,137,857	5.49%	18,594,644,485	6.34%
水利、环境和公共设施管理业	17,294,032,150	5.32%	15,131,724,482	5.16%
农、林、牧、渔业	8,580,038,160	2.64%	8,808,099,681	3.00%
交通运输、仓储及邮政业	7,305,877,321	2.25%	6,465,509,002	2.20%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,428,081,104	1.36%	3,676,476,294	1.25%
金融业	3,391,852,625	1.04%	2,882,043,333	0.98%
科学研究、技术服务和地质勘查业	3,140,151,703	0.97%	2,875,817,812	0.98%
文化、体育和娱乐业	2,078,417,854	0.64%	2,154,743,356	0.73%
信息传输、计算机服务和软件业	1,411,077,137	0.43%	1,273,048,538	0.43%
住宿和餐饮业	913,619,293	0.28%	896,243,481	0.31%
卫生、社会保障和社会福利业	397,894,089	0.12%	345,537,961	0.12%
居民服务和其他服务业	295,521,679	0.09%	206,079,498	0.07%
教育业	280,670,987	0.09%	220,550,000	0.08%
采矿业	76,548,212	0.02%	60,000,000	0.02%
个人贷款和垫款	94,785,299,716	29.15%	97,400,009,082	33.20%
转贴现	8,423,265,827	2.59%	2,070,219,681	0.71%
合计	<u>325,116,228,676</u>	<u>100.00%</u>	<u>293,400,737,557</u>	<u>100.00%</u>

##### 1.3 贷款和垫款按地区分类列示如下:

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	193,339,963,198	59.47%	182,596,394,510	62.20%
江苏省内其他地区	131,776,265,478	40.53%	110,804,343,047	37.77%
合计	<u>325,116,228,676</u>	<u>100.00%</u>	<u>293,400,737,557</u>	<u>100.00%</u>

本集团以发放贷款的分支机构地区为依据划分地区分类。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 信用风险敞口

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

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	24,156,042,775	21,291,360,233
存放同业款项	8,363,292,220	6,313,777,285
拆出资金	35,563,003,887	35,985,115,165
衍生金融资产	349,545,466	315,080,880
买入返售金融资产	1,368,763,340	1,318,736,703
发放贷款和垫款	312,487,128,785	281,137,535,547
金融投资:		
其中: 交易性金融资产	77,383,226,649	52,067,364,327
债权投资	77,361,404,326	94,330,966,036
其他债权投资	78,384,364,434	68,642,172,554
长期应收款	34,912,879,017	31,051,810,628
其他金融资产	366,347,244	243,504,820
表内信用风险敞口	650,695,998,143	592,697,424,178
承诺事项	57,229,989,429	65,418,040,767
最大信用风险敞口	707,925,987,572	658,115,464,945

#### 纳入减值评估范围的金融工具

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

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



苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

2024 年 6 月 30 日

	低风险	中风险	高风险	违约	账面金额	减值准备	账面价值
存放中央银行款项(第一阶段)	24,156,042,775	-	-	-	24,156,042,775	-	24,156,042,775
应收同业款项(第一阶段)	45,958,599,499	-	-	-	45,958,599,499	(663,540,052)	45,295,059,447
<b>发放贷款和垫款</b>							
第一阶段	219,969,961,140	98,369,870,679	-	-	318,339,831,819	(9,271,444,377)	309,068,387,442
第二阶段	809,313,521	2,519,429,297	1,129,037,737	-	4,457,780,555	(1,617,982,127)	2,839,798,428
第三阶段	-	-	-	2,740,775,974	2,740,775,974	(2,161,833,059)	578,942,915
<b>债权投资</b>							
第一阶段	71,257,048,763	6,710,960,055	-	-	77,968,008,818	(606,604,492)	77,361,404,326
第三阶段	-	-	-	11,312,656	11,312,656	(11,312,656)	-
其他债权投资(第一阶段)	78,384,364,434	-	-	-	78,384,364,434	-	78,384,364,434
<b>长期应收款</b>							
第一阶段	30,844,713,917	4,676,426,156	-	-	35,521,140,073	(783,660,254)	34,737,479,819
第二阶段	146,118,287	38,544,444	-	-	184,662,731	(84,603,747)	100,058,984
第三阶段	-	-	-	337,835,689	337,835,689	(262,495,475)	75,340,214
<b>其他金融资产</b>							
第一阶段	348,649,592	-	-	-	348,649,592	(10,145,703)	338,503,889
第三阶段	-	-	-	62,627,473	62,627,473	(34,784,118)	27,843,355
<b>合计</b>	<b>471,874,811,928</b>	<b>112,315,230,631</b>	<b>1,129,037,737</b>	<b>3,152,551,792</b>	<b>588,471,632,088</b>	<b>(15,508,406,060)</b>	<b>572,963,226,028</b>

