

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

2025 年年度报告



第一节 重要提示、目录和释义

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

二、本行于 2026 年 4 月 27 日召开第五届董事会第三十四次会议，会议应出席董事 13 人，实际出席董事 13 人，审议通过了《苏州银行股份有限公司 2025 年年度报告及摘要》。

三、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东派发 2025 年度现金股利，每 10 股派发现金股利 1.5 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。以本行最新总股本 4,470,662,011 股为基数，拟分配现金股利 67,059.93 万元（含税）。加上中期已派发的现金股利 93,883.90 万元（含税），全年股利总额合计 160,943.83 万元（含税），占本年度合并报表中归属于母公司股东净利润的 30.09%，占本年度合并报表中归属于母公司普通股股东净利润的 31.97%。本预案尚需提交 2025 年度股东会审议。

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

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

六、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对公司 2025 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

七、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

八、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《苏州银行股份有限公司 2025 年年度报告》全文第五节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 董事长致辞	6
第三节 行长致辞	8
第四节 公司简介和主要财务指标	10
第五节 管理层讨论与分析	17
第六节 公司治理、环境和社会	57
第七节 重要事项	76
第八节 股份变动及股东情况	88
第九节 债券相关情况	94
第十节 财务报告	97

备查文件目录

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

释义

释义项	指	释义内容
本行、母行、公司、苏州银行	指	苏州银行股份有限公司
本集团	指	苏州银行股份有限公司及控股子公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
江苏宿迁东吴村镇银行	指	江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司
苏州金租、苏州金融租赁公司	指	苏州金融租赁股份有限公司
苏新基金、苏新基金公司	指	苏新基金管理有限公司
江苏盐城农村商业银行	指	江苏盐城农村商业银行股份有限公司
连云港东方农村商业银行	指	连云港东方农村商业银行股份有限公司

第二节 董事长致辞

2025 年，“十四五”圆满收官，党的二十届四中全会胜利召开，擘画了未来 5 年中国发展宏伟蓝图。这一年，面对复杂多变的国际国内形势，中国经济顶压前行、向新向优发展，长三角一体化战略纵深推进，“强富美高”新江苏、苏州现代化建设谱写崭新篇章，城商行历经三十载栉风沐雨，苏州银行成立十五年砥砺前行。站在历史的关键节点，我们始终坚持党的领导，秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，深化一体化经营精耕价值创造，坚定“科创+跨境”“民生+财富”精进专业能力，在高质量可持续发展道路上迈出稳健步伐。集团总资产、存款、贷款较年初增幅均超 12%，营收增速 1.08%，归母净利润增速 5.53%，继续保持合理增长；不良贷款率 0.82%，拨备覆盖率 418.60%，风险抵御能力良好。全球 1000 强银行排名较上年提升 16 位至 237 位，穆迪评级为 Baa3，品牌价值和市場影响力不断增强。

笃信铸魂，我们在强化政治引领中把牢金融工作的正确方向。久久为功锚定金融强国建设，我们始终坚持将党的领导贯穿公司治理全过程，将党的建设融入业务经营全方面，创新跨界开展党委中心组联组学习，组织“第一议题”学习教育活动超千场，推动党的理论思想入脑入心、见行见效。织密基层党建组织网络，深化挂钩联系制度，常态化开展走访调研，24 个“书记项目”破题攻坚、100 个“行动支部”实干争先、15 个“联建+”项目聚力赋能，全面开展“换位跑一次”，实打实解决一线诉求与发展难题。纵深推进全面从严治党，将深入贯彻中央八项规定精神学习教育作为党建工作的重中之重，学查改一体发力，以“廉洁是福”核心品牌厚植清廉金融文化根基，以“同心苏行”统战工作品牌凝聚团结奋进向心力，营造风清气正的良好生态。

笃定深耕，我们在服务战略大局中践行法人银行的初心使命。聚焦国家所需、发展所向、企业百姓所盼，加力支持“两重”“两新”，全力写好金融“五篇大文章”，全年共支持省市重大项目超 200 个，举办多期董事长沙龙等活动，与区域发展共生共荣、同频共振。坚守实体本源，不断完善“金融+”服务生态圈，聘请外部优秀专家顾问，强化行业研究，科创贷款授信突破 1400 亿元，与 1.4 万户科创企业携手共促新质生产力发展；加入 CIPS 直参行，打造“出海全链通”综合金融服务方案，护航超 4600 户外贸企业安心出海，做企业成长路上的舒心伙伴。坚守为民初心，全面构建苏心零售“smile+”品牌矩阵，通过多渠道、全场景走进千家万户、融入烟火生活，升级“幸福里”康养俱乐部，丰富消费金融产品供给，拓展数字人民币应用场景，搭建多元财富管理生态，让“苏心让您舒心”的品牌价值有温有情、可感可及。

笃守固本，我们在全面风险经营中筑牢稳健发展的坚实根基。在“三低一高”经营环境下，风险管理能力是商业银行的核心竞争力之一，我们坚持从系统思维、客户思维、创新思维出发，持续完善全口径、全覆盖、全流程、全周期的全面风险防控体系，构建垂直、专业、高效的授信审批组织架构，迭代升级综合信贷系统，深化知识图谱场景应用，AI 智能风控决策更加精准，有效赋能业务发展。筑牢合规内控三道防线，统筹审计、风险、纪检、法规、人力等“1+4”监督合力，以“人防+技防”管理机制推进员工行为管理走深走实。高度关注声誉风险，高度重视消费者权益保护，舆情环境 7×24 小时实时监测，抓牢“黄金 1 小时”快速反应，客户诉求全流程闭环管理，广泛开展金融宣教活动，共同营造健康、稳定的金融环境。

笃行致远，我们在深化改革创新中集聚干事创业的强劲动能。始终胸怀国之大者、党之大计，坚定不移做强做优做大。积极推动国有法人股东增持，国有股占比有效提升；完成可转债转股近 50 亿元，资本实力得到进一步夯实；稳妥推进监事会改革，公司治理体系更加完善。常态化推进前中后台、跨条线、跨机构人员轮岗交流，建强行管干部、青年人才后备队伍，优化管培生全周期培养机制，举办趣味运动会、15 周年职工才艺汇演，员工工作生活更加多彩。纵深推进金融科技建设，制定人工智能发展规划，完成主流大模型私有化部署，搭建全行统一知识库，数业融合场景更加丰富。苏州金租营收利润实现两位数增幅，苏新基金管理规模实现较快发展，顺利完成东吴村镇银行“四合一”改革，获批私募股权基金托管业务、债

券独立主承销资格，综合金融服务能力更加强大。

2026 年是中国共产党成立 105 周年，“十五五”开局起步，我们踏上强国建设、民族复兴的关键一程。苏州银行将始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实党的二十届四中全会和中央经济工作会议部署，树立、践行正确政绩观，着力推动高质量发展，打造差异化、特色化核心竞争力，铸就苏行之“韧”，全面助力“十五五”实现良好开局。**应对时代变局，我们将以深融地方的责任担当，走好协同向新的共荣之道。**锚定国家、省、市“十五五”规划，深入践行金融工作的政治性和人民性，聚焦主责主业，加力支持新质生产力、扩大内需等重点领域，促进科技创新和产业创新深度融合，助力现代化产业体系建设，巩固壮大实体经济根基。全面建立健全宏观政策、市场变化快速分析响应机制，进一步提高政策敏感性和执行力，做到准确识变、科学应变、主动求变。**应对行业变革，我们将以专业特色的竞争优势，寻求价值创造的破局之法。**加强党的建设，创新探索党业融合新路径，以高质量党建促高质量发展。深化一体化经营战略，保持“科创+跨境”“民生+财富”战略定力，进一步挖掘“并购+出海”“养老+消费”细分领域，丰富“苏心伙伴”“苏心零售”品牌内涵，着力做大有效核心客群，探索线上线下融合发展。**应对需求变化，我们将以利他共赢的经营理念，坚守企业百姓的信赖之本。**深刻把握银行经营的底层逻辑和发展规律，坚持“以客户为中心”，明确市场定位和业务策略，开展“客群经营建设年”行动，公司业务批量“获客”，做大腰部客群；零售业务存量“活客”，提升业务贡献；金融市场质量“黏客”，深化同业合作，打造可操作、体系化的“一城一策”，让“企业百姓信赖银行”更加深入人心。**应对环境变数，我们将以创新精进的能力建设，夯实行稳致远的长青之基。**坚持练好内功，做强自身。树牢“大风险管理观”，重点防范信用风险、合规风险、声誉风险、道德风险、操作风险，构建以“智能感知-敏捷响应-高效处置”为核心的全流程风险管理体系。进一步强化队伍建设，将有效激励和刚性约束有机结合，培养有担当、高素质、复合型的人才队伍。深入推进人工智能应用建设，加强业务场景融合，探索搭建自主可控的智能体开发运行平台，为客户带来优质体验、为员工提供强大支持。

屯云开万里，骐骥踏锦程。在本轮战略规划收官之年，苏州银行将坚定信心，进一步增强使命感和紧迫感，聚焦专业化、精细化能力建设，遵循“深耕区域、特色主导、紧扣客群、立足规模、质量优先”的工作主线，以“苏心让您舒心”为品牌价值，以事在人为的斗志和魄力，持之以恒做难而正确的事，策马扬鞭、勇往直前迈步中国式现代化新征程！

第三节 行长致辞

时光荏苒，征途如虹。我们携手走过了砥砺奋进、硕果累累的 2025 年。曼德拉说：It always seems impossible until it's done——以耕耘与努力超越预期。这句话映照了我们过去一年在复杂环境中的跋涉与突围，更启示着我们面向未来的信念与决心。

拓骁途之进，驱驰骋之迹。2025 年，全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻党和国家、省、市政策部署，努力践行“以民唯美、向实而行”的企业使命，聚焦营收利润双保卫战、规模结构双攻坚战、成本风险双阻击战、考核管理双阵地战四场战役，齐心协力、变中拓新，各项工作取得新的成绩。集团总资产 7894 亿元，总存款 4706 亿元，总贷款 3734 亿元，分别较年初增幅 13.80%、12.86%、12.02%，资产总额实现 5 年翻番，存款、贷款规模自上市以来连续 7 年保持两位数增长；全年营业收入 123.56 亿元，归母净利润 53.48 亿元，同比增幅 1.08%、5.53%，盈利能力展现较强韧性；不良贷款率 0.82%，拨备覆盖率 418.60%，不良贷款率持续 7 年实现下降，风险抵补能力稳居行业优秀队列。**我们坚持服务实体与特色经营，在金融赋能上彰显温度。**围绕区域深耕，强化特色主导，推动“科创+跨境”“民生+财富”双引擎持续发力，战略执行力与品牌影响力显著提升。深度融入区域重大战略，支持省市重点项目超 200 个。打造科创金融特色，发布科创金融白皮书，设立 4 家科技金融特色支行，服务科创企业超 1.4 万户。跨境服务能力不断增强，获批 CIPS 直参行资格，推出“出海全链通”跨境金融综合服务方案，国际结算量近三年复合增长 38%。普惠金融贷款保持较高占比，“苏心康养”“苏心生活”等品牌持续丰富民生金融服务内涵，努力绘好金融“五篇大文章”。**我们坚持一体协同与精益管理，在价值创造上彰显深度。**全行“一体化经营”战略纵深推进，公司、零售、金市三大业务板块与子公司协同并进，代发业务、银租联动、财富协同成效显著；村镇银行“四合一”改革顺利完成，苏州金租规模、效益保持较快增长，苏新基金管理规模实现较快发展；加强成本精细化管理，优化资产负债结构，成功实现可转债转股，资本补充更加多元，市值表现与外部评级保持较好水平，高质量可持续发展态势不断向好。**我们坚持科技驱动与人才淬炼，在基业长青上彰显厚度。**数字化转型加速推进，搭建“1+3+N”人工智能发展框架，部署全尺寸 DeepSeek，全面加强算力供给、场景建设和基础平台搭建，安全运营基石牢固。人才机制持续优化，开展客户经理“能力提升年”，系统性开展标准化、模块化、体系化“三化”建设，有效提升队伍专业能力；强化人才干部多岗位实践与视野拓展，持续跟踪管培生培养，聚焦青年人才成长。企业文化与履行社会责任相得益彰，员工归属感与团队凝聚力汇聚成苏行可持续发展的澎湃动力。

挂千里之鞍，定必赴之峰。当前，我们身处深刻变革的时代浪潮，宏观环境复杂，行业格局重塑，以“十大效应”分析研判机遇挑战。以系统思维应对房地产等行业调整带来的“骨牌效应”，强化跨周期调节力度。关注互联网信息传播的“蝴蝶效应”，构建敏捷智能的声誉风控体系。有效释放集团各业务板块的“乘数效应”，深化一体化经营，让优势资源在联动中倍增价值。扬长补短，实现均衡发展“木桶效应”，促进规模、效益、结构均衡发展。以高效机制防范“冰棍效应”，加快低效资产处置，提升增长潜能。避免短期“隧道效应”，坚持长期主义，强化专业能力提升，深耕客户综合价值。关注行业“马太效应”，以特色化、差异化锻造优势，在“三低三高”（低利差、低息差、低费差；高风险、高内卷、高科技）的环境挑战中赢得主动。发挥“蓝海效应”，以“科创+跨境”“民生+财富”为引擎开辟增长新曲线。释放“飞轮效应”，以一体化经营积蓄势能，形成持续加速的内生引擎。落实监管要求，防止“破窗效应”，筑牢风险合规经营底线，护航行稳致远。

策并驾之骏，驭奔腾之势。2026 年是“十五五”开局之年，也是全行本轮战略规划收官之年。我们将始终秉持“以客户为中心”的一体化经营战略，坚持“深耕区域、特色主导、紧扣客群、立足规模、质量优先”工作主线，激扬龙马精神，

在服务大局中强化担当作为，坚定不移走好苏州银行特色化发展之路。**突出“勤”，争先创优，马不停蹄**——强化党的引领，深化党业融合；扛牢金融工作政治性和人民性，不断提高服务实体经济质效，绘好金融“五篇大文章”。**突出“精”，苦练内功，厉兵秣马**——加强机制润行牵引，激发能力提升内驱，提优对客综合服务。**突出“稳”，风险合规，老马识途**——树立“大风险管理观”，加强全面风险管控，健全“1+4”监督防控合力，筑牢行稳致远根基。**突出“进”，一体经营，万马奔腾**——公司、零售、金市三大板块、集团各子公司优机制、共协同，经营机构强化因地制宜，让“并驾之骏”竞相奔腾。**突出“新”，科技智能，策马新程**——深化数智应用，升级数据赋能，夯实科技底座，以科技引擎驱动未来。**突出“韧”，攻坚克难，金戈铁马**——锚定“客群建设年”，以“利他思维”伴飞客户成长，以生态融合实现协同共赢，以舒心体验构筑价值认同。**突出“盈”，价值创造，马到成功**——围绕ROE核心指标，精益求精强化价值创造导向；弘扬苏行文化，强化员工获得，让文化“软实力”转化为发展“硬支撑”。

潮涌正是扬帆时，不待扬鞭自奋蹄。正如《指环王》中所传递的：Even the smallest person can change the course of the future——平凡却彰显伟大。让我们以手中蓝图为指导，坚持做难而正确的事，借鉴他山之石、规避前车之鉴、走好苏心之路，为推动苏州银行成为具有核心竞争力的一流上市城商行而不懈努力！

第四节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
变更前的股票简称（如有）			
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	苏州银行股份有限公司		
公司的中文简称	苏州银行		
公司的外文名称（如有）	BANK OF SUZHOU CO., LTD		
公司的外文名称缩写（如有）	BANK OF SUZHOU		
公司的法定代表人	崔庆军		
注册地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号		
公司注册地址的历史变更情况	本行于 2010 年 9 月 28 日正式成立，注册地址为江苏省苏州市东吴北路 143 号； 2014 年 10 月 9 日，因总行办公迁址，本行注册地址变更为江苏省苏州工业园区钟园路 728 号。		
注册地址的邮政编码	215028		
办公地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号		
办公地址的邮政编码	215028		
公司网址	www.suzhoubank.com		
电子信箱	dongban@suzhoubank.com		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	朱敏军	潘奕君
联系地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号
电话	0512-69868509	0512-69868509
传真	0512-65135118	0512-65135118
电子信箱	dongban@suzhoubank.com	dongban@suzhoubank.com

三、信息披露及备置地点

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

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

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91320000768299855B
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	2025 年 6 月 27 日，本行由无控股股东、实际控制人变更为控股股东苏州国际发展集团有限公司、实际控制人苏州市财政局。

