

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)
资产					
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
资产总计		<u>659,514,376,685</u>	<u>601,841,456,223</u>	<u>610,857,933,373</u>	<u>557,287,937,157</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

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)
负债					
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
负债总计		610,026,654,248	554,175,309,985	565,187,364,268	513,317,841,921
股东权益					
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
股东权益合计		49,487,722,437	47,666,146,238	45,670,569,105	43,970,095,236
负债及股东权益总计		659,514,376,685	601,841,456,223	610,857,933,373	557,287,937,157

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		财务部门	
代表人：	行长：	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)
一、营业收入					
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>
二、营业支出					
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>
三、营业利润		3,583,174,097	3,187,219,599	3,325,742,922	2,859,628,271
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)
四、利润总额		3,580,977,375	3,184,945,308	3,323,061,896	2,857,596,060
所得税费用	48	(537,162,106)	(447,717,735)	(446,547,317)	(360,064,150)
五、净利润		<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)
六、其他综合收益的税后净额		487,049,456	436,900,196	487,049,456	436,900,196
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	-	-	-	-
七、综合收益总额		3,530,864,725	3,174,127,769	3,363,564,035	2,934,432,106
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		
八、每股收益					
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)
一、经营活动产生的现金流量					
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		81,274,451,225	80,208,063,778	76,261,325,562	76,161,117,113
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		(49,631,885,171)	(50,261,460,288)	(45,155,922,489)	(48,161,857,881)
经营活动产生的现金流量净额	51	31,642,566,054	29,946,603,490	31,105,403,073	27,999,259,232

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)
二、投资活动使用的现金流量					
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		<u>93,868,088,237</u>	<u>98,196,176,185</u>	<u>96,443,258,235</u>	<u>98,208,210,334</u>
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		<u>(113,803,270,992)</u>	<u>(115,780,523,111)</u>	<u>(115,511,726,139)</u>	<u>(115,860,732,261)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(19,935,182,755)</u>	<u>(17,584,346,926)</u>	<u>(19,068,467,904)</u>	<u>(17,652,521,927)</u>
三、筹资活动使用的现金流量					
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		<u>82,412,216,150</u>	<u>91,322,817,727</u>	<u>82,412,216,150</u>	<u>91,256,817,727</u>
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		<u>(94,669,869,466)</u>	<u>(106,446,526,226)</u>	<u>(94,622,140,069)</u>	<u>(104,894,136,961)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(12,257,653,316)</u>	<u>(15,123,708,499)</u>	<u>(12,209,923,919)</u>	<u>(13,637,319,234)</u>
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		<u>(535,805,169)</u>	<u>(2,700,683,587)</u>	<u>(158,523,902)</u>	<u>(3,229,813,581)</u>
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	<u>12,151,988,007</u>	<u>12,279,104,970</u>	<u>11,108,512,020</u>	<u>10,720,203,491</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2024 年 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

附注五	截至 2024 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、本期期初余额	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)

本集团

	附注五	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)							少数股东权益	股东权益合计	
		归属于母公司股东的权益									
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年期初余额		3,666,731,275	3,365,854,530	10,495,225,117	303,941,862	2,671,131,307	6,462,308,050	11,564,032,218	38,529,224,359	1,932,791,548	40,462,015,907
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额		-	-	-	436,900,196	-	-	2,633,946,374	3,070,846,570	103,281,199	3,174,127,769
(二)所有者投入和减少资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	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

	附注五	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		5,885	(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)

本银行

	附注五	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间(未经审计)							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本期期初余额		3,666,731,275	3,365,854,530	10,487,806,236	303,941,862	2,671,131,307	6,075,464,413	10,768,498,080	37,339,427,703
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	436,900,196	-	-	2,497,531,910	2,934,432,106
(二)所有者投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	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	<u>59,924,422,531</u>	<u>315,080,880</u>	<u>356,920,288</u>

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

5 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	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	<u>1,369,335,000</u>	<u>1,318,472,000</u>	<u>1,369,335,000</u>	<u>500,480,000</u>
按交易对手类别分析：				
境内其他金融机构	<u>1,369,335,000</u>	<u>1,318,472,000</u>	<u>1,369,335,000</u>	<u>500,480,000</u>
应计利息	314,153	623,018	314,153	87,207
信用减值准备 (附注五、17)	<u>(885,813)</u>	<u>(358,315)</u>	<u>(885,813)</u>	<u>(358,315)</u>
合计	<u>1,368,763,340</u>	<u>1,318,736,703</u>	<u>1,368,763,340</u>	<u>500,208,892</u>