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

十一 金融工具及其风险分析(续)

1 信用风险(续)

1.4 信用风险敞口(续)

2023 年 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
<b>发放贷款和垫款</b>							
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
<b>债权投资</b>							
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
<b>长期应收款</b>							
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
<b>其他金融资产</b>							
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
<b>合计</b>	<b>454,717,571,326</b>	<b>97,360,528,739</b>	<b>789,739,761</b>	<b>2,869,225,360</b>	<b>555,737,065,186</b>	<b>(15,422,086,215)</b>	<b>540,314,978,971</b>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.5 抵质押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵质押物主要为以下类型:

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

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

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

	2024 年 6 月 30 日			
	账面金额	减值准备	账面价值	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	2,740,775,974	(2,161,833,059)	578,942,915	1,110,307,920
债权投资	11,312,656	(11,312,656)	-	-
	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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.6 信用质量分析

本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下：

2024 年 6 月 30 日	账面金额			合计
	第一阶段 (12 个月预期 信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期 信用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信用 损失-已减值)	
存放中央银行款项	24,156,042,775	-	-	24,156,042,775
存放同业款项	8,370,682,193	-	-	8,370,682,193
拆出资金	36,218,268,153	-	-	36,218,268,153
买入返售金融资产	1,369,649,153	-	-	1,369,649,153
发放贷款和垫款	318,339,831,819	4,457,780,555	2,740,775,974	325,538,388,348
债权投资	77,968,008,818	-	11,312,656	77,979,321,474
其他债权投资	78,384,364,434	-	-	78,384,364,434
长期应收款	35,521,140,073	184,662,731	337,835,689	36,043,638,493
其他金融资产	348,649,592	-	62,627,473	411,277,065
合计	580,676,637,010	4,642,443,286	3,152,551,792	588,471,632,088

  

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

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 10,338,407,439 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 14,010,169,817 元)，其中最终投向为信贷类资产的金额为 4,184,912,656 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 5,277,680,144 元)，减值准备为人民币 117,513,796 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 207,830,979 元)，第三阶段信贷类资产余额为 11,312,656 元(2023 年 12 月 31 日：人民币 39,280,000 元)。

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.7 债券资产

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

	2024 年 6 月 30 日				合计
	无评级	AAA	AA-至 AA+	A-至 A+	
政府债券	46,499,488,658	1,718,689,561	-	-	48,218,178,219
政策性金融债券	33,576,351,373	4,649,407,542	-	-	38,225,758,915
金融债券	3,061,287,671	23,549,937,692	567,760,202	-	27,178,985,565
企业债券	6,075,152,815	8,945,141,269	21,754,177,480	-	36,774,471,564
合计	89,212,280,517	38,863,176,064	22,321,937,682	-	150,397,394,263

  

	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

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
保证	3,769,994,783	5,480,789,817
信用	3,849,000,000	5,369,000,000
抵押	680,000,000	680,000,000
质押	2,039,412,656	2,480,380,000
合计	10,338,407,439	14,010,169,817