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
签字会计师姓名	李斐、鲁锦南

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

六、公司概况

苏州银行股份有限公司（简称“苏州银行”，股票代码：002966），成立于 2010 年 9 月 28 日，是唯一一家总部设在苏州的上市城商行。成立以来，始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，现已开设 13 家分行、186 个网点，实现江苏省经营机构全覆盖，设立江苏宿迁东吴村镇银行、苏州金融租赁公司、苏新基金公司，入股 2 家农商行，境外开设新加坡代表处。在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行中排名第 237 位，穆迪评级达到 Baa3 投资级水平。

苏州银行坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，坚守以“科创+跨境”“民生+财富”为特色的战略定力，充分发挥区域主流银行作用，积极参与科创金融业务创新试点，持续提升跨境金融综合服务能力，全面打造特色化养老金融服务体系，不断丰富“苏心财富”品牌内涵。把“客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道”作为不懈的努力方向，积极践行“稳健、精进、匠心、创新”的核心价值观，以“苏心让您舒心”为品牌价值，以高质量可持续发展为核心目标，打造企业百姓信赖的银行！

企业使命：以民唯美、向实而行。

发展愿景：企业百姓信赖的银行。

经营战略：“以客户为中心”的一体化经营战略。

区域定位：立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角。

核心价值观：稳健、精进、匠心、创新。

努力方向：客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道。

品牌价值：苏心让您舒心。

七、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-12 月	2024 年 1-12 月	本期比上年同期增减	2023 年 1-12 月
营业收入	12,355,561	12,223,786	1.08%	11,866,120
营业利润	6,616,268	6,389,536	3.55%	5,740,637
利润总额	6,603,425	6,375,613	3.57%	5,737,886
净利润	5,578,439	5,272,956	5.79%	4,797,129
归属于母公司股东的净利润	5,348,303	5,068,207	5.53%	4,600,649
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,305,302	5,039,295	5.28%	4,477,046
经营活动产生的现金流量净额	11,091,063	10,968,597	1.12%	16,465,464
基本每股收益（元/股）	1.14	1.31	-12.98%	1.22
稀释每股收益（元/股）	1.13	1.14	-0.88%	1.07
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.13	1.30	-13.08%	1.19
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	1.12	1.13	-0.88%	1.04
加权平均净资产收益率（%）	10.66	11.68	下降 1.02 个百分点	12.00
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	10.57	11.61	下降 1.04 个百分点	11.66
项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减	2023 年 12 月 31 日
总资产	789,421,324	693,714,073	13.80%	601,841,456
股东权益	63,348,013	55,255,762	14.65%	47,666,146
归属于母公司股东的权益	61,026,847	52,911,051	15.34%	45,479,985
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	11.19	11.46	-2.36%	10.77

注：1、每股收益和加权平均净资产收益率根据《企业会计准则第 34 号—每股收益》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

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

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性。

是 否

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值。

是 否

截至披露前一交易日的公司总股本：

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	4,470,662,011
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的永续债利息（元）	313,800,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	1.13

八、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

（三）境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

九、分季度主要财务指标

单位：人民币元

项目	2025 年第一季度	2025 年第二季度	2025 年第三季度	2025 年第四季度
营业收入	3,249,636,546	3,254,089,466	2,973,541,287	2,878,293,763
归属于母公司股东的净利润	1,554,338,583	1,580,023,382	1,342,724,070	871,217,199
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,525,275,362	1,574,948,367	1,347,095,982	857,982,643
经营活动产生的现金流量净额	10,862,634,280	5,403,041,279	11,805,788,470	-16,980,401,164

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

十、非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-12 月	2024 年 1-12 月	2023 年 1-12 月
资产处置损益	30,094	7,599	2,104
与资产相关的政府补助	1,150	1,150	1,150
与收益相关的政府补助	40,511	52,567	178,197
捐赠及赞助费	-14,646	-11,121	-6,006
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,802	-2,802	3,256
非经常性损益合计	58,912	47,393	178,701
所得税影响额	-14,504	-14,707	-45,600
减：少数股东权益影响额（税后）	1,406	3,773	9,498
非经常性损益净额	43,001	28,913	123,603

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况

适用 不适用

本集团报告期不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

适用 不适用

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

十一、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上年 末增减	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	361,073,453	320,502,301	12.66%	281,137,536
公司贷款和垫款	289,656,282	241,482,801	19.95%	196,000,729
个人贷款和垫款	83,777,171	91,875,740	-8.81%	97,400,009
加：应计利息	478,500	459,300	4.18%	436,030
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	12,838,500	13,315,540	-3.58%	12,699,232
吸收存款	481,849,617	427,396,838	12.74%	372,431,608
公司存款	208,416,793	193,551,398	7.68%	178,270,806

个人存款	262,161,351	223,413,333	17.34%	185,549,660
加：应计利息	11,271,473	10,432,107	8.05%	8,611,142

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

十二、补充财务指标

（一）主要财务指标

指标	监管指标	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	9.53	9.77	9.38
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.62	11.78	10.81
资本充足率（%）	≥10.5	14.46	14.87	14.03
流动性比例（%）	≥25	104.93	102.20	87.55
流动性覆盖率（%）	≥100	217.74	192.11	186.26
存贷款比例(本外币)（%）	-	79.66	79.95	80.64
不良贷款率（%）	≤5	0.82	0.83	0.84
拨备覆盖率（%）	-	418.60	483.50	522.77
拨贷比（%）	-	3.45	4.01	4.39
单一客户贷款集中度（%）	≤10	1.71	1.51	1.71
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	3.92	4.67	4.41
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	12.31	13.29	14.02
正常类贷款迁徙率（%）	-	0.73	0.85	0.70
关注类贷款迁徙率（%）	-	29.24	20.31	12.17
次级类贷款迁徙率（%）	-	88.66	68.50	43.26
可疑类贷款迁徙率（%）	-	84.61	92.29	90.68
总资产收益率（%）	-	0.75	0.81	0.85
成本收入比（%）	≤45	34.99	36.79	36.46
资产负债率（%）	-	91.98	92.03	92.08
净利差（%）	-	1.33	1.45	1.73
净利息收益率（%）	-	1.33	1.38	1.68

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

（二）资本充足率指标

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	5,083,355	4,467,224	4,022,366
一级资本净额	6,199,982	5,383,095	4,637,479
资本净额	7,715,386	6,797,507	6,017,999
风险加权资产	53,340,074	45,701,376	42,896,891
核心一级资本充足率 (%)	9.53	9.77	9.38
一级资本充足率 (%)	11.62	11.78	10.81
资本充足率 (%)	14.46	14.87	14.03

注：依照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）要求，根据经审计的合并财务报表数据重新计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“监管信息披露”栏目。

（三）杠杆率指标

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
杠杆率 (%)	7.15	7.16	7.25	7.27
一级资本净额	6,199,982	6,013,844	5,949,250	5,863,114
调整后的表内外资产余额	86,670,251	83,992,049	82,035,996	80,593,857

注：依照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）要求，根据经审计的合并财务报表数据重新计算。详细信息请查阅本行网站投资者关系中的“监管信息披露”栏目。

（四）流动性覆盖率指标

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	217.74	151.14	139.20	145.69
合格优质流动性资产	8,080,264	6,261,209	6,424,554	7,460,269
未来 30 天现金流出量的期末数值	3,711,040	4,142,671	4,615,413	5,120,751

注：上报监管部门合并口径数据。

（五）净稳定资金比例指标

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	121.19	120.27	118.89	121.90
可用的稳定资金	47,926,738	45,941,890	45,359,358	45,438,781
所需的稳定资金	39,548,179	38,199,453	38,150,942	37,274,252

注：上报监管部门合并口径数据。

第五节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

作为苏州唯一一家法人上市城商行，本行始终秉持“以民唯美、向实而行”的企业使命，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，持续深化“以客户为中心”的一体化经营战略，坚持“科创+跨境”“民生+财富”双引擎驱动，以“苏心让您舒心”为品牌价值，积极打造企业百姓信赖的银行。

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

二、报告期内公司所处行业情况

报告期内，利率市场化改革持续深化、净息差承压，银行业加快由规模扩张转向高质量发展。监管部门引导行业深耕科技、绿色、普惠、养老、数字等金融“五篇大文章”，严守风险防控与合规经营底线。城商行依托区域深耕与机制灵活优势，实现较快发展，成为行业重要增长极。长三角地区产业升级提速、科创活力充沛、开放水平提升，为本地城商行营造优良发展生态。苏州银行深化一体化经营，以数字化转型、特色化发展、精细化管理持续夯实核心竞争力，综合实力与市场竞争力稳步增强。

三、核心竞争力分析

拥区位优势，筑发展之基。2025 年，江苏省地区生产总值突破 14 万亿元，同比增长 5.3%，经济总量稳居全国第二。苏州市作为东部重要中心城市，地区生产总值达 2.77 万亿元，进出口总额 2.81 万亿元，主要经济指标位居全国城市前列。苏州银行作为江苏省法人上市城商行，坚守“立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角”的区域定位，经营机构全省覆盖，区位优势突出，业务空间广阔。

强质效之要，固实力之本。坚定践行“以客户为中心”的一体化经营战略，“科创+跨境”“民生+财富”双引擎强劲发力，高质量发展稳中有进、进而有为。在英国《The Banker》杂志全球 1000 强银行中排名第 237 位，穆迪评级达 Baa3 投资级水平。村镇银行“四合一”改革顺利完成，江苏宿迁东吴村镇银行挂牌开业；银租、银基协同联动，服务能力稳步攀升；获批开展私募股权基金托管业务，获得债券独立主承销资格，综合化经营版图持续拓展。

凝金融之力，助实体之兴。围绕新质生产力培育，以特色化科创金融、跨境金融服务，全力支持产业创新转型。发布科创金融白皮书，挂牌 4 家科技金融支行，形成“6 大伴飞产品+1 个苏心科创力模型+GOAI 科创生态”的成熟范式，成为超 1.4 万家科创企业的成长“同行者”。积极响应“稳外贸、稳外资”部署，以“五维十策”构筑跨境金融服务优势，获批人民币跨境支付系统（CIPS）直参行资格，国际结算量持续高增长。

怀为民之心，提服务之暖。锚定国家消费提振战略，以“全场景金融”激活消费动能。金融服务与百姓衣食住行等民生场景深度融合，智慧医疗、智慧校园等生态建设日益完善。丰富“苏心零售”品牌矩阵，发布“苏心康养”品牌，“苏心让您舒心”的品牌价值更加凸显。构建覆盖人才引育、就业创业、安居发展等全生命周期的一站式金融服务体系，以金融之力赋能人才发展、助力城市创新。

乘数字之势，促转型之新。锚定“AI+金融”新赛道，落地“1+3+N”发展框架，深化智能应用体系。巩固数字人民币先发优势，领跑 2.5 层机构创新实践。紧扣“线上化、数字化”转型路径，稳步推进数据中心建设，深化数业融合应用，迭代“苏智心”管驾舱，建成统一知识库，以精进、创新筑牢高质量发展底座。

守安全之线，强风控之能。牢固树立“大风险”管理观，持续完善全面风险管理体系。健全消费者权益保护闭环管理机制；持续升级综合信贷系统，深化智能风控决策平台应用，拓展知识图谱应用场景，全面提升智能风控水平。构建“1+4”员工行为管理工作格局，线上迭代升级“苏智明”员工行为管理系统，线下强化案防网格化治理，织密织牢案件风险防控网络。

聚奋进之气，兴实干之风。始终将培养人、留住人、激励人作为构建核心竞争力、实现可持续发展的关键所在。围绕“客户经理能力提升年”，全面提升客户经理专业素养与服务能力。加大干部轮岗交流力度，完善专业序列队伍建设，激发干事创业动力。举办 15 周年职工才艺汇演、趣味运动会、公益演唱会等系列活动，凝聚同心奋进合力。

四、财务报表分析

（一）概述

2025 年，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻党和国家、省、市政策部署，以更主动的使命担当、更清晰的经营逻辑，努力践行“以民唯美、向实而行”的企业使命，坚持一体化经营夯实核心竞争力，坚定担当作为迎难而上，扎实有效推进高质量发展。

1、业务规模稳健增长

2025 年，本集团始终坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，保持使命感和紧迫感，坚持专业化和精细化，取得了令人鼓舞的成绩。全行总资产、存款、贷款规模均保持较快发展态势，资产总额实现 5 年翻番，存款、贷款规模自上市以来连续 7 年保持两位数增长。截至报告期末，本集团资产总额 7,894.21 亿元，较上年末增加 957.07 亿元，增幅 13.80%；各项存款 4,705.78 亿元，较上年末增加 536.13 亿元，增幅 12.86%；各项贷款 3,734.33 亿元，较上年末增加 400.75 亿元，增幅 12.02%。

2、经营效益稳步提升

报告期内，本集团实现营业收入 123.56 亿元，比上年同期增长 1.32 亿元，增幅 1.08%；实现净利润 55.78 亿元，比上年同期增长 3.05 亿元，增幅 5.79%；实现归属于母公司股东的净利润 53.48 亿元，比上年同期增长 2.80 亿元，增幅 5.53%；基本每股收益 1.14 元/股，加权平均净资产收益率 10.66%，持续稳定在较好水平。

3、资产质量保持稳健

本集团积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，不断提高数字化风险监测与管理水平。截至报告期末，本集团不良贷款率 0.82%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 418.60%，拨贷比 3.45%，持续保持较厚的风险抵补能力。

4、资本基础不断夯实

本集团持续优化业务结构，加强资本管理，不断提升集团资本使用效率和风险抵御能力。报告期内，本集团通过可转债转股有效补充核心一级资本，进一步夯实资本基础。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率 9.53%，一级资本充足率 11.62%，资本充足率 14.46%，各项资本充足率指标均符合监管要求和本集团资本规划管理目标。

（二）利润表项目分析

2025 年本集团实现营业收入 123.56 亿元，较上年同期增加 1.32 亿元，增幅 1.08%；实现归属于母公司股东的净利润 53.48 亿元，较上年同期增加 2.80 亿元，增幅 5.53%。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2025年	2024年	增减额	增长率
一、营业收入	12,355,561	12,223,786	131,775	1.08%
利息净收入	8,659,866	7,905,110	754,756	9.55%
利息收入	20,734,253	20,808,845	-74,592	-0.36%
利息支出	12,074,387	12,903,735	-829,348	-6.43%
手续费及佣金净收入	1,065,658	1,059,248	6,410	0.61%
手续费及佣金收入	1,194,237	1,179,754	14,483	1.23%
手续费及佣金支出	128,579	120,505	8,074	6.70%
其他收益	41,661	53,717	-12,056	-22.44%
投资收益	2,730,883	2,325,805	405,078	17.42%
其中：对联营企业的投资收益	60,917	66,936	-6,019	-8.99%
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	419,891	48,475	371,416	766.20%
公允价值变动收益	-557,310	723,611	-1,280,921	本年为负
资产处置收益	30,094	7,599	22,495	296.03%
汇兑损益	239,282	18,792	220,490	1173.32%
其他业务收入	145,427	129,905	15,522	11.95%
二、营业支出	5,739,293	5,834,250	-94,957	-1.63%
税金及附加	153,079	136,396	16,683	12.23%
业务及管理费	4,279,043	4,454,483	-175,440	-3.94%
信用减值损失	1,181,631	1,127,890	53,741	4.76%
其他业务成本	125,540	115,481	10,059	8.71%
三、营业利润	6,616,268	6,389,536	226,732	3.55%
营业外收入	16,931	11,857	5,074	42.79%
减：营业外支出	29,774	25,780	3,994	15.49%
四、利润总额	6,603,425	6,375,613	227,812	3.57%
减：所得税费用	1,024,986	1,102,658	-77,672	-7.04%
五、净利润	5,578,439	5,272,956	305,483	5.79%
归属于母公司股东的净利润	5,348,303	5,068,207	280,096	5.53%
少数股东损益	230,136	204,748	25,388	12.40%

1、利息净收入

利息净收入是本集团营业收入的主要来源。2025年，本集团实现利息净收入86.60亿元，较上年同期增加7.55亿元，

增幅 9.55%，占营业收入的比例为 70.09%。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
利息收入				
发放贷款和垫款	12,670,760	12,574,619	96,141	0.76%
存放中央银行款项	395,044	338,418	56,626	16.73%
存放同业款项	67,230	106,262	-39,032	-36.73%
拆出资金	853,600	1,187,548	-333,948	-28.12%
买入返售金融资产	63,439	56,586	6,853	12.11%
金融投资	4,519,108	4,536,344	-17,236	-0.38%
长期应收款	2,165,073	2,009,068	156,005	7.77%
利息收入合计	20,734,253	20,808,845	-74,592	-0.36%
利息支出				
吸收存款	8,005,692	8,509,465	-503,773	-5.92%
同业存放款项	117,446	140,995	-23,549	-16.70%
拆入资金	1,492,214	1,474,793	17,421	1.18%
卖出回购金融资产款	284,358	329,568	-45,210	-13.72%
应付债券	1,787,259	1,943,156	-155,897	-8.02%
向中央银行借款	377,728	495,449	-117,721	-23.76%
租赁负债	9,690	10,309	-619	-6.00%
利息支出合计	12,074,387	12,903,735	-829,348	-6.43%
利息净收入	8,659,866	7,905,110	754,756	9.55%