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	<u>204,969,895,933</u>	<u>173,128,893,658</u>	<u>204,080,222,459</u>	<u>172,393,791,859</u>
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	<u>94,785,299,716</u>	<u>97,400,009,082</u>	<u>87,746,425,378</u>	<u>90,321,970,053</u>
加：应计利息	<u>422,159,672</u>	<u>436,029,704</u>	<u>409,668,853</u>	<u>421,966,839</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>300,177,355,321</u>	<u>270,964,932,444</u>	<u>292,236,316,690</u>	<u>263,137,728,751</u>
减：以摊余成本计量的贷款信用减值准备(附注五、6.4(1))	<u>(13,051,259,563)</u>	<u>(12,699,231,714)</u>	<u>(12,825,385,251)</u>	<u>(12,474,729,779)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计	<u>287,126,095,758</u>	<u>258,265,700,730</u>	<u>279,410,931,439</u>	<u>250,662,998,972</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
票据贴现	21,762,954,640	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	<u>312,487,128,785</u>	<u>281,137,535,547</u>	<u>304,771,964,466</u>	<u>273,534,833,789</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)

6.2 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	<u>325,116,228,676</u>	<u>293,400,737,557</u>	<u>317,187,680,864</u>	<u>285,587,596,729</u>
应计利息	<u>422,159,672</u>	<u>436,029,704</u>	<u>409,668,853</u>	<u>421,966,839</u>
发放贷款和垫款总额	<u>325,538,388,348</u>	<u>293,836,767,261</u>	<u>317,597,349,717</u>	<u>286,009,563,568</u>

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				
	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	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	<u>969,004,759</u>	<u>1,249,592,385</u>	<u>574,367,285</u>	<u>226,120,306</u>	<u>3,019,084,735</u>

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

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)

本银行	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	<u>931,235,152</u>	<u>1,200,188,143</u>	<u>557,623,953</u>	<u>225,625,388</u>	<u>2,914,672,636</u>

本银行	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	<u>573,444,402</u>	<u>757,996,862</u>	<u>509,061,782</u>	<u>217,003,647</u>	<u>2,057,506,693</u>

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	<u>13,051,259,563</u>	<u>12,699,231,714</u>	<u>12,825,385,251</u>	<u>12,474,729,779</u>
<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	<u>274,734,613</u>	<u>169,809,390</u>	<u>274,734,613</u>	<u>169,809,390</u>
期/年末余额合计	<u>13,325,994,176</u>	<u>12,869,041,104</u>	<u>13,100,119,864</u>	<u>12,644,539,169</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：

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	(44,829,600)	44,482,960	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(16,991,920)	-	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	(18,548,100)	168,454,381	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(34,418,270)	-	34,418,270	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(32,539,563)	32,539,563	-
本年净增加/(收回)	676,566,959	(510,186,560)	(211,900,818)	(45,520,419)
重新计量	(228,740,724)	824,938,270	968,806,222	1,565,003,768
核销	-	-	(535,686,071)	(535,686,071)
收回已核销贷款而转回	-	-	171,708,147	171,708,147
已减值贷款利息回拨	-	-	(6,655,112)	(6,655,112)
年末余额(附注五、17)	<u>9,435,093,534</u>	<u>1,240,839,773</u>	<u>2,023,298,407</u>	<u>12,699,231,714</u>

苏州银行股份有限公司

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)	<u>9,115,201,914</u>	<u>1,597,590,452</u>	<u>2,112,592,885</u>	<u>12,825,385,251</u>

本银行	2023 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	9,014,027,292	786,109,334	1,532,682,512	11,332,819,138
第一阶段与第二阶段转移净额	(168,580,422)	168,580,422	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	(33,711,855)	-	33,711,855	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	(31,670,460)	31,670,460	-
本年净增加/(收回)	666,458,399	(511,790,240)	(209,775,509)	(55,107,350)
重新计量	(218,694,207)	822,299,762	949,474,915	1,553,080,470
核销	-	-	(520,312,348)	(520,312,348)
收回已核销贷款而转回	-	-	170,539,315	170,539,315
已减值贷款利息回拨	-	-	(6,289,446)	(6,289,446)
年末余额(附注五、17)	<u>9,259,499,207</u>	<u>1,233,528,818</u>	<u>1,981,701,754</u>	<u>12,474,729,779</u>