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险

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

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

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

2024 年 6 月 30 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	-	4,232,311,302	-	-	-	-	-	20,371,987,642	24,604,298,944
存放同业款项	-	6,806,980,560	325,681,722	307,363,240	909,387,556	-	-	32,109,836	8,381,522,914
拆出资金	-	-	6,341,159,486	11,842,298,363	18,357,947,310	-	-	-	36,541,405,159
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	188,091,000	211,416,000	8,467,336,000	4,704,295,000	3,835,109,354	60,732,169,288	78,138,416,642
买入返售金融资产	-	-	1,369,649,153	-	-	-	-	-	1,369,649,153
发放贷款和垫款	3,019,084,735	-	10,863,914,553	32,198,604,095	160,473,466,317	89,921,171,012	65,821,961,167	-	362,298,201,879
债权投资	11,312,656	-	2,675,535,137	4,235,418,660	15,194,724,024	45,373,342,657	18,951,432,423	-	86,441,765,557
其他债权投资	-	-	1,030,036,493	2,139,894,816	17,630,751,309	56,665,245,906	8,177,362,850	-	85,643,291,374
长期应收款	562,101,599	-	1,156,651,733	2,589,028,075	11,827,936,725	21,312,667,430	2,367,421,256	-	39,815,806,818
其他金融资产	62,627,473	-	75,292,072	249,461,250	6,470,307	17,425,963	-	-	411,277,065
资产总额	3,655,126,463	11,039,291,862	24,026,011,349	53,773,484,499	232,868,019,548	217,994,147,968	99,153,287,050	81,136,266,766	723,645,635,505

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

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

2024 年 6 月 30 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	-	-	2,255,266,078	2,870,756,670	20,401,219,079	-	-	-	25,527,241,827
同业及其他金融机构 存放款项	-	6,180,047,275	11,312,155,231	-	-	-	-	-	17,492,202,506
拆入资金	-	-	9,691,123,858	6,548,690,405	32,913,307,821	954,948,333	-	-	50,108,070,417
交易性金融负债	-	-	385,441,900	-	-	-	-	-	385,441,900
卖出回购金融资产款	-	-	20,739,832,083	-	-	-	-	-	20,739,832,083
吸收存款	-	125,848,830,299	22,361,637,563	28,535,266,116	104,573,089,078	154,021,830,816	-	-	435,340,653,872
租赁负债	-	-	5,422,525	15,479,907	78,485,608	210,212,490	42,773,544	-	352,374,074
应付债券	-	-	9,510,000,000	16,657,900,000	21,948,820,000	8,357,220,000	14,593,800,000	-	71,067,740,000
其他金融负债	-	-	691,276,532	381,044,796	380,599,236	677,703,178	134,842,676	1,821,834	2,267,288,252
负债总额	-	132,028,877,574	76,952,155,770	55,009,137,894	180,295,520,822	164,221,914,817	14,771,416,220	1,821,834	623,280,844,931
表内流动性净额	3,655,126,463	(120,989,585,712)	(52,926,144,421)	(1,235,653,395)	52,572,498,726	53,772,233,151	84,381,870,830	81,134,444,932	100,364,790,574
表外承诺	-	-	10,916,170,235	18,076,067,497	27,013,442,617	1,550,134,593	73,468,500	-	57,629,283,442
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	-	-	25,375	1,011,167	1,196,604	-	-	-	2,233,146
流出合计	-	-	(469,811)	(401,631)	(1,093,751)	(15,782,508)	-	-	(17,747,701)
合计	-	-	(444,436)	609,536	102,853	(15,782,508)	-	-	(15,514,555)
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	15,668,120,472	7,747,465,439	43,911,926,666	173,250,800	-	-	67,500,763,377
流出合计	-	-	(15,637,361,644)	(7,818,741,316)	(43,780,786,185)	(185,296,800)	-	-	(67,422,185,945)
合计	-	-	30,758,828	(71,275,877)	131,140,481	(12,046,000)	-	-	78,577,432

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

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

2023 年 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	2,772,123,473	8,920,378,912	32,642,910,320	55,176,415,964	216,987,609,700	209,965,004,111	90,928,306,279	50,294,353,644	667,687,102,403



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 2 流动性风险(续)

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

2023 年 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)