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

单位：人民币千元

项目	2025 年			2024 年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率
生息资产	653,528,225	20,734,253	3.17%	573,158,578	20,808,845	3.63%
存放中央银行款项	25,749,804	395,044	1.53%	23,065,581	338,418	1.47%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	47,074,178	984,269	2.09%	47,685,129	1,350,396	2.83%
发放贷款和垫款	361,052,352	12,670,760	3.51%	322,239,674	12,574,619	3.90%
金融投资	178,193,323	4,519,108	2.54%	145,390,903	4,536,344	3.12%
长期应收款	41,458,568	2,165,073	5.22%	34,777,291	2,009,068	5.78%

付息负债	654,808,348	12,074,387	1.84%	592,442,777	12,903,735	2.18%
向中央银行借款	21,567,447	377,728	1.75%	24,131,966	495,449	2.05%
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	88,405,214	1,894,018	2.14%	83,970,622	1,945,356	2.32%
吸收存款	455,713,093	8,005,692	1.76%	407,119,311	8,509,465	2.09%
应付债券	88,748,775	1,787,259	2.01%	76,884,364	1,943,156	2.53%
租赁负债	373,819	9,690	2.59%	336,514	10,309	3.06%
利息净收入合计	8,659,866			7,905,110		
净利差 (%)	1.33%			1.45%		
净利息收益率 (%)	1.33%			1.38%		

注：1、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

2、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

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

单位：人民币千元

项目	2025 年对比 2024 年		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
资产			
存放中央银行款项	39,383	17,243	56,626
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	-17,302	-348,825	-366,127
发放贷款和垫款	1,514,570	-1,418,429	96,141
金融投资	1,023,469	-1,040,705	-17,236
长期应收款	385,974	-229,969	156,005
利息收入变动	2,946,094	-3,020,687	-74,592
负债			
向中央银行借款	-52,652	-65,069	-117,721
同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	102,737	-154,075	-51,338
吸收存款	1,015,690	-1,519,463	-503,773
应付债券	299,858	-455,755	-155,897
租赁负债	1,143	-1,762	-619
利息支出变动	1,366,776	-2,196,124	-829,348
利息净收入变动	1,579,319	-824,563	754,756

净利差和净利息收益率

报告期内，本集团的净利差为 1.33%，较上年同期下降 0.12 个百分点。生息资产平均利率 3.17%，较上年同期下降 0.46 个百分点，主要是由于本集团持续加强实体经济服务力度，降低实体融资成本，叠加宏观经济形势变化以及 LPR 利率下行等因素影响，贷款收益率较上年同期下降 0.39 个百分点，长期应收款收益率较上年同期下降 0.56 个百分点，金融投资收益较上年同期下降 0.58 个百分点。付息负债平均利率 1.84%，较上年同期下降 0.34 个百分点，主要是由于本集团合理调整负债结构和定价，优化负债期限结构，有效控制负债成本，存款付息率较上年同期下降 0.33 个百分点，应付债券付息率较上年同期下降 0.52 个百分点。

净利息收益率为 1.33%，较上年同期下降 0.05 个百分点。

2、利息收入

报告期内，本集团利息收入 207.34 亿元，较上年同期减少 0.75 亿元，降幅 0.36%，主要是报告期内生息资产规模同比增长以及收益率同比下降所致。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 126.71 亿元，较上年同期增加 0.96 亿元，增幅 0.76%，主要是报告期内贷款规模同比增长以及收益率同比下降所致。

下表列示了发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入、平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2025 年			2024 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款	361,052,352	12,670,760	3.51%	322,239,674	12,574,619	3.90%
其中：公司贷款	272,709,513	9,450,359	3.47%	228,043,578	8,556,492	3.75%
其中：个人贷款	88,342,839	3,220,401	3.65%	94,196,096	4,018,127	4.27%

注：发放贷款和垫款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入 45.19 亿元，较上年同期减少 0.17 亿元，降幅 0.38%，主要是报告期内投资规模同比增加以及收益率同比下降所致。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入（存放同业款项、拆出资金及买入返售资产）合计 9.84 亿元，较上年同期减少 3.66 亿元，降幅 27.11%，主要是同业投资收益率同比下降所致。

长期应收款利息收入

报告期内，本集团长期应收款利息收入 21.65 亿元，较上年同期增加 1.56 亿元，增幅 7.77%，主要是报告期内长期应收款规模同比增长以及收益率同比下降所致。

3、利息支出

报告期内，本集团利息支出 120.74 亿元，较上年同期减少 8.29 亿元，降幅 6.43%，主要是报告期内吸收存款、应付债

券和同业负债规模同比增长以及付息率同比下降所致。

吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 80.06 亿元，占全部利息支出的 66.30%，较上年同期减少 5.04 亿元，降幅 5.92%，主要是报告期内吸收存款规模增加以及付息率同比下降所致。

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

单位：人民币千元

项目	2025 年			2024 年		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
吸收存款	455,713,093	8,005,692	1.76%	407,119,311	8,509,465	2.09%
其中：公司存款	207,994,567	2,893,025	1.39%	194,429,265	3,466,279	1.78%
活期	84,209,350	433,369	0.51%	76,363,161	651,801	0.85%
定期	123,785,217	2,459,656	1.99%	118,066,104	2,814,478	2.38%
其中：个人存款	247,718,526	5,112,667	2.06%	212,690,046	5,043,186	2.37%
活期	39,099,811	31,411	0.08%	35,977,098	73,548	0.20%
定期	208,618,715	5,081,256	2.44%	176,712,948	4,969,638	2.81%

注：吸收存款的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行借款利息支出 3.78 亿元，较上年同期减少 1.18 亿元，降幅 23.76%，主要是报告期内向中央银行借款规模和付息率同比下降所致。

同业和其他金融机构存放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存放款项利息支出（同业存款、拆入资金、卖出回购金融资产款）合计 18.94 亿元，较上年同期减少 0.51 亿元，降幅 2.64%，主要是报告期内同业负债规模增加以及付息率同比下降所致。

应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 17.87 亿元，较上年同期减少 1.56 亿元，降幅 8.02%，主要是报告期内应付债券规模增加以及付息率同比下降所致。

4、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息收入 36.96 亿元，较上年同期减少 6.23 亿元，降幅 14.43%。非利息收入占营业收入的比例为 29.91%，较上年下降 5.42 个百分点。

下表列示了报告期内本集团非利息收入的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
----	--------	--------	-----	-----

手续费及佣金收入	1,194,237	1,179,754	14,483	1.23%
减：手续费及佣金支出	128,579	120,505	8,074	6.70%
手续费及佣金净收入	1,065,658	1,059,248	6,410	0.61%
其他收益	41,661	53,717	-12,056	-22.44%
投资收益	2,730,883	2,325,805	405,078	17.42%
公允价值变动损益	-557,310	723,611	-1,280,921	本年为负
资产处置收益	30,094	7,599	22,495	296.03%
汇兑损益	239,282	18,792	220,490	1173.32%
其他业务收入	145,427	129,905	15,522	11.95%
非利息净收入总额	3,695,695	4,318,676	-622,981	-14.43%

手续费及佣金净收入

报告期内，本集团手续费及佣金净收入 10.66 亿元，较上年同期增加 0.06 亿元，增幅 0.61%，占营业收入的比例为 8.62%。下表列示了报告期内本集团手续费及佣金净收入的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入				
代客理财业务	264,498	511,514	-247,016	-48.29%
代理类业务	553,962	394,849	159,113	40.30%
结算类业务	74,219	81,138	-6,919	-8.53%
投融资业务	195,799	106,196	89,603	84.38%
银行卡业务	69,467	67,354	2,113	3.14%
其他	36,292	18,702	17,590	94.05%
手续费及佣金收入合计	1,194,237	1,179,754	14,483	1.23%
手续费及佣金支出				
银行卡业务	36,191	40,807	-4,616	-11.31%
结算类业务	39,544	41,263	-1,719	-4.17%
代理类业务	18,018	13,259	4,759	35.89%
其他	34,826	25,176	9,650	38.33%
手续费及佣金支出合计	128,579	120,505	8,074	6.70%
手续费及佣金净收入	1,065,658	1,059,248	6,410	0.61%

5、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费用 42.79 亿元，较上年同期减少 1.75 亿元，降幅 3.94%。其中，员工费用 27.12 亿元，较上年同期减少 1.89 亿元；业务费用 10.18 亿元，较上年同期增加 0.09 亿元；资产折旧 3.55 亿元，较上年同期减少 0.03 亿

元；资产摊销 1.94 亿元，较上年同期增加 0.07 亿元。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
员工费用	2,711,843	2,901,137	-189,294	-6.52%
业务费用	1,017,712	1,008,730	8,982	0.89%
资产折旧	355,124	357,717	-2,593	-0.72%
资产摊销	194,364	186,900	7,464	3.99%
合计	4,279,043	4,454,483	-175,440	-3.94%

6、信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 11.82 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分。下表列示了报告期内本集团信用减值损失的主要构成。

单位：人民币千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比	金额	占比
存放同业	18,118	1.53%	53,091	4.71%
拆出资金	-67,085	-5.68%	-331,988	-29.43%
买入返售金融资产	-	0.00%	-358	-0.03%
债权投资	-193,876	-16.41%	-481,143	-42.66%
其他债权投资	11,973	1.01%	116,348	10.31%
表外业务	-83,228	-7.04%	-255,411	-22.65%
发放贷款和垫款	1,000,399	84.66%	1,682,357	149.16%
长期应收款	472,705	40.00%	344,853	30.58%
其他资产	22,624	1.91%	143	0.01%
合计	1,181,631	100.00%	1,127,890	100.00%

7、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 10.25 亿元，较上年同期减少 0.78 亿元，降幅 7.04%。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
当期所得税费用	1,126,267	1,002,766	123,501	12.32%
递延所得税费用	-101,281	99,892	-201,173	本年为负
所得税费用合计	1,024,986	1,102,658	-77,672	-7.04%

8、其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	变动率	主要原因
公允价值变动收益	-557,310	723,611	本年为负	交易性金融资产公允价值变动的影响
资产处置收益	30,094	7,599	296.03%	资产处置收益增加
汇兑损益	239,282	18,792	1173.32%	外币业务受汇率波动影响
营业外收入	16,931	11,857	42.79%	其他营业外收入增加

（三）资产负债表项目分析

1、资产

截至报告期末，本集团资产总额 7,894.21 亿元，较上年末增加 957.07 亿元，增幅 13.80%。截至报告期各期末，本集团资产总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	29,012,190	3.68%	26,775,304	3.86%	2,236,886	8.35%
存放同业款项	7,833,074	0.99%	9,773,772	1.41%	-1,940,698	-19.86%
贵金属	51	0.00%	51	0.00%	-	-
拆出资金	35,628,243	4.51%	35,328,188	5.09%	300,055	0.85%
衍生金融资产	186,885	0.02%	632,891	0.09%	-446,006	-70.47%
买入返售金融资产	3,859,590	0.49%	3,092,144	0.45%	767,446	24.82%
发放贷款和垫款	361,073,453	45.74%	320,502,301	46.20%	40,571,152	12.66%
金融投资：						
交易性金融资产	93,037,508	11.79%	76,415,423	11.01%	16,622,085	21.75%
债权投资	74,021,442	9.38%	76,254,805	10.99%	-2,233,363	-2.93%
其他债权投资	134,514,035	17.04%	101,479,529	14.63%	33,034,506	32.55%
长期股权投资	922,998	0.12%	922,481	0.13%	517	0.06%
固定资产	2,634,775	0.33%	2,750,552	0.40%	-115,777	-4.21%
使用权资产	361,984	0.05%	396,227	0.06%	-34,243	-8.64%
投资性房地产	-	0.00%	7	0.00%	-7	-100.00%
在建工程	255,920	0.03%	212,128	0.03%	43,792	20.64%
无形资产	674,068	0.09%	675,422	0.10%	-1,354	-0.20%
递延所得税资产	3,374,775	0.43%	2,870,487	0.41%	504,288	17.57%
长期待摊费用	114,967	0.01%	114,794	0.02%	173	0.15%
长期应收款	41,237,267	5.22%	35,057,894	5.05%	6,179,373	17.63%

其他资产	678,100	0.09%	459,674	0.07%	218,426	47.52%
资产总计	789,421,324	100.00%	693,714,073	100.00%	95,707,251	13.80%

(1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款 3,610.73 亿元，占资产总额的比例为 45.74%，发放贷款和垫款本金 3,734.33 亿元，较上年末增加 400.75 亿元，增幅 12.02%，持续保持稳步增长态势。

截至报告期末，本集团公司贷款本金 2,896.56 亿元（不含应计利息，下同），较上年末增加 481.73 亿元，增幅 19.95%，公司贷款占发放贷款和垫款本金总额的 77.57%。报告期内，本行持续深耕金融“五篇大文章”，强化科技金融、普惠金融、绿色金融等领域信贷投放，不断推动数字化转型，公司贷款业务实现量质齐升。

截至报告期末，本集团个人贷款本金 837.77 亿元，较上年末减少 80.99 亿元，降幅 8.81%。

本集团发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款和垫款本金						
贷款	256,327,979	68.64%	208,084,744	62.42%	48,243,235	23.18%
贴现	16,382,432	4.39%	25,317,687	7.60%	-8,935,255	-35.29%
贸易融资	16,945,871	4.54%	8,066,216	2.42%	8,879,655	110.08%
垫款	-	0.00%	14,154	0.00%	-14,154	-100.00%
公司小计	289,656,282	77.57%	241,482,801	72.44%	48,173,481	19.95%
个人贷款和垫款本金						
个人住房贷款	33,909,524	9.08%	35,291,044	10.59%	-1,381,520	-3.91%
个人经营贷款	27,963,701	7.48%	34,951,364	10.48%	-6,987,663	-19.99%
个人消费贷款	21,903,946	5.87%	21,633,332	6.49%	270,614	1.25%
个人小计	83,777,171	22.43%	91,875,740	27.56%	-8,098,569	-8.81%
本金合计	373,433,453	100.00%	333,358,541	100.00%	40,074,912	12.02%
应计利息	478,500		459,300		19,200	4.18%
发放贷款和垫款总额	373,911,953		333,817,841		40,094,112	12.01%
以摊余成本计量的贷款减值准备	-12,838,500		-13,315,540		477,040	-3.58%
发放贷款和垫款	361,073,453		320,502,301		40,571,152	12.66%

(2) 金融投资

截至报告期末，本集团金融投资账面价值 3,015.73 亿元，较上年末增加 474.23 亿元，增幅 18.66%，占资产总额的比例为 38.20%。

本集团金融投资构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	93,037,508	30.85%	76,415,423	30.07%	16,622,085	21.75%
债权投资	74,021,442	24.55%	76,254,805	30.00%	-2,233,363	-2.93%
其他债权投资	134,514,035	44.60%	101,479,529	39.93%	33,034,506	32.55%
合计	301,572,985	100.00%	254,149,757	100.00%	47,423,228	18.66%

交易性金融资产

交易性金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，交易性金融资产余额为 930.38 亿元，较上年末增加 166.22 亿元，增幅 21.75%，主要是债券投资和基金规模增加。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至报告期末，债权投资余额为 740.21 亿元，较上年末减少 22.33 亿元，降幅 2.93%，主要是资产管理计划及信托计划规模减少。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为 1,345.14 亿元，较上年末增加 330.35 亿元，增幅 32.55%，主要是债券投资规模增加。

持有的前十大金融债券余额

报告期内，本集团兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至报告期末，本集团持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 209.70 亿元，主要为政策性金融债券。

截至报告期末，本集团持有的前十大金融债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日	减值准备
25 政策性金融债券 13	3,970,000	1.59	2028-04-15	-
25 政策性金融债券 23	2,990,000	1.61	2028-08-07	-
24 政策性金融债券 02	2,170,000	2.00	2027-04-12	-
25 政策性金融债券 15	1,940,000	1.59	2030-05-13	-
25 政策性金融债券 07	1,850,000	1.79	2028-09-12	-
24 商业银行债券 01	1,850,000	2.25	2027-05-24	16,473
25 政策性金融债券 25	1,640,000	1.69	2030-08-07	-
25 政策性金融债券 15	1,550,000	1.65	2035-06-18	-
23 政策性金融债券 05	1,510,000	2.87	2028-02-06	-
25 政策性金融债券 18	1,500,000	1.79	2030-10-22	-