苏州银行股份有限公司

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)	<u>274,092,763</u>	<u>863</u>	<u>640,987</u>	<u>274,734,613</u>
本集团及本银行	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
年初余额	156,978,374	-	-	156,978,374
第一阶段与第二阶段转移 净额	(10)	10	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(14,989)	-	14,989	-
本年净增加	11,291,491	-	-	11,291,491
重新计量	-	40	1,539,485	1,539,525
年末余额(附注五、17)	<u>168,254,866</u>	<u>50</u>	<u>1,554,474</u>	<u>169,809,390</u>

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)

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	<u>981,237,718</u>	<u>1,362,599,595</u>	<u>809,801,350</u>	<u>1,118,852,044</u>
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			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	1,033,284,794	-	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			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
期初余额	1,033,061,798	-	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)	<u>1,033,284,794</u>	<u>-</u>	<u>27,040,352</u>	<u>1,060,325,146</u>

本银行	2023 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
年初余额	1,503,351,595	17,033,587	-	1,520,385,182
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(17,033,587)	17,033,587	-
本年净收回	(348,809,251)	-	-	(348,809,251)
重新计量	(121,480,546)	-	10,006,765	(111,473,781)
年末余额(附注五、17)	<u>1,033,061,798</u>	<u>-</u>	<u>27,040,352</u>	<u>1,060,102,150</u>

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

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

2023 年度，本集团及本行阶段三债权投资信用减值准备的变动，主要由于相关债权投资由阶段二下迁至阶段三导致。

苏州银行股份有限公司

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	<u>77,501,964,507</u>	<u>67,611,552,133</u>
应计利息	<u>882,399,927</u>	<u>1,030,620,421</u>
合计	<u>78,384,364,434</u>	<u>68,642,172,554</u>

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	<u>77,529,722,237</u>	<u>78,384,364,434</u>	<u>854,642,197</u>	<u>(731,827,961)</u>
本集团及本银行	2023 年 12 月 31 日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、17)
其他债权投资	<u>68,204,146,736</u>	<u>68,642,172,554</u>	<u>438,025,818</u>	<u>(612,000,860)</u>

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)	<u>731,827,961</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>731,827,961</u>

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)	<u>612,000,860</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>612,000,860</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)

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	<u>3,938,938,607</u>	<u>17,098,099</u>	<u>163,712,068</u>	<u>589,561,350</u>	<u>79,471,250</u>	<u>88,005,435</u>	<u>4,876,786,809</u>
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	<u>(1,701,606,056)</u>	<u>(12,581,790)</u>	<u>(144,749,225)</u>	<u>(464,896,113)</u>	<u>(67,700,756)</u>	<u>(65,059,293)</u>	<u>(2,456,593,233)</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>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2024 年 6 月 30 日	<u>2,237,266,034</u>	<u>4,516,309</u>	<u>18,962,843</u>	<u>124,579,261</u>	<u>11,770,494</u>	<u>22,946,142</u>	<u>2,420,041,083</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,305,570,363</u>	<u>5,483,430</u>	<u>21,893,160</u>	<u>130,140,281</u>	<u>17,456,760</u>	<u>16,821,526</u>	<u>2,497,365,520</u>

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	<u>3,930,424,684</u>	<u>17,629,815</u>	<u>160,817,282</u>	<u>576,466,930</u>	<u>78,974,300</u>	<u>79,479,602</u>	<u>4,843,792,613</u>
累计折旧							
2022 年 12 月 31 日	(1,473,460,241)	(13,556,117)	(130,425,342)	(423,662,024)	(49,173,889)	(60,763,167)	(2,151,040,780)
本年计提	(153,768,861)	(1,899,925)	(14,576,428)	(36,613,365)	(12,343,651)	(3,603,147)	(222,805,377)
本年减少	2,441,298	3,309,657	6,077,648	14,034,716	-	1,708,238	27,571,557
2023 年 12 月 31 日	<u>(1,624,787,804)</u>	<u>(12,146,385)</u>	<u>(138,924,122)</u>	<u>(446,240,673)</u>	<u>(61,517,540)</u>	<u>(62,658,076)</u>	<u>(2,346,274,600)</u>
减值准备(附注五、17)							
2022 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2023 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	-	-	<u>(85,976)</u>	-	-	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2023 年 12 月 31 日	<u>2,305,570,363</u>	<u>5,483,430</u>	<u>21,893,160</u>	<u>130,140,281</u>	<u>17,456,760</u>	<u>16,821,526</u>	<u>2,497,365,520</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,454,866,821</u>	<u>5,118,491</u>	<u>29,582,230</u>	<u>128,353,147</u>	<u>29,322,535</u>	<u>14,730,934</u>	<u>2,661,974,158</u>