## 十一 金融工具及其风险分析(续)

### 3 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

#### 3.1 利率风险

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

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2024 年 6 月 30 日	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	24,142,716,177	-	-	-	-	461,582,767	24,604,298,944
存放同业款项	7,153,790,148	304,937,248	893,989,264	-	-	10,575,560	8,363,292,220
拆出资金	6,128,566,392	11,431,293,708	17,420,218,034	-	-	582,925,753	35,563,003,887
衍生金融资产	-	-	-	-	-	349,545,466	349,545,466
买入返售金融资产	1,368,449,187	-	-	-	-	314,153	1,368,763,340
发放贷款和垫款	17,887,566,188	31,981,862,520	241,161,914,428	17,321,228,985	2,834,392,557	1,300,164,107	312,487,128,785
交易性金融资产	178,038,000	328,388,700	8,611,206,530	3,918,328,110	3,484,587,950	61,280,333,269	77,800,882,559
债权投资	2,598,859,004	4,652,678,336	13,348,154,026	39,462,570,871	16,317,904,371	981,237,718	77,361,404,326
其他债权投资	2,739,140,228	3,484,695,927	19,449,425,447	46,518,669,605	5,310,033,300	882,399,927	78,384,364,434
长期应收款	1,018,023,142	2,252,966,375	28,447,274,996	2,916,306,179	96,171,761	182,136,564	34,912,879,017
其他金融资产	-	-	-	-	-	366,347,244	366,347,244
<b>资产总额</b>	<b>63,215,148,466</b>	<b>54,436,822,814</b>	<b>329,332,182,725</b>	<b>110,137,103,750</b>	<b>28,043,089,939</b>	<b>66,397,562,528</b>	<b>651,561,910,222</b>
负债项目							
向中央银行借款	2,251,460,684	2,844,719,698	20,095,913,896	-	-	109,093,460	25,301,187,738
同业及其他金融机构存放款项	17,473,921,926	-	-	-	-	16,383,718	17,490,305,644
拆入资金	9,636,129,200	6,463,786,402	32,020,803,136	912,287,070	-	311,513,830	49,344,519,638
交易性金融负债	-	-	-	-	-	385,441,900	385,441,900
衍生金融负债	-	-	-	-	-	421,277,125	421,277,125
卖出回购金融资产款	20,731,908,815	-	-	-	-	6,010,387	20,737,919,202
吸收存款	145,127,874,016	27,836,934,408	100,918,691,561	141,346,579,262	-	8,759,346,968	423,989,426,215
租赁负债	5,272,872	14,282,552	72,807,151	215,192,864	34,737,046	-	342,292,485
应付债券	9,500,839,920	16,387,129,678	21,398,664,444	6,799,046,546	13,608,884,778	362,501,062	68,057,066,428
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,198,973,528	2,198,973,528
<b>负债总额</b>	<b>204,727,407,433</b>	<b>53,546,852,738</b>	<b>174,506,880,188</b>	<b>149,273,105,742</b>	<b>13,643,621,824</b>	<b>12,570,541,978</b>	<b>608,268,409,903</b>
利率风险缺口	(141,512,258,967)	889,970,076	154,825,302,537	(39,136,001,992)	14,399,468,115	53,827,020,550	43,293,500,319

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 利率风险(续)

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

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	125,299,244,639	56,978,757,508	209,433,130,597	134,868,855,389	28,981,131,775	38,119,029,374	593,680,149,282
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	173,974,143,557	67,587,859,355	150,370,237,224	139,088,025,749	8,530,420,013	12,139,150,394	551,689,836,292
利率风险缺口	(48,674,898,918)	(10,609,101,847)	59,062,893,373	(4,219,170,360)	20,450,711,762	25,979,878,980	41,990,312,990

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:

2024 年 6 月 30 日

利率变更(基点)	(25)	25
利率风险导致净利润变更	144,027,721	(144,027,721)

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)