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值	名义金额	资产 公允价值	负债 公允价值
外汇掉期协议	33,093,647	107,111	109,914	64,525,448	602,140	558,446
外汇远期协议	1,820,638	9,566	8,835	2,081,636	27,310	26,312
外汇期权协议	31,093,380	70,005	70,005	172,522	2,835	2,835
利率互换协议	1,714,000	203	354	29,951,380	607	5,756
合计	67,721,665	186,885	189,109	96,730,986	632,891	593,348

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具。

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

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

外汇期权：期权是一种选择权，即拥有在一定时间内以一定价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物的权利。

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

本集团主要以资产负债管理为目的而续做与汇率相关的衍生金融工具。

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

(4) 现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本集团现金及存放中央银行款项余额为 290.12 亿元，较上年末增加 22.37 亿元，增幅 8.35%。报告期末，本集团现金及存放中央银行款项占资产总额的 3.68%，保持在合理水平。

(5) 同业资产

截至报告期末，本集团同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）余额为 473.21 亿元，较上年末减少 8.73 亿元。报告期末，本集团同业资产占资产总额的 5.99%，保持在合理水平。

(6) 长期应收款

截至报告期末，本集团长期应收款余额为 412.37 亿元，较上年末增加 61.79 亿元，增幅 17.63%，为本集团子公司苏州金融租赁股份有限公司业务增长；长期应收款减值准备余额 15.50 亿元。

(7) 其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
投资性房地产	-	7	-100.00%	因业务调整，调整资产分类
其他资产	678,100	459,674	47.52%	待清算资金增加

2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为 7,260.73 亿元，较上年末增加 876.15 亿元，增幅 13.72%。吸收存款占全部负债的 66.36%，是本集团最主要的资金来源。

截至报告期各期末，本集团负债总额及主要构成如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款	26,879,628	3.70%	21,094,167	3.30%	5,785,461	27.43%
同业及其他金融机构存放款项	6,209,078	0.86%	7,499,716	1.17%	-1,290,638	-17.21%
拆入资金	61,176,255	8.43%	54,409,934	8.52%	6,766,321	12.44%
交易性金融负债	12,481,806	1.72%	6,263,074	0.98%	6,218,732	99.29%
衍生金融负债	189,109	0.03%	593,348	0.09%	-404,239	-68.13%
卖出回购金融资产款	21,524,588	2.96%	24,782,209	3.88%	-3,257,621	-13.14%
吸收存款	481,849,617	66.36%	427,396,838	66.94%	54,452,779	12.74%
应付职工薪酬	1,068,408	0.15%	1,191,907	0.19%	-123,499	-10.36%
应交税费	575,623	0.08%	299,982	0.05%	275,641	91.89%
应付债券	109,755,754	15.12%	89,993,982	14.09%	19,761,772	21.96%
递延收益	5,751	0.00%	6,901	0.00%	-1,150	-16.66%
租赁负债	359,593	0.05%	389,609	0.06%	-30,016	-7.70%
预计负债	240,775	0.03%	324,524	0.05%	-83,749	-25.81%
其他负债	3,757,327	0.52%	4,212,121	0.66%	-454,794	-10.80%
负债总计	726,073,311	100.00%	638,458,311	100.00%	87,615,000	13.72%

(1) 吸收存款

截至报告期各期末，本集团按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司存款本金						
活期	82,550,952	17.54%	75,601,465	18.13%	6,949,487	9.19%
定期	125,865,841	26.75%	117,949,933	28.29%	7,915,908	6.71%
小计	208,416,793	44.29%	193,551,398	46.42%	14,865,395	7.68%
个人存款本金						
活期	42,232,703	8.97%	36,656,026	8.79%	5,576,677	15.21%
定期	219,928,648	46.74%	186,757,307	44.79%	33,171,341	17.76%

小计	262,161,351	55.71%	223,413,333	53.58%	38,748,018	17.34%
本金合计	470,578,144	100.00%	416,964,732	100.00%	53,613,412	12.86%
应计利息	11,271,473		10,432,107		839,366	8.05%
吸收存款	481,849,617		427,396,838		54,452,779	12.74%

截至报告期末，本集团公司存款本金 2,084.17 亿元，较上年末增加 148.65 亿元，增幅 7.68%。报告期内，本集团全面践行一体化经营战略，持续强化负债业务精细化管理，推动公司负债业务保持良好发展态势。

截至报告期末，本集团个人存款本金 2,621.61 亿元，较上年末增加 387.48 亿元，增幅 17.34%。报告期内，本集团坚持“量质并进”总基调，聚焦客群深耕与产品创新，通过优化服务体验、深化公私联动、紧跟市场风向、灵活调价策略及分城施策管理，多措并举实现个人存款业务高质量增长。

(2) 向中央银行借款

截至报告期末，本集团向中央银行借款余额为 268.80 亿元，较上年末增加 57.85 亿元，增幅 27.43%。

(3) 同业负债

截至报告期末，本集团同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款）余额为 889.10 亿元，较上年末增加 22.18 亿元，增幅 2.56%。同业负债余额占负债总额的 12.25%，保持在合理水平。

(4) 交易性金融负债

截至报告期末，本集团交易性金融负债余额为 124.82 亿元，主要为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额。

(5) 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券余额为 1,097.56 亿元，较上年末增加 197.62 亿元，增幅 21.96%，主要为业务结构调整，同业存单规模增加。应付债券余额占负债总额的 15.12%。

(6) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
应交税费	575,623	299,982	91.89%	应交企业所得税增加

3、股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 633.48 亿元，较上年末增加 80.92 亿元，增幅为 14.65%。归属于母公司股东权益合计为 610.27 亿元，较上年末增加 81.16 亿元，增幅为 15.34%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
股本	4,470,662	7.06%	3,833,083	6.94%	637,579	16.63%
其他权益工具	10,998,901	17.36%	9,288,835	16.81%	1,710,066	18.41%

资本公积	15,321,869	24.19%	11,495,126	20.80%	3,826,743	33.29%
其他综合收益	407,672	0.64%	1,667,796	3.02%	-1,260,124	-75.56%
盈余公积	3,073,097	4.85%	2,754,307	4.98%	318,790	11.57%
一般风险准备	9,905,523	15.64%	8,428,201	15.25%	1,477,322	17.53%
未分配利润	16,849,124	26.60%	15,443,705	27.95%	1,405,419	9.10%
归属于母公司股东的权益	61,026,847	96.34%	52,911,051	95.76%	8,115,796	15.34%
少数股东权益	2,321,166	3.66%	2,344,711	4.24%	-23,545	-1.00%
股东权益合计	63,348,013	100.00%	55,255,762	100.00%	8,092,251	14.65%

(1) 变动幅度在 30% 以上的主要股东权益项目

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	变动率	主要原因
资本公积	15,321,869	11,495,126	33.29%	可转换公司债券转股
其他综合收益	407,672	1,667,796	-75.56%	其他债权投资公允价值变动的影响

(四) 现金流量表项目分析

报告期内，本集团现金流量主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	变动额
经营活动产生的现金流入	86,475,347	88,738,665	-2,263,318
经营活动产生的现金流出	75,384,284	77,770,068	-2,385,784
经营活动产生的现金流量净额	11,091,063	10,968,597	122,466
投资活动产生的现金流入	254,204,431	210,202,600	44,001,831
投资活动产生的现金流出	292,290,839	237,305,182	54,985,657
投资活动使用的现金流量净额	-38,086,408	-27,102,582	-10,983,826
筹资活动产生的现金流入	241,054,093	252,899,206	-11,845,113
筹资活动产生的现金流出	213,393,735	234,672,467	-21,278,732
筹资活动产生的现金流量净额	27,660,358	18,226,739	9,433,619
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-64,315	66,162	-130,477
本年现金及现金等价物净增加额	600,699	2,158,916	-1,558,217
期末现金及现金等价物余额	15,447,408	14,846,709	600,699

报告期内，经营活动产生的现金净流入 110.91 亿元。其中，现金流入 864.75 亿元，比上年同期减少 22.63 亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项净增加额、拆出资金净减少额和卖出回购金融资产款净增加额的现金流入减少，向中央银行借款净增加额和买入返售金融资产净减少额的现金流入增加；现金流出 753.84 亿元，比上年同期减少 23.86 亿元，主要是向中央银行借款净减少额和买入返售金融资产净增加额的现金流出减少，同业及其他金融机构存放款项净减少额和卖出回购金

融资产净减少额的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金净流出 380.86 亿元。其中，现金流入 2,542.04 亿元，比上年同期增加 440.02 亿元，主要是金融投资收到的现金增加；现金流出 2,922.91 亿元，比上年同期增加 549.86 亿元，主要是金融投资支付的现金增加。

报告期内，筹资活动产生的现金净流入 276.60 亿元。其中，现金流入 2,410.54 亿元，比上年同期减少 118.45 亿元，主要是发行债券收到的现金流入减少；现金流出 2,133.94 亿元，比上年同期减少 212.79 亿元，主要是偿付债券支付的现金流出减少。

（五）分部分析

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

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

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

资金业务包括外汇交易、根据客户要求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；

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

报告期内，本集团业务分部的主要情况如下表列示：

单位：人民币千元

分部	2025 年				2024 年			
	资产总额	占比	利润总额	占比	资产总额	占比	利润总额	占比
公司业务	392,212,706	49.68%	5,055,571	76.56%	331,377,042	47.77%	3,557,611	55.80%
个人业务	99,845,952	12.65%	644,765	9.76%	105,252,758	15.17%	647,190	10.15%
资金业务	296,370,584	37.54%	812,192	12.30%	256,112,716	36.92%	2,101,561	32.96%
其他业务	992,082	0.13%	90,897	1.38%	971,557	0.14%	69,251	1.09%
合计	789,421,324	100.00%	6,603,425	100.00%	693,714,073	100.00%	6,375,613	100.00%

五、资产及负债状况分析

（一）主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

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

2、主要境外资产情况

适用 不适用

(二) 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币百万元

项目	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	76,415	-450	-	-	93,038
衍生金融资产	633	-446	-	-	187
其他债权投资	101,480	-	-295	-12	134,514
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	178,528	-896	-295	-12	227,739
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	28,162	-	8	3	25,003
上述合计	206,690	-896	-287	-9	252,742
金融负债					
衍生金融负债	593	-404	-	-	189
交易性金融负债	6,263	113	-	-	12,482
金融负债小计	6,856	-291	-	-	12,671

注：1、上表不存在必然的勾稽关系。

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

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

(三) 截至报告期末的资产权利受限情况

适用 不适用

六、贷款质量分析

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

(一) 按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本集团贷款五级分类情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	366,992,019	98.28%	327,663,620	98.29%	39,328,399	-0.01%
关注类	3,362,467	0.90%	2,929,964	0.88%	432,503	0.02%
次级类	725,977	0.19%	1,289,092	0.39%	-563,115	-0.20%
可疑类	970,939	0.26%	662,010	0.20%	308,929	0.06%
损失类	1,382,051	0.37%	813,855	0.24%	568,196	0.13%
合计	373,433,453	100.00%	333,358,541	100.00%	40,074,912	-
不良贷款及不良贷款率	3,078,967	0.82%	2,764,958	0.83%	314,009	-0.01%

通过持续加强风险管控工作，本集团贷款整体质量保持稳定，持续保持较厚的风险抵补能力。截至报告期末，本集团不良贷款余额为30.79亿元，较上年末增加3.14亿元；不良贷款率为0.82%，较上年末下降0.01个百分点。拨备覆盖率418.60%，拨贷比3.45%。各项贷款指标和贷款质量保持稳定。

（二）按贷款类别划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按贷款类别划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日				2024年12月31日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
公司贷款和垫款本金	289,656,282	77.57%	1,551,808	0.54%	241,482,801	72.44%	1,242,925	0.51%
流动资金贷款	142,009,135	38.03%	815,197	0.57%	103,352,489	31.00%	548,560	0.53%
固定资产贷款	42,237,570	11.31%	180,246	0.43%	41,667,393	12.50%	80,140	0.19%
银团贷款	30,389,101	8.14%	-	-	22,922,753	6.88%	6,000	0.03%
其他公司贷款	58,638,044	15.70%	556,365	0.95%	48,222,479	14.47%	608,225	1.26%
票据贴现	16,382,432	4.39%	-	-	25,317,687	7.59%	-	-
个人贷款和垫款本金	83,777,171	22.43%	1,527,159	1.82%	91,875,740	27.56%	1,522,033	1.66%
个人经营贷款	27,963,701	7.48%	841,609	3.01%	34,951,364	10.48%	1,110,761	3.18%
个人住房贷款	33,909,524	9.08%	295,031	0.87%	35,291,044	10.59%	145,521	0.41%
个人消费贷款	21,903,946	5.87%	390,519	1.78%	21,633,332	6.49%	265,751	1.23%
合计	373,433,453	100.00%	3,078,967	0.82%	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%

本集团持续加大金融支持实体经济力度，稳步推进业务转型和结构调整。截至报告期末，本集团公司贷款和垫款本金占比77.57%，较上年末上升5.13个百分点；不良贷款率0.54%，较上年末上升0.03个百分点；本集团个人贷款和垫款本金占比22.43%，较上年末下降5.13个百分点；不良贷款率1.82%，较上年末上升0.16个百分点。

(三) 按逾期期限划分的贷款分布情况

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

单位：人民币千元

2025 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	366,964,492	27,527	-	-	366,992,019
关注类	2,115,187	1,229,280	18,000	-	3,362,467
次级类	42,341	192,097	491,539	-	725,977
可疑类	27,248	92,100	851,591	-	970,939
损失类	4,400	-	297,937	1,079,714	1,382,051
合计	369,153,668	1,541,004	1,659,067	1,079,714	373,433,453
2024 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	327,634,863	28,757	-	-	327,663,620
关注类	2,180,402	749,562	-	-	2,929,964
次级类	64,011	382,061	843,020	-	1,289,092
可疑类	24,233	23,970	611,826	1,981	662,010
损失类	4,000	6,806	245,127	557,922	813,855
合计	329,907,509	1,191,156	1,699,973	559,903	333,358,541

截至报告期末，本集团逾期贷款 42.80 亿元，逾期贷款占全部贷款的比例为 1.15%，较上年末上升 0.11 个百分点，其中逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 88.95%，较上年末上升 7.22 个百分点。

(四) 按行业类型划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按行业划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

行业类别	2025 年 12 月 31 日				2024 年 12 月 31 日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
制造业	65,166,510	17.45%	840,485	1.29%	62,881,157	18.86%	637,411	1.01%
水利、环境和公共设施管理业	18,646,536	4.99%	4,999	0.03%	16,466,350	4.94%	5,331	0.03%
租赁和商务服务业	76,126,512	20.39%	54,124	0.07%	48,835,206	14.65%	28,800	0.06%
批发和零售业	28,862,349	7.73%	241,673	0.84%	25,153,527	7.55%	250,273	0.99%
建筑业	27,193,119	7.28%	114,907	0.42%	19,428,944	5.83%	86,591	0.45%

转贴现	4,337,936	1.16%	-	-	4,795,498	1.44%	-	-
房地产业	34,543,382	9.25%	75,240	0.22%	30,889,433	9.27%	26,940	0.09%
农、林、牧、渔业	7,112,529	1.90%	111,731	1.57%	7,716,286	2.31%	106,745	1.38%
交通运输、仓储和邮政业	7,213,979	1.93%	11,618	0.16%	8,214,333	2.46%	27,423	0.33%
电力、燃气及水的生产和供应业	6,162,837	1.65%	-	-	4,361,890	1.31%	-	-
其他	14,290,592	3.83%	97,031	0.68%	12,740,177	3.82%	73,411	0.58%
公司贷款和垫款本金	289,656,282	77.57%	1,551,808	0.54%	241,482,801	72.44%	1,242,925	0.51%
个人贷款和垫款本金	83,777,171	22.43%	1,527,159	1.82%	91,875,740	27.56%	1,522,033	1.66%
合计	373,433,453	100.00%	3,078,967	0.82%	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%

本集团公司贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、租赁和商务服务业、房地产业、批发和零售业、建筑业等。截至报告期末，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 62.10%。

本集团公司不良贷款主要集中在农、林、牧、渔业、制造业以及批发和零售业，不良贷款率分别为1.57%、1.29%和0.84%。本集团积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，不断提高数字化风险监测与管理水平，交通运输、仓储和邮政业以及批发和零售业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降0.17个百分点和0.15个百分点。本行房地产业贷款主要投向城市更新、保障房、产业园区等。

（五）按地区划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按地理地区划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

区域	2025年12月31日				2024年12月31日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
苏州市	207,242,657	55.50%	1,667,745	0.80%	197,571,941	59.27%	1,397,257	0.71%
江苏省内其他地区	166,190,796	44.50%	1,411,222	0.85%	135,786,600	40.73%	1,367,701	1.01%
合计	373,433,453	100.00%	3,078,967	0.82%	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%