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	<u>3,757,644,190</u>	<u>14,972,279</u>	<u>150,235,522</u>	<u>548,953,335</u>	<u>70,872,377</u>	<u>4,542,677,703</u>
累计折旧						
2022 年 12 月 31 日	(1,396,244,027)	(11,336,972)	(122,724,406)	(401,842,559)	(55,038,695)	(1,987,186,659)
本年计提	(145,320,454)	(1,683,342)	(13,228,867)	(34,810,547)	(2,759,592)	(197,802,802)
本年减少	1,205,086	2,664,045	5,995,506	13,624,484	1,601,872	25,090,993
2023 年 12 月 31 日	<u>(1,540,359,395)</u>	<u>(10,356,269)</u>	<u>(129,957,767)</u>	<u>(423,028,622)</u>	<u>(56,196,415)</u>	<u>(2,159,898,468)</u>
减值准备(附注五、17)						
2022 年 12 月 31 日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2023 年 12 月 31 日	<u>(66,517)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,976)</u>	<u>-</u>	<u>(152,493)</u>
账面价值						
2023 年 12 月 31 日	<u>2,217,218,278</u>	<u>4,616,010</u>	<u>20,277,755</u>	<u>125,838,737</u>	<u>14,675,962</u>	<u>2,382,626,742</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,358,233,882</u>	<u>4,522,187</u>	<u>27,142,215</u>	<u>123,076,998</u>	<u>12,084,982</u>	<u>2,525,060,264</u>

苏州银行股份有限公司

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			
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	<u>598,790,720</u>	<u>15,013,979</u>	<u>613,804,699</u>
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	<u>(258,617,535)</u>	<u>(11,106,933)</u>	<u>(269,724,468)</u>
净值			
2024 年 6 月 30 日	<u>340,173,185</u>	<u>3,907,046</u>	<u>344,080,231</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>320,950,452</u>	<u>5,501,745</u>	<u>326,452,197</u>
本银行			
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	478,843,862	3,278,386	482,122,248
本年增加	145,922,795	12,068,933	157,991,728
本年减少	(50,457,925)	(227,094)	(50,685,019)
2023 年 12 月 31 日	<u>574,308,732</u>	<u>15,120,225</u>	<u>589,428,957</u>
累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	(187,483,390)	(711,636)	(188,195,026)
本年计提	(116,332,815)	(9,133,938)	(125,466,753)
本年减少	50,457,925	227,094	50,685,019
2023 年 12 月 31 日	<u>(253,358,280)</u>	<u>(9,618,480)</u>	<u>(262,976,760)</u>
净值			
2023 年 12 月 31 日	<u>320,950,452</u>	<u>5,501,745</u>	<u>326,452,197</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>291,360,472</u>	<u>2,566,750</u>	<u>293,927,222</u>

- (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	<u>329,221,625</u>	<u>1,232,965,163</u>	<u>1,562,186,788</u>
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	<u>(88,868,155)</u>	<u>(837,637,584)</u>	<u>(926,505,739)</u>
净值			
2024 年 6 月 30 日	<u>240,353,470</u>	<u>395,327,579</u>	<u>635,681,049</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>244,147,842</u>	<u>399,175,450</u>	<u>643,323,292</u>
本集团			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	329,281,801	965,717,773	1,294,999,574
本年增加	-	164,893,977	164,893,977
在建工程转入	-	38,209,722	38,209,722
2023 年 12 月 31 日	<u>329,281,801</u>	<u>1,168,821,472</u>	<u>1,498,103,273</u>
累计摊销			
2022 年 12 月 31 日	(77,936,594)	(642,795,159)	(720,731,753)
本年计提	(7,197,365)	(126,850,863)	(134,048,228)
2023 年 12 月 31 日	<u>(85,133,959)</u>	<u>(769,646,022)</u>	<u>(854,779,981)</u>
净值			
2023 年 12 月 31 日	<u>244,147,842</u>	<u>399,175,450</u>	<u>643,323,292</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>251,345,207</u>	<u>322,922,614</u>	<u>574,267,821</u>