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

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

有关资产和负债按币种列示如下：

2024 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	24,157,316,976	441,093,958	177,424	385,552	943,653	4,381,381	24,604,298,944
存放同业款项	6,577,747,438	1,558,184,414	6,241,884	113,894,892	58,936,512	48,287,080	8,363,292,220
拆出资金	32,064,466,151	3,498,537,736	-	-	-	-	35,563,003,887
衍生金融资产	43,344,000	282,974,849	-	21,670,574	1,537,837	18,206	349,545,466
买入返售金融资产	1,368,763,340	-	-	-	-	-	1,368,763,340
发放贷款和垫款	311,622,796,528	243,025,705	-	130,459,522	463,408,521	27,438,509	312,487,128,785
交易性金融资产	74,155,310,060	3,645,572,499	-	-	-	-	77,800,882,559
债权投资	76,509,242,917	852,161,409	-	-	-	-	77,361,404,326
其他债权投资	75,960,694,816	2,423,669,618	-	-	-	-	78,384,364,434
长期应收款	34,912,879,017	-	-	-	-	-	34,912,879,017
其他金融资产	366,347,244	-	-	-	-	-	366,347,244
资产总额	637,738,908,487	12,945,220,188	6,419,308	266,410,540	524,826,523	80,125,176	651,561,910,222

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2024 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	25,301,187,738	-	-	-	-	-	25,301,187,738
同业及其他金融机构存放款项	17,490,305,644	-	-	-	-	-	17,490,305,644
拆入资金	41,803,392,434	6,939,068,232	-	111,858,981	462,368,452	27,831,539	49,344,519,638
衍生金融负债	17,748,267	373,357,712	-	21,871,568	7,852,137	447,441	421,277,125
交易性金融负债	385,441,900	-	-	-	-	-	385,441,900
卖出回购金融资产款	20,737,919,202	-	-	-	-	-	20,737,919,202
吸收存款	416,309,249,896	7,444,452,795	1,694,692	132,833,624	34,790,432	66,404,776	423,989,426,215
租赁负债	342,292,485	-	-	-	-	-	342,292,485
应付债券	68,057,066,428	-	-	-	-	-	68,057,066,428
其他金融负债	2,198,973,528	-	-	-	-	-	2,198,973,528
负债总额	<u>592,643,577,522</u>	<u>14,756,878,739</u>	<u>1,694,692</u>	<u>266,564,173</u>	<u>505,011,021</u>	<u>94,683,756</u>	<u>608,268,409,903</u>
表内净头寸	<u>45,095,330,965</u>	<u>(1,811,658,551)</u>	<u>4,724,616</u>	<u>(153,633)</u>	<u>19,815,502</u>	<u>(14,558,580)</u>	<u>43,293,500,319</u>
表外头寸	<u>57,281,952,588</u>	<u>280,690,195</u>	<u>-</u>	<u>52,775,589</u>	<u>13,865,070</u>	<u>-</u>	<u>57,629,283,442</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2023 年 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	579,604,917,555	13,888,575,812	7,902,851	119,118,485	42,621,115	17,013,464	593,680,149,282



# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2023 年 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

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.2 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑损益的可能影响。下表列出于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2024 年 6 月 30 日

外币对人民币的汇率变动	对人民币贬值 100 基点	对人民币升值 100 基点
汇率风险导致净利润变更	13,513,730	(13,513,730)

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

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

##### 3.3 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

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

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

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>2024 年 6 月 30 日</b>				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
	-	25,361,033,027	-	25,361,033,027
衍生金融资产	-	349,545,466	-	349,545,466
交易性金融资产				
债券投资	-	14,342,257,520	-	14,342,257,520
资产支持证券	-	901,770	-	901,770
基金投资	-	62,987,455,841	-	62,987,455,841
权益投资	46,003,225	-	371,652,685	417,655,910
券商收益凭证和其他	-	-	52,611,518	52,611,518
其他债权投资	-	78,384,364,434	-	78,384,364,434
金融资产合计	46,003,225	181,425,558,058	424,264,203	181,895,825,486
交易性金融负债				
	-	385,441,900	-	385,441,900
衍生金融负债	-	421,277,125	-	421,277,125
金融负债合计	-	806,719,025	-	806,719,025
	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	38,998,863	143,233,013,948	1,001,076,467	144,273,089,278
衍生金融负债				
	-	356,920,288	-	356,920,288

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

#### 3.3 金融工具公允价值(续)

##### 公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下：

	2024 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	77,361,404,326	79,258,695,042
应付债券	68,057,066,428	68,560,670,700
	2023 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资	94,330,966,036	95,369,966,285
应付债券	77,566,981,464	78,490,464,200