截至本报告期末，苏州市贷款余额占比 55.50%，不良贷款率 0.80%，较上年末上升 0.09 个百分点。江苏省内其他地区贷款余额占比 44.50%，不良贷款率 0.85%，较上年末下降 0.16 个百分点。

（六）按担保方式划分的贷款及不良贷款情况

截至报告期各期末，本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日				2024年12月31日			
	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率

信用贷款	84,382,675	22.60%	715,953	0.85%	60,089,633	18.03%	647,293	1.08%
保证贷款	174,026,266	46.60%	573,456	0.33%	129,837,032	38.94%	400,613	0.31%
抵押贷款	103,142,456	27.62%	1,789,558	1.74%	111,735,767	33.52%	1,714,188	1.53%
质押贷款	11,882,056	3.18%	-	-	31,696,109	9.51%	2,864	0.01%
合计	373,433,453	100.00%	3,078,967	0.82%	333,358,541	100.00%	2,764,958	0.83%

报告期内，本集团贷款规模稳步增长，同时加强了对不良贷款的管控和清收力度。截至本报告期末，信用贷款不良率 0.85%，较上年末下降 0.23 个百分点；保证贷款不良率 0.33%，较上年末上升 0.02 个百分点；抵押贷款不良率 1.74%，较上年末上升 0.21 个百分点。

（七）前十大单一借款人的贷款情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	租赁和商务服务业	正常	1,318,000	0.35%	1.71%
客户 2	房地产业	正常	1,030,000	0.28%	1.33%
客户 3	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,011,270	0.27%	1.31%
客户 4	制造业	正常	940,000	0.25%	1.22%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	917,753	0.25%	1.19%
客户 6	制造业	正常	913,744	0.24%	1.18%
客户 7	文化、体育和娱乐业	正常	912,450	0.24%	1.18%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	849,370	0.23%	1.10%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	820,000	0.22%	1.06%
客户 10	制造业	正常	795,000	0.21%	1.03%
合计			9,507,587	2.54%	12.31%

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 1	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,026,870	0.31%	1.51%
客户 2	交通运输、仓储及邮政业	正常	1,000,000	0.30%	1.47%
客户 3	制造业	正常	1,000,000	0.30%	1.47%
客户 4	文化、体育和娱乐业	正常	927,450	0.29%	1.36%

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款和垫款本金比例	占资本净额比例
客户 5	租赁和商务服务业	正常	907,985	0.27%	1.34%
客户 6	租赁和商务服务业	正常	895,000	0.27%	1.32%
客户 7	房地产业	正常	844,000	0.25%	1.24%
客户 8	批发和零售业	正常	840,000	0.25%	1.24%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	812,000	0.24%	1.19%
客户 10	制造业	正常	780,000	0.23%	1.15%
合计			9,033,305	2.71%	13.29%

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本集团向任何单一借款人发放贷款，以不超过本集团资本净额 10% 为限。本集团的贷款集中度相对较低，2025 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款余额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 0.35%、1.71%，前十大人民币借款人贷款总额占当期贷款和垫款比例、资本净额比例分别为 2.54%、12.31%。

（八）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团抵债资产为 16,125,666 元。

（九）贷款损失准备计提与核销情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期信用损失模型，以预期信用损失为基础对贷款进行减值会计处理和确认损失准备。按照新金融工具会计准则对预期信用损失法核算的要求，企业在进行相关评估时，应当考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。截至报告期末，本集团贷款减值准备 128.89 亿元，较上年末减少 4.80 亿元。

本集团将发放贷款和垫款分类为以摊余成本计量的发放贷款和垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。截至报告期末，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备余额 128.39 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额 0.50 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	13,315,540
本期计提/转回	1,003,330
核销	-1,827,492
收回的已核销贷款	396,972
已减值贷款利息回拨	-40,016
其他	-9,834
期末数	12,838,500

报告期内，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	53,117
本期计提/转回	-2,931
期末数	50,186

（十）重组贷款情况

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团对贷款重组实施严格审慎的管控，报告期末，本集团重组贷款占比0.51%，比上年末上升0.18个百分点。

截至报告期各期末，本集团重组贷款金额如下表列示：

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
重组贷款本金合计	1,910,418	0.51%	1,093,733	0.33%
发放贷款和垫款本金合计	373,433,453	100.00%	333,358,541	100.00%

七、投资状况分析

（一）总体情况

请参阅本章节“四、财务报表分析（三）资产负债表项目分析 1、资产（2）金融投资”内容。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

（四）金融资产投资

1、证券投资情况

请参阅本章节“四、财务报表分析（三）资产负债表项目分析 1、资产（2）金融投资”内容。

2、衍生品投资情况

请参阅本章节“四、财务报表分析（三）资产负债表项目分析 1、资产（3）报告期末所持的衍生金融工具”内容。

八、重大资产和股权出售

(一) 出售重大资产情况

适用 不适用

(二) 出售重大股权情况

适用 不适用

九、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
江苏宿迁东吴村镇银行	子公司	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	406,000	9,675,088	1,290,893	176,420	19,340	12,004
苏州金融租赁公司	子公司	金融租赁服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）	2,607,000	46,107,602	5,377,681	1,458,679	808,469	605,995
苏新基金公司	子公司	公募基金管理业务；公募证券投资基金销售；证券期货经营机构私募资产管理业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）	300,000	218,674	193,729	49,285	-28,889	-28,889

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

报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

2025 年 7 月 28 日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司，并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司”；核准苏州银行股份有限公司的江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司股东资格，持有股份 37,777.6368 万股，持股比例为 93.05%。2025 年 8 月 15 日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意解散江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司。

主要控股参股公司情况说明

本行控股子公司——江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司，原名江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司，于 2008 年 2 月 1 日成立，初始注册资本 1,500 万元人民币。2008 年 12 月 30 日增资扩股，注册资本增至 5,000 万元，本行持有 67% 股份。2011 年 4 月 26 日增资扩股，注册资本增至 10,000 万元，本行持有 67% 股份。2012 年 10 月 29 日增资扩股，注册资本增至 10,600 万元，本行持有 67% 股份。2016 年 7 月 6 日，通过收购苏州新海宜通信科技有限公司 10% 的股份，本行持有 77% 股份；2016 年 12 月 2 日，通过收购江苏大江木业集团有限公司 2.8% 的股份，本行持有 79.8% 股份。2025 年 7 月 28 日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司，并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司”，核准本行的江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司股东资格，本行持有股份 37,777.6368 万股，持股比例为 93.05%；2026 年 2 月 3 日，注册资本变更为 40,600 万元。江苏宿迁东吴村镇银行主要从事：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行控股子公司——苏州金融租赁股份有限公司于 2015 年 12 月 15 日成立，初始注册资本 15 亿元人民币，本行持有 54% 股份。截至报告期末，经过多轮增资扩股，苏州金融租赁公司注册资本增至 26.07 亿元人民币，本行持有 60.08% 股份。苏州金融租赁公司主要从事：金融租赁服务。

本行控股子公司——苏新基金管理有限公司于 2023 年 2 月 6 日成立，初始注册资本 1.5 亿元人民币，本行持有 56% 股份。2025 年 4 月，苏新基金公司增资扩股，注册资本增至 3 亿元人民币，本行持有 56% 股份。苏新基金公司主要从事：公募基金管理业务；公募证券投资基金销售；证券期货经营机构私募资产管理业务。

本行参股公司——江苏盐城农村商业银行股份有限公司于 1996 年 4 月 18 日成立，截至报告期末，注册资本 115,010.30 万元人民币，本行持有 17,490.32 万股，占总股本的 15.21%。江苏盐城农村商业银行主要从事：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；健康保险、人寿保险、意外伤害保险代理。

本行参股公司——连云港东方农村商业银行股份有限公司于 2007 年 7 月 3 日成立，截至报告期末，注册资本 120,083.11 万元人民币，本行持有 6,427.836 万股，占总股本的 5.35%。连云港东方农村商业银行主要从事：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

十、公司控制的结构化主体情况

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

十一、公司面临的风险及应对措施

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

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行面临信用风险的业务主要包括表内各项贷款、债券投资、同业融资、同业投资以及表外担保承诺类业务等。

报告期内，本行结合当前的内外部经济和金融环境，始终坚持“意识不到风险是最大的风险、风险防范比风险处置更重要、风险管理同样可以创造价值”的理念，保持“中等偏低（审慎）”的风险偏好，强化日常管理，不断优化和提升信用风险防控能力。本行采取的主要信用风险管理措施如下：

1、强调发展与控险的内在关系。首先，发展是第一要务。发展是永恒的主题。只有发展，才能赢得客户，进而得到市场和同业的认可；只有发展，才能创造价值，进而得到股东、投资人和员工的信赖。其次，控险是首要责任。风险控制不是阻碍业务发展，而是为了更好地促进业务发展，保障本行发展更加稳固、配置更加合理、盈利更加实在。

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

3、强调政策与市场的动态调整。一是加强政策研究。外部并购新规、房地产新规、助贷新规等持续迭代，强化外部政策的研究、学习、宣贯和落地，为风险管理提供专业化支撑。二是调优信贷政策。根据当前经济金融形势、监管政策导向，持续调整和优化授信政策，明确业务发展导向，引导分支机构更好地开展客户营销、项目储备和资产配置。三是加深行研分析。借助行业专家、投研机构、创投机构等多方资源，持续提升产行业研究能力，各分支机构结合所在地区产行业特色，与总行进行信息共享、优势互补。

4、强调三查与流程的相互融合。一是抓贷前平行。对重点项目、复杂项目、疑点项目开展贷前平行作业，深入经营现场看企业。二是抓准入会商。对于商业模式新颖或具有分歧的业务，提前会商，有效沟通，提升审批质效。三是抓审批回检。持续开展重点客户和重点项目“回头看”，让审查人员更加贴近市场、贴近业务、贴近前台。四是抓贷后平行。对大额预警、项目脱幅较大、疑点数据激增的客户，风控人员主动开展平行贷后，制定有效化解措施。

5、强调处置与复盘的双向提升。一是大额不良资产处置。对存量大额不良资产寻找处置突破点，加快处置时效。二是大额预警资产处置。按照预警等级不同，建立大额预警客户一户一表，加大跟踪频率，避免资产劣化。三是核销资产深入挖潜。按照“终结类、清降类、保持类”分类施策，重点突破。四是及时开展风险复盘。定期组织风险客户复盘会，分析问题成因，完善管理机制，推动以案促改。

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

7、强调 AI 与模型的技术探索。一是优化大数据预警规则和策略，提升预警及时性和准确率。二是丰富数字化风控手段，建立全流程风险预警体系。三是运用知识图谱功能，完善各类基于图谱关系挖掘的风险应用场景，并持续深化应用。四是开展人工智能大模型应用探索，聚焦业务痛点，制定风险管理应用规划。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生变动的风险。本行现阶段市场风险管理的范畴包括交易账簿利率风险、交易账簿和银行账簿汇率风险。

本行市场风险管理旨在根据监管要求和全行战略规划，在全面风险管理框架下，通过将市场风险控制在可承受的范围内，实现资金交易业务收益的最大化。本行建立了比较完善的市场风险管理体系，并根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行市场风险管理办法》持续推进本行市场风险管理制度和机制的更新和优化。

1、交易账簿利率风险管理。交易账簿利率风险是指由于市场利率变动的不确定性而导致交易账簿金融资产整体收益和经济价值遭受损失的可能性。现阶段，本行交易账簿利率风险主要来源于本币债券交易业务和衍生品业务。为进一步控制交易账簿利率风险，本行制定了《苏州银行交易账簿利率风险管理办法》，并对利率风险实行限额管理，设置了交易账簿仓位面额限额、年度累计止损限额、基点价值限额、集中度限额、产品限额、交易员仓位面额限额和止损限额等一系列限额管理指标，并对限额指标进行每日计量、监测、控制和报告。在日常利率风险计量的基础上，定期开展交易账簿利率风险压力测试工作，评估市场利率发生极端不利情况时可能给银行造成的损失。

2、交易账簿和银行账簿汇率风险管理。汇率风险（包括黄金）是指由于不同货币之间汇率（如人民币与美元、欧元等）的不利变动而导致本行以外币计价的资产与负债头寸出现亏损的可能，包括交易账簿汇率风险和银行账簿汇率风险。报告期内，本行交易账簿汇率风险主要来源于外汇掉期业务，银行账簿汇率风险主要来源于自营黄金拆借、外汇拆借以及银行账簿外币债券投资等业务。为进一步控制汇率风险，本行制定了《苏州银行汇率风险管理办法》。对交易账簿汇率风险设置了外汇净敞口、日止损限额、年度累计止损限额、基点价值等指标进行管理，并每日估值和每日报告。对银行账簿汇率风险，通过跟踪本外币汇率走势，合理安排资金来源与运用，控制结售汇综合头寸，定期评估累计外汇敞口头寸比例。整体而言，本行汇率风险较低。

（三）操作风险

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

报告期内，本行操作风险识别、评估、监测、控制、报告和计量工作有序推进，不断优化操作风险管理方法、工具和系统，推进操作风险管理的标准化、工具化和系统化；积极开展各类操作风险管理措施，有效降低操作风险损失，保证业务的正常持续开展。

1、完善各类规章制度和操作流程，加强对新产品新业务的审查，保证业务操作的合法合规性。通过优化流程、完善制度、制度解读和学习培训等方式规范业务操作，加强内部管理，控制全行操作损失水平。

2、优化操作风险管理三大工具“风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）”。完成业务流程全面盘点，并对重要业务流程进行梳理和自评；定期开展关键风险指标监测，对呈报结果进行分析，及时发现问题并积极整改；加强各板块间风险信息沟通管理，丰富操作风险损失事件收集来源，提升事件管理的及时性、完整性和有效性。

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

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

（四）流动性风险

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

报告期内，本行根据宏观经济形势和监管政策，结合本行资产负债结构，加强预判，提前部署，动态调整流动性风险管理策略，确保全行流动性风险处于安全范围。报告期内，为加强流动性风险管控，本行主要采取了以下措施：

1、完善管理制度。根据《商业银行流动性风险管理办法》，结合本行管理情况，持续完善流动性风险管理制度和管理机制，做好外规内化。

2、加强负债管理。本行通过内部定价和考核机制引导业务条线和经营机构加强存款吸收；根据资产规模和期限变化情况动态测算负债需求，择机发行中长期债券；积极争取再贷款、中期借贷便利等央行资金作为重要的稳定负债补充；合理利用同业负债作为流动性管理的调节工具，平滑全行资产负债期限缺口。

3、优化资产结构。本行持续加强优质流动性资产管理，提升利率债配置要求，监测和管控全行利率债配置和可用额度，夯实流动性风险安全垫。

4、加强流动性前瞻管理。本行建立了流动性限额指标、监测指标体系和评估调整机制，强化流动性风险识别的有效性、前瞻性；定期监测行内业务期限错配情况及行外市场行情，对未来负债业务的变化趋势进行预判，合理调整投融资策略。

报告期内，本行各项流动性监管指标符合监管要求，本外币轻、中、重度压力测试最短生存期均满足不低于 30 天的要求，流动性风险管理的压力相对可控。

（五）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险等形式。本行银行账簿利率风险管理的总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断，根据本行业务发展战略、风险偏好和风险管理能力，合理确定资产负债结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。

报告期内，本行密切关注经济形势变化、市场波动情况，加大对宏观经济及利率走势监测及研判，坚持量价均衡，保持资产负债稳健、可持续增长；通过调整挂牌利率、对客定价授权及对客定价、内部转移资金价格等方式灵活主动调整定价策略，同时积极主动优化调整资产负债结构，有效控制银行账簿利率风险；采用重定价缺口分析、经济价值和净利息收入敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险，并定期监测风险限额执行情况。报告期内，本行银行账簿利率风险水平整体可控。

（六）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，本行基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是强化制度全流程管理。持续完善内部规章制度管理体系，通过强化内部规章全流程管理，确保制度起草、审核、发布、修订、评估的闭环运行；推动监管新规落地，建立外规内化机制，搭建外规解读精简模板，推动条线部门及时做好外规解读；建立规章计划跟踪管理机制，定期对制度执行情况进行评估和优化，不断提升合规管理的精细化水平，为业务稳健发展提供有力保障。二是织密全行合规检查网。通过紧盯重点风险领域和环节，梳理各类问题点，统筹制定年度检查计划，各部门自查自纠意识普遍增强；建立常态化风险联合大排查机制，明确流程分工、强化数据筛查，加强通报并督促整改，促进全行依法合规经营意识入脑入心。三是扎实推进合规数字化建设。推动反洗钱客户尽职调查线上化、完善反洗钱监测、合同管理系统及 GRC 系统，新建非现场检查模块，贯通“取数-核实-整改”全流程，为风险问题分析及研判提供数据支持，不断提升自动化智能化管理水平和合规管理工作效率。四是持续厚植合规文化，充分运用小苏 E 学、公众号、视频微课、线下培训、合规知识竞赛等多样化呈现形式，提升全行员工合规意识。围绕外部新规和社会热点，纵深推进多主题普法宣传活动。发布《法规速递》《法愿》《鹰眼》等合规期刊，提升合规人员专业能力，营造良好的合规文化氛围。