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	<u>324,221,625</u>	<u>1,211,226,711</u>	<u>1,535,448,336</u>
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	<u>(87,263,989)</u>	<u>(827,580,842)</u>	<u>(914,844,831)</u>
净值			
2024 年 6 月 30 日	<u>236,957,636</u>	<u>383,645,869</u>	<u>620,603,505</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>240,689,508</u>	<u>386,183,159</u>	<u>626,872,667</u>
本银行			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2022 年 12 月 31 日	324,281,801	947,005,168	1,271,286,969
本年增加	-	164,653,978	164,653,978
在建工程转入	-	35,474,608	35,474,608
2023 年 12 月 31 日	<u>324,281,801</u>	<u>1,147,133,754</u>	<u>1,471,415,555</u>
累计摊销			
2022 年 12 月 31 日	(76,519,928)	(636,540,307)	(713,060,235)
本年计提	(7,072,365)	(124,410,288)	(131,482,653)
2023 年 12 月 31 日	<u>(83,592,293)</u>	<u>(760,950,595)</u>	<u>(844,542,888)</u>
净值			
2023 年 12 月 31 日	<u>240,689,508</u>	<u>386,183,159</u>	<u>626,872,667</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>247,761,873</u>	<u>310,464,861</u>	<u>558,226,734</u>

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	<u>14,699,049,457</u>	<u>3,674,762,364</u>	<u>14,847,091,796</u>	<u>3,711,772,949</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	(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	<u>(2,910,618,828)</u>	<u>(727,654,707)</u>	<u>(2,079,121,876)</u>	<u>(519,780,469)</u>
净额	<u>11,788,430,629</u>	<u>2,947,107,657</u>	<u>12,767,969,920</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)

(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	<u>24,767,667</u>	<u>24,625,086</u>	<u>49,392,753</u>

本集团	装修费	其他	合计
2022 年 12 月 31 日	38,126,724	36,336,853	74,463,577
本年增加	1,231,942	2,805,972	4,037,914
在建工程转入	7,536,602	141,509	7,678,111
本年摊销	(18,733,944)	(20,098,571)	(38,832,515)
2023 年 12 月 31 日	<u>28,161,324</u>	<u>19,185,763</u>	<u>47,347,087</u>

本银行	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	<u>23,649,738</u>	<u>23,617,450</u>	<u>47,267,188</u>

本银行	装修费	其他	合计
2022 年 12 月 31 日	34,827,419	35,249,769	70,077,188
本年增加	518,466	2,284,845	2,803,311
在建工程转入	7,477,085	-	7,477,085
本年摊销	(15,614,408)	(19,317,666)	(34,932,074)
2023 年 12 月 31 日	<u>27,208,562</u>	<u>18,216,948</u>	<u>45,425,510</u>

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	<u>1,946,719,247</u>	<u>1,978,347,376</u>
应收售后租回款	<u>33,742,151,244</u>	<u>29,736,259,279</u>
应计利息	<u>354,768,002</u>	<u>314,666,847</u>
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	<u>34,912,879,017</u>	<u>31,051,810,628</u>

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)	<u>783,660,254</u>	<u>84,603,747</u>	<u>262,495,475</u>	<u>1,130,759,476</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)

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	<u>534,355,764</u>	<u>417,351,083</u>	<u>386,364,442</u>	<u>252,199,479</u>
信用减值准备(附注五、17)	(44,929,821)	(43,534,893)	(11,854,667)	(10,514,709)
合计	<u>489,425,943</u>	<u>373,816,190</u>	<u>374,509,775</u>	<u>241,684,770</u>

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	<u>4,646,622</u>	<u>1,314,395</u>	<u>3,076,722</u>	<u>1,265,196</u>

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

16.2 其他应收款

	本集团		本银行	
	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	<u>406,630,443</u>	<u>285,725,318</u>	<u>348,504,190</u>	<u>225,793,416</u>

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	<u>42,577,833</u>	<u>32,517,509</u>	<u>34,783,530</u>	<u>25,140,867</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)

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	<u>25,301,187,738</u>	<u>25,860,966,909</u>	<u>24,248,611,765</u>	<u>24,903,435,909</u>

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	<u>6,191,853,569</u>	<u>3,679,454,430</u>	<u>6,191,853,569</u>	<u>3,679,454,430</u>
小计	<u>17,473,921,926</u>	<u>3,931,337,458</u>	<u>17,945,333,276</u>	<u>5,094,415,543</u>
应计利息	<u>16,383,718</u>	<u>3,953,095</u>	<u>17,462,987</u>	<u>4,631,891</u>
合计	<u>17,490,305,644</u>	<u>3,935,290,553</u>	<u>17,962,796,263</u>	<u>5,099,047,434</u>

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	<u>356,340,000</u>	<u>226,646,400</u>	<u>356,340,000</u>	<u>226,646,400</u>
小计	<u>49,033,005,808</u>	<u>46,637,339,645</u>	<u>19,449,366,600</u>	<u>19,855,734,559</u>
应计利息	<u>311,513,830</u>	<u>358,326,174</u>	<u>69,561,005</u>	<u>122,726,216</u>
合计	<u>49,344,519,638</u>	<u>46,995,665,819</u>	<u>19,518,927,605</u>	<u>19,978,460,775</u>