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
2024 年 6 月 30 日				
金融资产				
债权投资	-	68,897,246,409	10,361,448,633	79,258,695,042
金融负债				
应付债券	-	68,560,670,700	-	68,560,670,700
	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	-	79,154,230,879	16,215,735,406	95,369,966,285
金融负债				
应付债券	-	78,490,464,200	-	78,490,464,200

十一 金融工具及其风险分析(续)

3 市场风险(续)

3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

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

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

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

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：权益投资	337,637,837	-	-	34,014,848	-	371,652,685
券商收益凭证和其他	663,438,630	5,287,787	(618,873,401)	2,758,502	-	52,611,518
合计	<u>1,001,076,467</u>	<u>5,287,787</u>	<u>(618,873,401)</u>	<u>36,773,350</u>	<u>-</u>	<u>424,264,203</u>
	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	买入	卖出或到期	当期利得或损失总额		期末余额
交易性金融资产						
其中：资管计划及信托计划	14,711,185,671	28,981,000,000	(25,415,715,106)	237,431,023	-	18,513,901,588
权益投资	210,145,775	-	(620,712)	69,636,270	-	279,161,333
券商收益凭证和其他	3,678,980,338	1,750,000,000	(4,386,878,020)	37,951,619	-	1,080,053,937
合计	<u>18,600,311,784</u>	<u>30,731,000,000</u>	<u>(29,803,213,838)</u>	<u>345,018,912</u>	<u>-</u>	<u>19,873,116,858</u>

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

### 十一 金融工具及其风险分析(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 金融工具公允价值(续)

###### 公允价值的计量的调节(续)

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得 或损失的变动	31,649,264	-
	<hr/>	
	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
期末持有的资产计入的当期未实现利得 或损失的变动	(7,694,926)	-

#### 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》(以下简称《资本办法》)(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 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。本集团自 2024 年 1 月 1 日起按照《商业银行资本管理办法》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《金融监管总局关于实施《商业银行资本管理办法》相关事项的通知》(金规〔2023〕9 号), 自《资本办法》实施之日起至 2024 年年底, 商业银行应严格按照新旧《资本办法》相关要求, 分别计算并报送资本监管非现场监管报表。其中, 市场风险相关报表首次报送从 2024 年一季度末开始。本期按照新《资本办法》对外披露。

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表附注(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

#### 十一 金融工具及其风险分析(续)

##### 4 资本管理(续)

项目	2024 年 6 月 30 日 人民币万元	2023 年 12 月 31 日 人民币万元
核心资本净额	4,204,587	4,022,366
一级资本净额	4,820,257	4,637,479
资本净额	6,223,478	6,017,999
风险加权资产	44,605,118	42,896,891
核心一级资本充足率	9.43%	9.38%
一级资本充足率	10.81%	10.81%
资本充足率	13.95%	14.03%

#### 十二 期后事项

##### 1 债券发行

于 2024 年 7 月 11 日, 本银行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 30 亿元的“苏州银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券”。该债券票面年利率为 2.12%, 债券期限为 3 年期。



---

苏州银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间  
财务报表补充资料

# 苏州银行股份有限公司

## 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

### 一 非经常性损益明细表

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于普通股股东的净利润	2,719,605,454	2,633,946,374
资产处置损益	6,311,160	2,063,701
与资产相关的政府补助	575,060	575,060
与收益相关的政府补助	41,306,405	120,454,761
捐赠及赞助费	(2,720,000)	(2,000,000)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	523,278	(274,291)
非经常性损益合计	45,995,903	120,819,231
减：所得税影响额	(11,527,747)	(30,394,047)
减：少数股东权益影响额(税后)	(2,158,769)	(4,300,696)
非经常性损益净额	32,309,387	86,124,488
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的 净利润	2,687,296,067	2,547,821,886

本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。

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

## 苏州银行股份有限公司

### 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表补充资料(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

## 二 净资产收益率及每股收益

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	2,719,605,454	6.66%	0.74	0.64
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	2,687,296,067	6.58%	0.73	0.63

  

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

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。