（七）声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。

报告期内，本行高度重视声誉风险管理工作，公众对于苏州银行整体印象良好，报告期内未出现过重大负面报道。本行充分发挥党组织政治核心作用，明确各级负责人是本单位声誉风险管理第一责任人的规定，以权责匹配的架构夯实声誉风险管理责任。制定《苏州银行声誉风险管理办法》，建立覆盖本行及子公司的舆情监测体系和应急预案体系，明确声誉风险处置“六步法”，强化重大舆情应对“黄金 1 小时”6 项快速反应机制，在判定风险等级、组建敏捷小组、核实基本信息、统一对外口径、投诉举报和应急处置层面形成快反机制。实现声誉风险线上管理流程闭环建设，提升声誉风险报送处置的准确性、及时性、有效性、可追溯性。培厚声誉资本，与全国级、省级主要媒体、较活跃并有一定影响力的网络媒体和新媒体形成良好沟通交流，加快本行财经媒体“朋友圈”的扩容。日常工作强调关口前移意识，持续深化口径库、模板库、案例库“三库”建设，事前关注新业务上线、财务指标变动、系统调整、重要事项公告等可能蕴含的声誉风险，妥善处置媒体报道、监管检查等可能揭示的声誉风险，缓释消除客户投诉、其他风险等可能关联的声誉风险，明确声誉风险排查评估、防范预案、培训宣教、压力测试等常抓不懈。

（八）信息科技风险

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

报告期内，本行高度重视信息科技风险管理，将信息科技风险纳入全面风险管理工作。先后制定《苏州银行股份有限公司信息科技风险管理政策》《苏州银行信息科技风险管理办法》《苏州银行信息科技风险监测指标管理办法》和《苏州银行信息科技风险评估实施细则》等规章制度，搭建完整的信息科技风险管理组织架构，明确管理流程与职责，细化管理模式与工具，整体协调信息科技部、风险管理部、稽核审计部三道防线的分工合作、互相监督，信息科技风险管理有效性稳步提升。

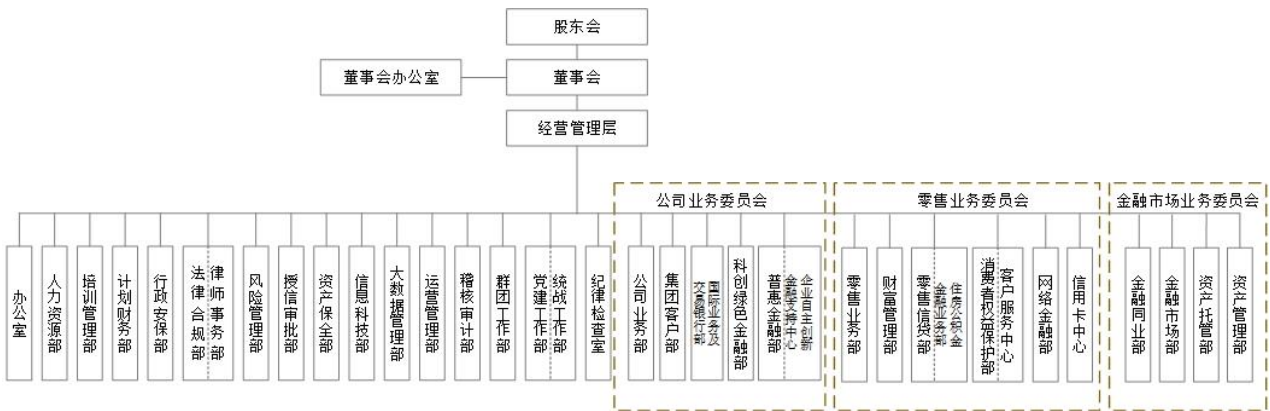
（九）战略风险

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

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

十二、机构建设情况

(一) 组织架构图



(二) 分支机构设置

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	1	1453	436,718,932
2	苏州分行	苏州市吴中区太湖西路 99 号	37	643	140,764,767
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	6	143	16,369,405
4	淮安分行	淮安市金融中心中央商务区东地块 3 号楼 20-114 室 (C3 20-114 室)	5	142	13,356,362
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	100	13,759,279
6	南京分行	南京市中央路 288 号	8	185	17,557,204
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	7	152	21,625,888
8	无锡分行	江苏省无锡市经开区金融七街 19 号 101、301、311、312、2001-2005、2011-2013 室及 19 层	7	157	17,068,491
9	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 88 号	4	105	13,567,117
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	3	94	9,698,493
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	4	94	9,293,765
12	盐城分行	盐城市盐都区神州路 39 号翰林壹品城 38 幢	5	114	12,033,273
13	镇江分行	镇江市京口区学府路 88-8 号大观天下小区 25 幢 101 室	2	72	6,270,963
14	徐州分行	徐州市云龙区秦郡路 1 号淮海经济区金融服务中心三区 5 号楼 1-101 局部、1-201 局部以及 1-1801 室	1	48	2,537,593
15	苏州相城支行	苏州市相城区嘉元路 1018 号	18	329	59,586,832
16	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	19	372	71,603,488

17	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	19	343	48,044,009
18	常熟支行	常熟市琴川街道黄河路 12 号 2 幢 101、102 室	9	170	15,735,003
19	昆山支行	昆山市前进东路 386 号	7	146	14,502,054
20	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	6	105	10,411,213
21	吴江支行	苏州市吴江区松陵街道开平路 3333 号德博商务大厦 101 裙楼部分	8	155	17,520,913
22	张家港支行	张家港市杨舍镇人民东路 799 号	8	125	14,762,360

十三、业务发展情况

（一）公司业务板块

报告期内，公司业务板块不断夯实业务根基、深化改革创新，在资产投放扩容、负债规模稳增、客户精细经营、一体化协同赋能、数字化转型提速等方面取得扎实成效。重点聚焦科创金融、跨境金融、绿色金融、普惠金融等核心领域，坚持以客户需求为中心，深度服务实体经济发展，践行“苏心伙伴”品牌理念，公司业务保持稳健向好的发展势头。

1. “苏心伙伴”品牌

报告期内，正式发布“苏心伙伴”公司金融品牌，许下“苏心”承诺，以伙伴名义重新定义银企关系。“苏心伙伴”聚焦八大公司金融场景，涵盖政务金融、科创金融、跨境金融、普惠金融、绿色金融、投资金融、数字金融、养老金融，伴企业全生命周期舒心同行。

2. 政务金融

着重加强本行政务客群服务能力，深入推进经营机构填补空白领域、补足业务短板、强化渠道建设。推动重点政务业务稳步向前，在地方国库现金管理试点、政银养老金融合作、公共收益管理、公积金业务等方面取得良好成效，持续扩大政务金融合作版图。紧扣数字化政务场景建设趋势，充分发挥金融科技与数字化转型服务能力，主动融入政府行政事业、国资国企政务系统平台合作建设。主动参与地方政府专项债券综合服务，为省市区县各级重大项目提供金融支持。

3. 科创金融

积极打造“苏心科创，伴飞成长”科创金融品牌，以金融匠心助力新质生产力发展，构建起覆盖组织架构、产品体系、科创模型、生态共建的全链条服务体系。组织架构方面，深化“1+4+N”科创金融组织架构建设，报告期内设立总行科创金融委员会负责科创金融顶层设计和统筹一体化经营；科创绿色金融部、上市公司金融中心、并购金融中心、科创业务审批部组成一体四翼推进全行战略执行；挂牌多家系统内科技金融支行以及特色综合性支行保障科创金融全周期、全产品、全生态的服务能力。产品与模型方面，成功落地全国首单数据知识产权许可收益权质押融资业务，迭代升级“苏心科创力”模型，为企业精准绘制“创新画像”。生态共建方面，发布《苏州银行科创金融白皮书》，系统梳理本行科创金融服务的核心逻辑与实践路径，输出专业经验赋能行业生态。截至报告期末，本行合作科创企业客户数超 14,000 家，科创企业授信总额超 1,400 亿元。

4. 绿色金融

积极响应国家“双碳”战略与地方绿色低碳发展部署，不断完善绿色金融服务体系，推动绿色信贷规模稳步增长、产品服务持续创新、生态合作不断深化。报告期内，本行在多个领域实现突破：转型金融方面，落地江苏省首笔 BIPV 应用技术行业转型金融贷款；碳减排领域，累计运用人民银行碳减排支持工具发放碳减排贷款超 1 亿元，碳减排效应显著；绿色债券方面，成功落地全行首单绿色债务融资工具主承业务。截至报告期末，本行绿色贷款余额 554.45 亿元，较年初净增 142.14 亿元，增幅 34.47%，绿色贷款占全行各项贷款余额比例超 15%。

5. 跨境金融

积极响应国家高水平对外开放战略，聚焦外贸企业跨境经营中的核心痛点，以跨境金融服务为抓手，持续创新产品与服务模式，推动业务规模与质量双升。一是升级“汇智赢”“6+N”产品服务体系，发布“出海全链通”品牌，成功获得境外贷款业务开办资格。全年服务外汇客户超 4,600 家，国际结算量近三年复合增长 38%。二是贸易融资全流程线上化，推出“五维十策”支持外贸企业发展，外币资产投放余额近三年复合增长 81%，科创企业占比 75%。三是汇率避险服务升级，新增外汇买卖远掉期、货币掉期 CCS 等产品，推广“风险中性”理念，外汇衍生品签约量近三年复合增长 72%。四是跨境人民币业务实现突破，代理行网络覆盖全球六大洲 30 余国 230 余家机构，获 CIPS 直参资格，落地首笔中阿产业园跨境人民币结算业务、首单跨境人民币货币桥结算业务，跨境人民币结算量近三年复合增长 102%。荣获 2025 年财联社跨境金融银行“拓扑奖”、《投资时报》“优秀跨境银行”金禧奖，品牌影响力持续提升。

6. 普惠金融

坚守金融本源，聚焦小微客群需求，全方位提升小微金融服务质效。一是深化工作机制。通过常态化客户走访、银企座谈会等形式主动对接企业融资需求，加大首贷户拓展与信用贷款投放力度，扩大无还本续贷业务覆盖面，提升小微企业融资可得性。二是升级获客体系。依托“e 链通”“票链贷”等产品批量服务产业链上下游客群，结合区域特色产业打造“一城一策”项目制服务方案，建立“1 套底表+5 个产品”白名单客筛模式，以“场景+名单”实现精准获客和批量服务。三是迭代产品流程。扩容“征信贷”“融易贷”等线上产品应用场景，同步推动业务流程线上化、标准化升级，优化客户服务体验。四是推进数字化转型。组建普惠业务敏捷小组，从“客户经营管理、客户服务提升、客户经理赋能、内部管理效能”四个维度发力，提升运营效率与服务能力。截至报告期末，本行单户授信 1,000 万元及以下普惠型小微企业贷款余额 702.35 亿元，在各项贷款余额中保持较高占比。

7. 供应链金融

深化数智引擎驱动，推动供应链金融转型升级，围绕“数智基建-场景创新-生态融合”核心主线构建服务新模式，全面赋能产业链协同发展。一是升级数智供应链金融平台“苏心 e 链”，推出苏心系列五大产品（e 链通、e 保理、e 销通、e 订单、e 池融）、产业链图谱、智能审单、多维度风控、移动端小程序等多项数智服务功能，打造全场景供应链服务体系。二是上线司库系统，构建超百家银行的银企智联跨行对接系统，覆盖“ERP+”“监管+”“跨行+”等场景应用。三是聚焦智能制造、船舶海工、新能源新材料、综保区内外贸一体化制定产业链场景化供应链解决方案，实现与主流供应链信息服务平台系统的互联互通，促进供应链生态协同发展，全年投放供应链贷款近百亿元。截至报告期末，已与近 500 家核心企业建立供应链合作，服务上下游客户近 4,000 家，全产品供应链业务规模超 220 亿元，荣获 2025 年财联社交易银行“拓扑奖”。

8. 地产金融

不断完善地产金融服务与风险管理机制，推动业务平稳有序开展，提升金融服务质效和风险控制能力。严格落实房地产融资协调机制要求，对房地产企业实行名单制管理并动态调整，对地市级融资协调“白名单”项目，在符合市场化和法制化原则的前提下，满足合理融资需求，支持项目平稳运行。围绕产业园区和城市功能载体建设，深化产业园区金融服务，重点支持园区内小微企业和科技创新型企业发展，提升金融服务对实体经济的匹配度和覆盖面，拓展园区企业合作深度与广度，推动地产金融业务稳健发展。

9. 投资银行

重点聚焦债券承销和并购金融两大业务板块，以专业服务赋能企业高质量发展。债券承销方面，本行于 2024 年 1 月获批非金融企业债务融资工具一般主承销商资格，2025 年 3 月获批独立主承销商资格。截至报告期末，本行已累计主承销非金融企业债务融资工具 100 笔，服务各类发行企业 58 家，主承销规模 115.28 亿元。报告期内，本行积极响应中国人民银行、中国证监会关于支持发行科技创新债券的号召，落地多笔科技创新债券主承销业务，发行主体涵盖科技型企业、股权投资机构，引导金融资本投早、投小、投长期、投硬科技；落地碳中和债、可持续发展挂钩债等绿色债券主承销业务，推动企业实现低碳转型，达成可持续发展目标。并购金融方面，通过设立并购金融中心，持续深化服务创新，重点围绕上市企业、拟上市企业、科创企业及市场化转型国企等重点客群，构建全方位、专业化的并购金融服务体系，争做客户最信赖的并购伙伴。

10. 票据业务

坚持服务实体经济，助力实体企业发展，聚焦线上化、数字化、智能化服务，致力于提升客户体验和服务品质，提升票据金融供给水平。为核心企业及其上下游客户提供便捷的电子商业汇票服务，便利产业链上、下游企业票据支付、无感收款，为中小微企业提供快速、便捷的低成本融资服务方案，推进贴现业务线上化覆盖率达到 97%。

（二）零售业务板块

报告期内，零售业务板块深入践行“以客户为中心”的一体化经营战略，持续深化“苏心零售”品牌价值，以“民生+财富”为发展引擎，聚焦客户全生命周期服务，构建线上线下融合服务体系，依托数字化工具精准赋能，推动零售业务协同增长。报告期内，荣膺零售银行杂志社“TOP10 城商银行零售银行奖”。

1. “苏心零售”品牌

报告期内，升级“苏心零售”品牌，秉承“有心意、更有新意”的理念，涵盖苏心财富（安心托付 Safeguard Trust）、苏心生活（省心优选 Mind-easing Life）、苏心康养（暖心相伴 Intimate Company）、苏心消费（真心相待 Loyal Treatment）、苏心服务（舒心服务 Effortless Service）多个子品牌，同时启动苏心未来子品牌建设规划，形成苏心零售 Smile+ 品牌体系，多维诠释品牌内涵，传递独特的品牌温度与价值追求。

2. 养老金融

积极响应国家养老金融战略部署，以构建全方位、多层次的养老金融服务生态为目标，通过深化产品供给、优化服务流程、整合战略资源等关键举措，系统推动养老金融服务高质量发展。一是正式发布“苏心康养”养老金融服务品牌，累计为近 220 万名康养客户提供金融服务，管理金融资产近 1,900 亿元。二是持续拓展苏心康养·“幸福里”俱乐部服务覆盖面，升级陪伴式养老金融服务模式，目前已覆盖苏州、南京、南通、无锡、镇江、宿迁、泰州、扬州八个地市，累计服务会员超 7.5 万人次。三是持续丰富养老财富产品体系，推出公募养老基金、专属存款、理财产品等，深化养老保险公司合作，为客户提供个性化养老金融规划，拓宽养老老客群的资产配置选择。四是形成“宜学宜游、巧手匠心、健康养生、悦享生辰、节庆传情、乐享芳华”六大康养特色活动主题，结合重阳节开展“时光老友记”系列活动，全年开展各类康养主题活动超 150 场。

3. 民生金融

锚定民生金融核心方向，以多元举措切实履行社会责任。一是夯实社保卡金融惠民服务。三代社保卡累计发卡超 480 万张，联动人社部门开展促消费活动，社保卡消费累计超 5,400 万笔，便民红利惠及千家万户。二是政银合作多点发力。推动社银、税银、医银等政务平台系统建设优化，构建高效服务生态。报告期内，社银平台代发服务达 750 万人次、尊老金发放覆盖 290 万人次，税银平台参保缴费超 120 万人次，医保及医疗机构支付结算项目服务超 552 万人次。