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	<u>901,816,907</u>	<u>1,084,084,113</u>	<u>845,347,348</u>	<u>1,016,690,906</u>

(1)短期薪酬

本集团	2023 年		2024 年	
	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	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	<u>964,023,454</u>	<u>1,288,954,320</u>	<u>(1,467,106,506)</u>	<u>785,871,268</u>

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

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	
本银行	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	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	
本银行	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	752,916,244	1,828,742,644	(1,724,262,363)	857,396,525
职工福利费	-	40,512,296	(40,512,296)	-
社会保险费	6,280,166	79,718,970	(79,791,698)	6,207,438
其中：医疗保险费	5,273,269	69,868,201	(69,750,642)	5,390,828
工伤保险费	939,535	1,587,854	(1,733,880)	793,509
生育保险费	67,362	8,262,915	(8,307,176)	23,101
住房公积金	94,637	266,584,964	(266,560,441)	119,160
工会经费和职工教育经费	56,789,709	50,812,590	(66,520,825)	41,081,474
合计	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	
本集团	12 月 31 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
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	
本集团	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
基本养老保险费	6,258,960	194,250,298	(194,835,754)	5,673,504
失业保险费	2,440,629	7,240,494	(7,120,233)	2,560,890
企业年金	136,531,997	122,116,224	(146,821,956)	111,826,265
合计	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 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 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	<u>111,886,309</u>	<u>154,897,803</u>	<u>(154,206,831)</u>	<u>112,577,281</u>

本银行	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
基本养老保险费	6,160,249	178,538,485	(179,025,736)	5,672,998
失业保险费	2,436,778	6,599,592	(6,475,996)	2,560,374
企业年金	126,677,092	115,351,200	(138,375,355)	103,652,937
合计	<u>135,274,119</u>	<u>300,489,277</u>	<u>(323,877,087)</u>	<u>111,886,309</u>

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	<u>427,534,579</u>	<u>774,501,504</u>	<u>335,235,167</u>	<u>650,432,555</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)

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	<u>(10,806,464)</u>	<u>(858,158)</u>	<u>(11,664,622)</u>
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
期初累计利息调整	425,475,108	-	425,475,108
期初累计转股金额	<u>(491,493)</u>	<u>(38,718)</u>	<u>(530,211)</u>
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	<u>(39,913)</u>	<u>(2,914)</u>	<u>(42,827)</u>
于 2024 年 6 月 30 日余额	<u>5,110,040,533</u>	<u>366,946,863</u>	<u>5,476,987,396</u>

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	<u>7,475,789</u>	<u>8,050,849</u>		
	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	与资产/收益相关
搬迁补偿款	<u>8,050,849</u>	<u>(575,060)</u>	<u>7,475,789</u>	与资产相关
	2023 年度			
	年初余额	本年计入其他收益	年末余额	与资产/收益相关
搬迁补偿款	<u>9,200,969</u>	<u>(1,150,120)</u>	<u>8,050,849</u>	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			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
表外业务信用减值准备	396,351,221	2,534,440	408,352	399,294,013
本集团及本银行	2023 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
表外业务信用减值准备	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>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>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

	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
本集团				
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>

	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
本集团				
股本溢价	10,481,704,385	46,943	-	10,481,751,328
其他	13,520,732	2,462,317	(1,099,057)	14,883,992
合计	<u>10,495,225,117</u>	<u>2,509,260</u>	<u>(1,099,057)</u>	<u>10,496,635,320</u>

	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
本银行				
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>

	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
本银行				
股本溢价	10,473,285,963	46,943	-	10,473,332,906
其他	14,520,273	-	(1,099,057)	13,421,216
合计	<u>10,487,806,236</u>	<u>46,943</u>	<u>(1,099,057)</u>	<u>10,486,754,122</u>

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 1-6月	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 12月31日	增减变动	2023年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益	53,044,982	2,158,437	55,203,419
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(170,684,902)	505,786,668	335,101,766
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注 1)	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	38,012,989	111,386,286	(162,349,819)	487,049,456
本集团及本银行	2023 年度利润表中其他综合收益			
	税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	2,158,437	-	-	2,158,437
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	723,630,928	(49,248,703)	(168,595,557)	505,786,668
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	219,701,208	-	(54,925,302)	164,775,906
合计	945,490,573	(49,248,703)	(223,520,859)	672,721,011