4. 人才金融

一是公私联动构建专属服务体系，联合地方政府推出“一卡一贷一平台”综合服务，覆盖人才“个人+家庭+企业”需求，提供安家、创业、财富、生活四类服务，累计发卡超 2.6 万张，覆盖江苏省八个地市。二是升级服务模式，推出“线上专区+线下走访”一站式服务，搭建人才圈层互动平台，激发业务活力。三是强化政银合作，与人才服务中心共建“人才会客厅”，报告期内实现 3 家机构挂牌落地；联合人社局打造留学人才线上专区，提升品牌影响力。四是打造服务生态，联动政府、园区、资本市场等资源，促进“四链融合”，构建科创金融生态圈，助力人才发展。

5. 苏心生活

围绕“生活+金融”双核服务业态，以客户需求为出发点，持续优化“苏州银行苏心生活”微信小程序功能建设。场景生态方面，持续拓宽平台服务半径，引入民生特色服务与大 IP 场景服务，特色分行专区新增至 6 家，将苏行服务融入客户生活脉络。服务体系方面，持续完善客户分层分群服务体系建设，升级“Z+”会员体系，助力提升客户体验。截至报告期末，平台注册用户超 70 万户，较上年末新增近 50 万户，累计开展各式主题活动 450 余场。

6. 财富管理

财富管理整体经营业绩稳中有进，业务结构持续优化，代销收入贡献占比显著提升。截至报告期末，管理个人客户金融总资产（AUM）超 4000 亿元，增幅超 10%。提高投研能力，完善产品体系，依据宏观经济形势提前布局，把握资本市场周期轮动，贯彻科学家庭资产配置理念，积极推进权益转型，引入“固收+”等多元投资策略，丰富产品形态以满足客户多样化投资需求，为客户提供良好的投资体验。依托企业微信、掌上银行家等数字化线上工具拓宽客户服务半径，提升经营效率。贯彻落实一体化经营理念，落实私行客户公私联动机制，结对走访重点客群。分层培育客户服务梯队，扩充私行服务团队，建立从新秀到私行的分层培训体系，全面快速提升专业和服务能力。报告期内，理财经理人均产能同比增长超 60%。

7. 消费金融

紧扣稳楼市、扩内需政策导向，立足区域市场实际，以支持居民合理住房需求、提振消费信心为核心，稳步推进个人住房贷款与个人消费贷款业务发展，零售信贷业务整体运行稳健。个人住房贷款业务方面，积极落实房地产市场优化调控政策，聚焦首套自住与改善性住房核心需求，精准加大信贷投放力度，持续优化业务全流程服务，深化线上线下渠道融合，有效提升业务办理效率与客户体验。截至报告期末，母行个人住房贷款余额 336 亿元。个人消费贷款业务方面，紧跟居民消费复苏趋势，优化消费信贷产品供给，精准匹配不同类型客户多元化消费需求，提升服务便捷性与可及性，有效释放消费潜力，为区域消费市场持续复苏提供坚实的金融支撑。截至报告期末，母行个人消费贷款余额 211 亿元。在队伍建设方面，围绕“客户经理能力提升年”强化队伍核心能力建设，依托金融科技赋能，形成“考核牵引-能力培育-过程纠偏”的全链条管理模式，激发队伍展业动能、提升营销拓客产能、强化展业合规管理，促进零售信贷业务提质增效。

信用卡业务以助力消费提振为主线，持续深化双卡联动与场景分期，发活卡、增规模，推动信用卡业务高质量发展。一是聚焦民生消费领域，首发心邻卡（邻里中心联名信用卡），以五大权益深耕本地特色消费场景，依托场景化经营不断强化“苏心邻里、邻里舒心”的服务理念。二是聚焦汽车消费市场精准发力，稳步开展汽车分期业务。三是聚焦业务流程优化，上线信用卡远程面签功能，实现信用卡业务全流程线上化。截至报告期末，信用卡累计发卡 55.79 万张。

8. 网络金融

报告期内，持续以客户为中心优化数字化服务，全面升级苏州银行 App、网上银行、微信银行功能体验，数字人民币服务体系进一步完善。

苏州银行 App。持续优化苏州银行 App 业务功能与用户体验。个人服务方面，完成页卡升级，并对转账、账户查询、数字人民币等多项功能进行优化，致力于为客户提供更具个性化与智能化的金融服务体验。升级康养颐享版，解决老年客群数字化使用痛点；打通卡券闭环流程，为客户提供便捷的消费服务工具，助力消费市场增长。截至报告期末，苏州银行 App 个人用户数超 640 万户。企业服务方面，持续完善功能建设，优化法人版、高管版使用体验。截至报告期末，企业手机银行用户数超 4 万户，较上年增长超 33%。

网上银行。聚焦企业电子渠道服务，围绕框架服务、基础功能和产品拓展三大类别，为企业客户提供更便捷、多元的渠道服务，拓展企业线上服务的维度和边界。截至报告期末，企业网银用户数超 12 万户。

微信银行。致力于完善平台运营能力，与手机银行、网上银行等协同，形成全方位服务体系。截至报告期末，微信银行用户数达 295 万户，较上年增长超 22%。

支付产品。持续优化支付产品体验，截至报告期末，移动支付签约客户数超 327 万户，较上年增长超 15%。

数字人民币。进一步完善 2.5 层数字人民币服务体系，持续加大试点场景创新，成为全国首批央行端数字人民币直接参与者的同业合作银行，在 2.5 层银行中保持领先。

渠道运营。深化手机银行、企业电子渠道运营分析，深入评估运营成效。强化关键数据分析，提高运营策略转化率，构建“洞察-行动-验证”闭环管理机制，持续优化产品性能与用户体验。搭建“线上+线下”一体化品牌传播矩阵，报告期内，苏州银行微银行公众号累计关注量超 266 万。

（三）金融市场板块

报告期内，金融市场板块积极应对内外部市场变化，围绕投研能力和同业合作生态建设，培育城商行领先的投资交易能力、资产配置能力、负债优化能力、综合服务能力，持续推进各项业务稳健发展。

1. 金融市场

持续推进投研平台和专业能力建设，紧跟市场变化，交易能力稳步提升；以研究驱动投资，把握资产配置节奏，全年管理规模稳步增长，资产结构持续优化，为自营投资提质增效打下良好基础；同时通过债券和利率衍生品交易，加强市场风险管理，获取稳定投资回报。作为国债承销团团员、江苏省地方政府债副主承销商，积极履行相应义务，为地方财政融资提供助力。代客业务方面，积极践行一体化经营理念，联动公司、零售板块，强化业务协同，赋能一线经营机构。报告期内，积极参与银行间市场交易，市场活跃度显著提升，多次获外汇交易中心奖项。

2. 金融同业

同业业务深度践行“一体化经营”战略定位，聚焦同业客群生态建设，着力构建“总行统筹引领、总分联动发力、跨板

块协同赋能”的一体化同业服务模式，强化总行战略统筹与资源整合能力，为同业客群服务提供体系支撑。迭代同业客户 CRM 系统，提升同业客户管理数智化水平，提升合作深度与质效。强化分支机构专业化建设，深耕属地市场、精准对接区域同业需求，分支机构同业业务营销贡献度逐年提升。资金业务方面，强化市场研判，精准把握市场时机，综合运用各种市场工具，有效控制融资成本；积极丰富负债交易对手，拓宽资金来源渠道，为保障全行流动性资金提供了有效支持。债券发行方面，为积极践行金融“五篇大文章”、夯实长期发展根基，本行 2025 年于银行间市场共成功发行 110 亿元金融债券，有效提升资本充足水平与风险抵御能力。本行在 2025 年度中债成员业务发展质量评价结果中，再次荣获“优秀金融债发行机构”称号。

3. 资产管理

本行理财坚守“信义”原则，锚定金融“五篇大文章”，不断深化“苏心让您舒心”品牌内涵建设。一是持续丰富产品货架，精进投资管理能力，全年累计发行理财产品 3,427 期，总募集金额 862.45 亿元，兑付理财产品 3,173 期，总兑付金额 990.55 亿元，累计为客户创造收益 13.72 亿元。二是强化内控管理机制，依托全方位、立体化的风险管理体系，实现业务各环节风险管控全覆盖，全年保持风险事件零发生。三是夯实投资者权益保护根基，严格落实适当性管理要求，拓展信披广度和深度，深化全周期陪伴服务，切实增强投资者获得感与信任度。报告期内，本行理财荣获银行业理财登记托管中心“理财信息登记优秀发行机构”称号、证券时报“金质银行理财产品天玑奖”以及普益标准“卓越资产管理城市商业银行金誉奖”和“优秀现金管理类银行理财产品金誉奖”。

4. 资产托管

报告期内，资产托管业务紧紧围绕全行一体化经营，聚焦主责主业和价值创造，深耕同业客群，实现业务稳健发展。一是业务规模稳步增长。截至报告期末，本行托管业务规模 2,977.86 亿元，较上年末增幅 28.05%。二是托管产品类型进一步丰富。报告期内实现了 ETF、ETF-FOF 等产品的托管业务落地。三是持续推动数字化转型。通过引入大模型 AI 技术，重构业务运营流程，实现了业务运营效率和人均效能的提升。报告期内，本行荣获证券之星“2025 年度卓越资产托管银行奖”、东方财富风云际会“潜力托管行”、财经网“2025 年度典范托管银行奖”等奖项。

十四、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2026 年是“十五五”开局之年，政府工作报告指出，要深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实党的二十届四中全会和中央经济工作会议部署，完整准确全面贯彻新发展理念，实施更加积极有为的宏观政策，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，实现“十五五”良好开局。

过去的一年，在以习近平总书记为核心的党中央坚强领导下，全年经济社会发展主要目标任务顺利完成，“十四五”圆满收官。2025 年，我国银行业总资产保持增长，金融服务持续加强，商业银行信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足，流动性指标保持平稳，为推动经济社会高质量发展提供坚实金融支撑。站在“十五五”新的历史起点上，中国银行业将坚持金融工作的政治性和人民性，扎实做好金融“五篇大文章”，以高质量金融服务推动经济社会高质量发展，为实现“十五五”良好开局提供有力的金融支撑。一是继续实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策。灵活高效运用降准降息等多种政策工具，保持流动性充裕，引导金融机构加力支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域。苏州银行作为江苏省法人上市城商行，区位优势突出，业务空间广阔。二是深入整治“内卷式”竞争，营造良好市场生态。多地监管部门和行业协会陆续出台银行业“反内卷”整治举措，维护良好金融环境。中小银行应当深耕区域，通过产品创新、服务升级等构建特色化金融服务优势。三是加快建设金融强国，大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融。苏州银行坚守以“科创+跨境”“民生+财富”为特色的战略定力，积极参与科创金融业务创新试点，全面打造特色化养老金融服务体系，扎实做好金融“五篇大文章”，深度融入区域经济发展大局。四是着力建设强大国内市场，深入实施提振消费专项行动，扩大个人消费贷款和服务业经营主体贷款贴息政策支持领域，实施好一次性信用修复政策。苏州银行将不断优化消费信贷产品供给，为区域消费市场持续复苏提供坚实的金融支撑。五是着力稳定房地产市场，积极有序化解地方政府债务风险，积极稳妥化解金融领域风险。多渠道加大资本补充力度，稳妥处置金融机构不良资产，强化金融风险监测预警和早期纠正，提高风险源头防控能力。

展望 2026 年，我国经济长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变。但也要看到，外部环境变化影响加深，世界经济动能疲弱，国内经济发展和转型中面临的老问题、新挑战仍然不少。站在“十五五”开局的历史节点，银行业竞争格局正经历深刻重塑，商业银行应当积极把握宏观经济周期，研判行业趋势，结合自身优势布局业务赛道，探索可持续增长路径，以更加开放的思维和长远视角，积极应对各项机遇与挑战。

（二）公司发展战略

1、战略核心

企业使命：以民唯美、向实而行。

发展愿景：企业百姓信赖的银行。

经营战略：“以客户为中心”的一体化经营战略。

努力方向：客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道。

2、战略重点

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

3、区域定位

立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角。

4、业务定位

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

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

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

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

（三）经营计划

2026 年是国家“十五五”规划开局之年，也是苏州银行本轮战略规划的收官之年。本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实党的二十届四中全会和中央经济工作会议部署，秉持“以民唯美，向实而行”的企业使命，扎实做好金融“五篇大文章”，深度融入区域经济发展大局，精准对接实体经济多元需求，精益管理提升发展质效，全面风控筑牢发展根基，推动高质量可持续发展再上新台阶。

锚定战略，融入区域发展新格局

紧扣国家重大战略和区域发展部署，立足苏州，深耕江苏，全面融入长三角，以金融力量赋能区域经济转型升级。积极服务区域重大项目建设，主动对接长三角一体化发展、长江经济带高质量发展等国家战略，以及城市更新、交通基础设施建设、重大产业项目落地等重点工作，加大信贷投放力度，为区域经济发展注入金融活水。围绕江苏省“1650”产业体系建设和苏州市“1030”产业体系建设，聚焦高端制造、生物医药、新一代信息技术、新材料、新能源等战略性新兴产业，以及现代服务业、现代农业等重点领域，加大金融支持力度，助力构建现代化产业体系。深化“一城一策”服务体系，聚焦各地优势产业集群加大信贷资源配置，加强与地方重点项目、重点企业、上市公司合作，形成特色化、差异化发展模式。

深耕客群，锻造价值创造硬实力

坚定“科创+跨境”“民生+财富”业务双引擎驱动，与产业升级同频、与民生需求共振，倾力擦亮“苏心让您舒心”特色品牌。持续扩大科创金融覆盖面，做强科技金融支行特色阵地，优化科创企业授信机制及产品，打造并购金融服务优势，联动创投、担保、券商等构建综合服务生态，争做长三角地区具有重要影响力的科技金融专业银行。顺应企业海外发展需求，做大做强国际业务，助力跨境贸易和投融资便利化。持续做优“苏心”民生金融生态圈，推动医疗、教育、养老等金融服务线上化、智能化、便捷化，优化线下网点布局和服务功能，提供线上线下无缝衔接的服务体验。做大做优苏心康养·“幸福里”俱乐部，丰富养老金融产品体系，打造养老金融服务特色品牌。顺应消费升级趋势，优化消费金融服务，加大对消费品以旧换新、绿色消费、新型消费的金融支持，助力扩大内需提振消费。针对不同客群打造差异化财富管理方案，保障居民财富保值增值。

守正笃行，筑牢全面风控安全线

坚持“大风险管理观”，树牢系统观念和底线思维，构建全流程、全领域、全员参与的全面风险管理体系，为高质量发展保驾护航。推动风控模式数字化、智能化转型，运用大数据、人工智能等技术，提升风险识别的精准度与时效性，筑牢智能化风控防线。加强行业研究、产业链研究和宏观形势研判，精准把握新兴行业风险特征，引导信贷资产合理配置。稳妥化解融资平台债务风险，有序推进重点领域风险处置。加快推进案防网格化建设，将合规要求融入业务全流程、管理各环节，开展常态化合规培训和警示教育，构建“人人讲合规、事事守合规”的良好生态。整合纪检、审计、合规、人资、风险、计财等监督力量，加大监督检查力度，提升监督检查的覆盖面和有效性。强化消保能力建设，将消保要求融入产品设计、营销推广、服务保障、投诉处理全流程，优化投诉处理机制，提升消保服务专业化水平。开展常态化金融知识普及活动，切实维护金融消费者合法权益。

精益管理，激活改革创新内驱力

以精细管理为基础，以改革创新为驱动，以数字化转型为抓手，持续提升价值创造能力。深化一体化协同经营，加快推进资质牌照申设，加强分支机构及集团内子公司一体化经营，构建“银行+租赁+基金+投行”综合金融服务体系，全面提升综合经营质效。优化资源配置与队伍建设，完善与战略发展、价值创造相匹配的考核体系，聚焦科创金融、数字金融、跨境金融等领域打造专业化人才队伍，完善人才培养、引进、激励机制，激发员工内生动力和创新活力。强化数字化转型赋能。加强跨界科技合作，与科技企业、科研机构共建联合实验室，探索前沿金融科技应用，丰富“人工智能+金融”应用场景，以数字化转型提升客户体验。加大数字人民币领域创新探索与场景应用，推动数币在民生消费、产业支付、跨境贸易等领域的全面落地。以科技手段推进管理流程再造，提升资源配置效率，实现降本增效。

苏州银行将积极践行“稳健、精进、匠心、创新”核心价值观，以时不我待的紧迫感、真抓实干的行动力，持续深化改革创新，深耕实体民生，坚守稳健经营，与时代共进、与区域同行，奋力打造客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道的企业百姓信赖银行，为推动区域经济高质量发展和金融强国建设贡献苏行力量！