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	<u>2,671,135,013</u>	<u>2,671,135,013</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行及子公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。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	<u>7,579,689,826</u>	<u>1,645,812</u>	<u>7,581,335,638</u>
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	<u>6,462,308,050</u>	<u>1,117,381,776</u>	<u>7,579,689,826</u>
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	<u>7,173,464,413</u>	<u>-</u>	<u>7,173,464,413</u>
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	<u>6,075,464,413</u>	<u>1,098,000,000</u>	<u>7,173,464,413</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)

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	10,768,498,080
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	<u>719,295,428</u>	<u>912,711,134</u>	<u>718,806,082</u>	<u>911,749,220</u>
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	<u>(45,302,172)</u>	<u>(70,767,107)</u>	<u>(44,335,766)</u>	<u>(70,270,641)</u>
合计	<u>673,993,256</u>	<u>841,944,027</u>	<u>674,470,316</u>	<u>841,478,579</u>

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		<u>41,881,465</u>	<u>121,029,821</u>	<u>34,996,967</u>	<u>104,735,692</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)

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	<u>1,182,234,927</u>	<u>993,113,923</u>	<u>1,255,582,567</u>	<u>1,006,945,963</u>

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	<u>326,981,336</u>	<u>744,192</u>	<u>326,841,171</u>	<u>744,192</u>

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	<u>6,311,160</u>	<u>2,063,701</u>	<u>6,257,731</u>	<u>2,103,477</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)

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	<u>2,156,890,494</u>	<u>2,057,103,431</u>	<u>1,982,250,080</u>	<u>1,900,502,094</u>

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 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	663,854,492	808,316,110	645,775,205	799,451,571
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	<u>499,094,136</u>	<u>919,901,679</u>	<u>266,732,750</u>	<u>735,397,576</u>

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	<u>537,162,106</u>	<u>447,717,735</u>	<u>446,547,317</u>	<u>360,064,150</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)

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	<u>(39,839,017)</u>	<u>(33,070,629)</u>	<u>(39,833,879)</u>	<u>(33,612,762)</u>
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	<u>(233,100,000)</u>	<u>(114,000,000)</u>
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	<u>2,806,058,389</u>	<u>2,607,016,516</u>
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)	<u>737,382,704</u>	<u>703,165,250</u>
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普 通股加权平均数(股)	<u>4,404,124,000</u>	<u>4,369,899,257</u>
稀释每股收益	<u>0.64</u>	<u>0.60</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)

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	<u>12,151,988,007</u>	<u>12,279,104,970</u>	<u>11,108,512,020</u>	<u>10,720,203,491</u>

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	<u>31,642,566,054</u>	<u>29,946,603,490</u>	<u>31,105,403,073</u>	<u>27,999,259,232</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)

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。

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

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	<u>12,023,206</u>	<u>14,449,194</u>

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

八 或有事项、承诺及主要表外事项

1 未决诉讼

于 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	<u>1,466,548,427</u>	<u>1,168,882,419</u>

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	<u>105,089,000</u>	<u>132,611,013</u>
合计	<u>57,629,283,442</u>	<u>65,997,976,432</u>

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

苏州银行股份有限公司

截至 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

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

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。

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)

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)。

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)

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。

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)

违约及已发生信用减值资产的定义

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

(a)发行方或债务人发生重大财务困难；

(b)债务人违反合同，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

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

(d)债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(e)发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

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

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

(h)债务人五级分类为次级、可疑或损失。

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

预期信用损失计量的参数

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

苏州银行股份有限公司

截至 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)

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内的宏观经济指标于 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	<u>650,695,998,143</u>	<u>592,697,424,178</u>
承诺事项	<u>57,229,989,429</u>	<u>65,418,040,767</u>
最大信用风险敞口	<u>707,925,987,572</u>	<u>658,115,464,945</u>

纳入减值评估范围的金融工具

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 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
发放贷款和垫款							
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
债权投资							
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
长期应收款							
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
其他金融资产							
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
合计	471,874,811,928	112,315,230,631	1,129,037,737	3,152,551,792	588,471,632,088	(15,508,406,060)	572,963,226,028

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

苏州银行股份有限公司

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

苏州银行股份有限公司

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)

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

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
资产总额	<u>63,215,148,466</u>	<u>54,436,822,814</u>	<u>329,332,182,725</u>	<u>110,137,103,750</u>	<u>28,043,089,939</u>	<u>66,397,562,528</u>	<u>651,561,910,222</u>
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
负债总额	<u>204,727,407,433</u>	<u>53,546,852,738</u>	<u>174,506,880,188</u>	<u>149,273,105,742</u>	<u>13,643,621,824</u>	<u>12,570,541,978</u>	<u>608,268,409,903</u>
利率风险缺口	<u>(141,512,258,967)</u>	<u>889,970,076</u>	<u>154,825,302,537</u>	<u>(39,136,001,992)</u>	<u>14,399,468,115</u>	<u>53,827,020,550</u>	<u>43,293,500,319</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)

3.1 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	<u>125,299,244,639</u>	<u>56,978,757,508</u>	<u>209,433,130,597</u>	<u>134,868,855,389</u>	<u>28,981,131,775</u>	<u>38,119,029,374</u>	<u>593,680,149,282</u>
负债项目							
向中央银行借款	2,716,936,592	4,500,501,479	18,575,823,135	-	-	67,705,703	25,860,966,909
同业及其他金融机构存放 款项	3,681,337,458	200,000,000	50,000,000	-	-	3,953,095	3,935,290,553
拆入资金	10,837,996,447	8,608,700,800	26,497,447,655	693,194,743	-	358,326,174	46,995,665,819
衍生金融负债	-	-	-	-	-	356,920,288	356,920,288
卖出回购金融资产款	21,719,804,847	-	-	-	-	10,735,522	21,730,540,369
吸收存款	129,279,096,771	32,906,489,909	75,279,825,003	126,355,054,041	-	8,611,142,322	372,431,608,046
租赁负债	5,082,713	15,847,790	73,931,596	194,879,065	31,771,096	-	321,512,260
应付债券	5,733,888,729	21,356,319,377	29,893,209,835	11,844,897,900	8,498,648,917	240,016,706	77,566,981,464
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,490,350,584	2,490,350,584
负债总额	<u>173,974,143,557</u>	<u>67,587,859,355</u>	<u>150,370,237,224</u>	<u>139,088,025,749</u>	<u>8,530,420,013</u>	<u>12,139,150,394</u>	<u>551,689,836,292</u>
利率风险缺口	<u>(48,674,898,918)</u>	<u>(10,609,101,847)</u>	<u>59,062,893,373</u>	<u>(4,219,170,360)</u>	<u>20,450,711,762</u>	<u>25,979,878,980</u>	<u>41,990,312,990</u>

苏州银行股份有限公司

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)

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	<u>637,738,908,487</u>	<u>12,945,220,188</u>	<u>6,419,308</u>	<u>266,410,540</u>	<u>524,826,523</u>	<u>80,125,176</u>	<u>651,561,910,222</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):

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

苏州银行股份有限公司

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
2024 年 6 月 30 日				
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	<u>46,003,225</u>	<u>181,425,558,058</u>	<u>424,264,203</u>	<u>181,895,825,486</u>
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	-	<u>806,719,025</u>	-	<u>806,719,025</u>
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2023 年 12 月 31 日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	22,871,834,817	-	22,871,834,817
衍生金融资产	-	315,080,880	-	315,080,880
交易性金融资产				
债券投资	-	16,840,943,530	-	16,840,943,530
资产支持证券	-	1,630,259	-	1,630,259
基金投资	-	34,561,351,908	-	34,561,351,908
权益投资	38,998,863	-	337,637,837	376,636,700
券商收益凭证和其他	-	-	663,438,630	663,438,630
其他债权投资	-	68,642,172,554	-	68,642,172,554
金融资产合计	<u>38,998,863</u>	<u>143,233,013,948</u>	<u>1,001,076,467</u>	<u>144,273,089,278</u>
衍生金融负债	-	356,920,288	-	356,920,288

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

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	<u>-</u>	<u>68,897,246,409</u>	<u>10,361,448,633</u>	<u>79,258,695,042</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>68,560,670,700</u>	<u>-</u>	<u>68,560,670,700</u>
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2023 年 12 月 31 日				
金融资产				
债权投资	<u>-</u>	<u>79,154,230,879</u>	<u>16,215,735,406</u>	<u>95,369,966,285</u>
金融负债				
应付债券	<u>-</u>	<u>78,490,464,200</u>	<u>-</u>	<u>78,490,464,200</u>

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)

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

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	<u>2,719,605,454</u>	<u>2,633,946,374</u>
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	<u>523,278</u>	<u>(274,291)</u>
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)	<u>(2,158,769)</u>	<u>(4,300,696)</u>
非经常性损益净额	<u>32,309,387</u>	<u>86,124,488</u>
扣除非经常性损益后归属于普通股股 东的净利润	<u>2,687,296,067</u>	<u>2,547,821,886</u>

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

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

苏州银行股份有限公司

截至 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。