（四）可能面对的风险

总体来看，2026 年我国经济预计有望在政策支持和结构性改革的推动下保持稳定增长，但全球经济复苏的不确定性、地缘政治风险以及国内经济结构调整可能对 2026 年的经济形势产生一定影响。银行业需要通过调整业务结构、加强风险管理、推进数字化转型等方式，提升自身的竞争力和抗风险能力，以应对未来的不确定性。2026 年是本行战略规划收官的关键之年，本行仍将始终坚持“以客户为中心”的一体化经营战略，保持“使命感和紧迫感”，坚持“专业化和精细化”，以创新特色的发展路径和务实高效的工作作风，扎根苏州工业强市的深厚土壤，深耕江苏经济繁荣的广阔空间，稳步推进苏州银行高质量可持续发展。

十五、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025 年 1 月 2 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	机构布局、债市投资及资	巨潮资讯网

					产质量情况	(http://www.cninfo.com.cn) 本行《投资者关系活动记录表》
2025 年 1 月 8 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、存款付息成本及现金分红情况	
2025 年 1 月 13 日-2025 年 1 月 14 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	存款付息成本、现金分红及资产质量情况	
2025 年 1 月 15 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、科创金融业务及异地区域展业情况	
2025 年 1 月 17 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款增长、财富管理业务及现金分红情况	
2025 年 1 月 21 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、机构布局及资产质量情况	
2025 年 2 月 12 日	苏州银行大厦、上海市黄浦区四川中路 321 号	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、异地区域展业、资产质量及现金分红情况	
2025 年 2 月 25 日	苏州银行大厦	实地调研、电话沟通	机构	机构投资者	手续费及佣金收入、科创金融业务及异地区域展业情况	
2025 年 3 月 4 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款增长、现金分红及机构布局情况	
2025 年 5 月 19 日	全景网“投资者关系互动平台”	其他	其他	其他	经营情况	
2025 年 6 月 4 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	信贷投放、手续费及佣金收入及资产质量情况	
2025 年 6 月 12 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	存款增长、息差走势及异地区域贷款投放情况	
2025 年 7 月 10 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	息差展望、手续费及佣金收入及资本情况	
2025 年 9 月 4 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	息差展望、异地区域贷款投放及资产质量情况	
2025 年 9 月 9 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	信贷投放、存款情况及拨备覆盖率展望	
2025 年 9 月 15 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	存款付息成本、资本情况及现金分红情况	
2025 年 11 月 24 日	苏州银行大厦	电话沟通	机构	机构投资者	息差展望、信贷投放及现金分红情况	
2025 年 12 月 5 日	苏州银行大厦	实地调研	机构	机构投资者	项目储备、手续费及佣金收入及拨备覆盖率展望	

十六、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是 否

公司是否披露了估值提升计划。

是 否

2025年4月25日，本行第五届董事会第二十四次会议审议通过了《苏州银行股份有限公司估值提升计划》。本行估值提升计划具体方案为：一是聚焦主责主业，不断提升服务实体质效；二是深化公司治理，有力夯实经营发展根基；三是规范信息披露，有效树立市场负责形象；四是强化投关管理，建立完善常态沟通机制；五是重视股东回报，持续增强投资者获得感；六是股东高管增持，坚定公司长期发展信心。具体内容详见本行披露的《苏州银行股份有限公司估值提升计划》（公告编号：2025-055）。

本行锚定国家和区域经济发展大局，聚焦一体化经营战略，坚定“科创+跨境”“民生+财富”业务双引擎，持续完善全面风险管理体系，不断强化公司治理机制建设，严谨、合规地开展信息披露工作，保持与各类投资者的良好沟通，积极维护全体股东利益，将客户满意、员工获得、股东赞许、监管认可、社会称道作为不懈的努力方向。本行贯彻落实估值提升计划的具体举措、工作进展及取得的成效详见“第五节 三、核心竞争力分析 十三、业务发展情况 十五、报告期内接待调研、沟通、采访等活动”“第六节 一、公司治理的基本状况 四、董事和高级管理人员情况 九、公司利润分配及资本公积金转增股本情况 十六、社会责任情况”等相关内容。

十七、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案。

是 否

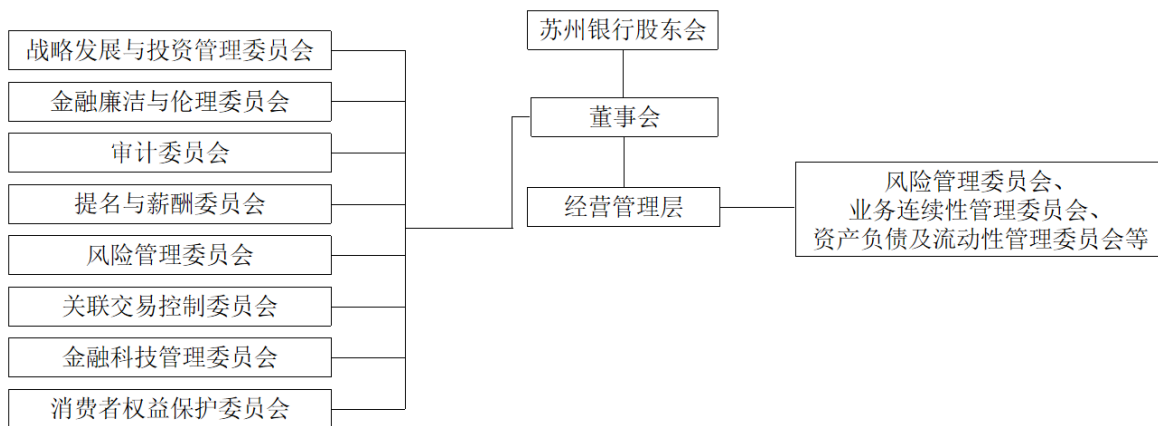
本行制定了“质量回报双提升”行动方案，一是坚定战略执行，扎实推进高质量发展；二是专注实体服务，写好金融“五篇大文章”；三是深化公司治理，精细化管理夯实根基；四是规范信息披露，强化投资者关系管理；五是注重股东回报，不断增强股东获得感。具体内容详见本行披露的《苏州银行股份有限公司关于质量回报双提升行动方案的公告》（公告编号：2024-038）。

本行以高质量可持续发展为核心目标，积极打造企业百姓信赖的银行，不断增强投资者获得感，将“质量回报双提升”行动方案执行到位。本行贯彻落实行动方案的具体举措、工作进展及取得的成效详见“第五节 三、核心竞争力分析 十三、业务发展情况 十五、报告期内接待调研、沟通、采访等活动”“第六节 一、公司治理的基本状况 四、董事和高级管理人员情况 九、公司利润分配及资本公积金转增股本情况 十六、社会责任情况”等相关内容。

第六节 公司治理、环境和社会

一、公司治理的基本状况

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《上市公司治理准则》等法律法规和规章制度要求，本行已建立以股东会、董事会、高级管理层为治理主体的现代企业制度。各治理主体权责清晰、运行有效，公司治理的规范性、稳健性、有效性稳步提升。明确了党委在本行法人治理结构中的核心地位，党的领导和公司治理得到有机统一。



报告期内，本行召开年度股东会 1 次，临时股东会 2 次；召开董事会会议 11 次，其中现场会议 7 次、通讯表决 4 次，董事会专门委员会会议共计召开 32 次；股东会是本行的权力机构，董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，高级管理层对董事会负责，根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动。

报告期内，本行董事会全面贯彻落实监管部门关于公司治理一系列要求，着力提升公司治理水平，维护广大投资者和股东权益。一是加强公司治理制度建设。修订公司章程、股东会议事规则和董事会议事规则，不断夯实公司治理根基。二是董事勤勉履职。各位董事积极参加本行董事会，根据公司经营发展情况和内外部市场环境，提出诸多经营指导意见，推动全行高质量发展。三是加强股东和股权管理。严格落实监管要求，规范股东行为，对大股东及主要股东履约能力等开展定期评估。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

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

本行与控股股东、实际控制人在资产、人员、财务、机构、业务等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主的经营能力。资产方面，本行资产完整，产权关系明确，具有独立自主的经营活动场所和产权、商标注册权和非专利技术等无形资产；人员方面，本行与控股股东、实际控制人在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，经营管理层成员均未在股东单位担任职务；财务方面，本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，单独核算，独立纳税；机构方面，本行具有完全独立于控股股东、实际控制人的组织结构；业务方面，本行拥有自主的经营和销售体系。

报告期内不存在本行控股股东、实际控制人干预本行经营管理等公司治理非规范情况。

三、同业竞争情况

适用 不适用

报告期内，本行控股股东、实际控制人及其控制的其他单位未从事与本行相同或相近的业务。

四、董事和高级管理人员情况

1、基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)	股份增减变动的原因
崔庆军	男	54	董事长	现任	2023.4.10	换届	100,000	50,000	-	-	150,000	增持
王强	男	53	执行董事	现任	2020.4.21	换届	205,300	50,000	-	-	255,300	增持
			行长	现任	2023.10.13	换届						
			首席合规官	现任	2026.2.9	换届						
李伟	男	53	执行董事	现任	2024.1.22	换届	167,500	50,000	-	-	217,500	增持
			副行长	现任	2020.11.23	换届						
赵刚	男	52	执行董事	现任	2024.12.23	换届	50,000	50,000	-	-	100,000	增持
			副行长	现任	2024.5.30							
张统	男	55	股东董事	现任	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
陈文颖	女	42	股东董事	现任	2025.10.30	换届	-	-	-	-	-	
钱晓红	女	56	股东董事	现任	2021.9.22	换届	-	-	-	-	-	
张伟	男	38	股东董事	现任	2026.3.2	换届	-	-	-	-	-	
毛竹春	男	52	股东董事	现任	2026.3.2	换届	-	-	-	-	-	
张姝	女	60	股东董事	现任	2016.7.22	换届	17,350	-	-	-	17,350	
李建其	男	62	股东董事	离任	2022.10.14	2025.3.12	-	-	-	-	-	
李志青	男	50	独立董事	现任	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
陈汉文	男	58	独立董事	现任	2023.7.20	换届	-	-	-	-	-	
夏平	男	62	独立董事	现任	2026.3.2	换届	-	-	-	-	-	
赵欣	女	56	独立董事	现任	2026.3.2	换届	-	-	-	-	-	
吴杰	男	52	独立董事	现任	2026.3.23	换届	-	-	-	-	-	
刘晓春	男	67	独立董事	现任	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
范从来	男	63	独立董事	现任	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
兰奇	男	69	独立董事	现任	2020.4.21	换届	-	-	-	-	-	
蒋亮	女	44	职工董事	现任	2026.2.27	换届	-	-	-	-	-	
贝灏明	男	51	副行长	现任	2024.4.19	换届	100,000	50,000	-	-	150,000	增持
薛辉	男	43	副行长	现任	2024.4.19	换届	100,000	50,000	-	-	150,000	增持

马天舒	男	55	行长助理	现任	2025.12.4	换届	-	50,000	-	-	50,000	增持
朱敏军	男	53	董事会秘书	现任	2024.5.30	换届	80,510	50,000	-	-	130,510	增持
郑卫	男	53	业务总监	现任	2024.7.22	换届	623,170	50,000			673,170	增持
陈洁	女	51	业务总监	现任	2023.4.23	换届	152,000	50,000	-	-	202,000	增持
徐峰	男	49	财务部门负责人	现任	2023.4.23	换届	120,470	10,000	-	-	130,470	增持
后斌	男	58	风险总监	离任	2013.12.17	2025.12.10	707,800	50,000	-	-	757,800	增持
合计	--	--	--	--	--	--	2,424,100	560,000	-	-	2,984,100	--

注：如无特殊说明，新任董事、高级管理人员任期起始日期为监管机构任职资格核准日期。其中张伟、毛竹春任职资格尚待监管机构核准，此处任期起始日期为股东会审议通过选举其为股东董事的日期；夏平、赵欣、吴杰任职资格尚待监管机构核准，此处任期起始日期为股东会审议通过选举其为独立董事的日期；蒋亮任职资格尚待监管机构核准，此处任期起始日期为职工代表大会选举日期；郑卫、陈洁、后斌在担任现任职务前已经取得监管任职资格批复，此处任期起始日期为董事会审议通过改聘其为现任职务的日期。

报告期是否存在任期内董事和高级管理人员离任的情况

是 否

详见“公司董事和高级管理人员变动情况”。

公司董事和高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
陈文颖	股东董事	被选举	2025.3.28	工作需要
张伟	股东董事	被选举	2026.3.2	工作需要
毛竹春	股东董事	被选举	2026.3.2	工作需要
李建其	股东董事	离任	2025.3.12	工作需要
夏平	独立董事	被选举	2026.3.2	工作需要
赵欣	独立董事	被选举	2026.3.2	工作需要
吴杰	独立董事	被选举	2026.3.23	工作需要
蒋亮	职工董事	被选举	2026.2.27	工作需要
王强	首席合规官	聘任	2026.2.9	工作需要
马天舒	行长助理	聘任	2025.9.5	工作需要
后斌	风险总监	离任	2025.12.10	年龄原因

注：新任股东董事、独立董事日期为股东会审议通过日期，新任职工董事日期为职工代表大会选举日期，新任高管日期为董事会审议通过日期。新任董事任职资格尚待监管机构核准。

2、任职情况

董事

崔庆军先生：1972年2月出生，博士研究生学历，正高级经济师，现任本行党委书记、董事长兼苏新基金管理有限公司董事长。历任中国建设银行苏州分行党委宣传与群工部副部长兼团委书记、党委组织部部长、人力资源部总经理，中国建设银行苏州分行吴中支行、相城支行党委书记、行长，中国建设银行信用卡中心南宁运行中心主任，上海银行苏州分行党委

书记、行长，上海银行党委委员、副行长、工会主席，本行党委书记等职。2023年4月起任本行党委书记、董事长。

王强先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任本行执行董事、行长兼首席合规官。历任中国农业银行苏州工业园区支行国际部和营业部总经理、党委书记、行长，中国农业银行苏州分行党委委员、副行长兼昆山支行党委书记、行长，中国农业银行南通分行党委书记、行长，中国农业银行苏州分行党委副书记、副行长，中国农业银行南京分行党委书记、行长，苏州金融租赁股份有限公司董事长，本行副行长等职。2020年4月起任本行执行董事，2023年10月起任本行执行董事、行长，2026年2月起兼任首席合规官。

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

赵刚先生：1973年10月出生，博士研究生学历，正高级经济师，现任本行执行董事、副行长。历任上海城市合作银行自忠支行员工，上海银行卢湾管理部员工、总行会计结算部副主任科员、副主管、经理、信用卡中心总经理助理、副总经理、产品开发部副总经理（主持工作）、总经理、政府与集团客户部总经理、会计结算部总经理、营运管理部总经理、运营管理部总经理、投资银行部总经理、现金中心总经理等职。2024年5月起任本行副行长，2024年12月起任本行执行董事、副行长。

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

陈文颖女士：1983年11月出生，本科学历，中级经济师，现任苏州国际发展集团有限公司资产管理部总经理，本行股东董事。历任苏州建工担保有限公司办公室科员，苏州国际发展集团有限公司资产管理部科员、副总经理，苏州市产业投资集团有限公司副总经理等职。2025年10月起任本行股东董事。

钱晓红女士：1969年3月出生，硕士研究生学历，正高级经济师，现任苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司董事长、苏州工业园区经济发展有限公司董事长，本行股东董事。历任苏州大学财经学院教师、苏州工业园区经济发展有限公司财务部总经理助理，苏州工业园区金鸡湖大酒店有限公司财务经理，苏州工业园区教育发展投资有限公司财务总监，苏州工业园区国有资产控股发展有限公司审计部总经理、副总裁、总裁、董事长，苏州工业园区国有资产监督管理办公室主任等职。2021年9月起任本行股东董事。

张伟先生：1988年4月出生，硕士研究生学历，高级会计师、中级经济师，现任苏州高新区国有资本控股集团有限公司总经理助理，本行股东董事（其董事任职资格尚待监管机构核准）。历任苏州高新区经济发展集团总公司内控部科员、副科长，苏州新港物业服务有限公司财务副总监，苏州苏高新科技产业发展有限公司财务副总监、二级财务总监，苏州苏高新集团有限公司内控部主任助理、副主任等职。

毛竹春先生：1973年10月出生，本科学历，注册会计师，现任江苏吴中集团有限公司执行副总裁、财务总监，本行股东董事（其董事任职资格尚待监管机构核准）。历任江南学院经济管理系助教，江苏吴中集团有限公司资产审计部经理，江苏吴中集团有限公司财务总监，中国汇融金融控股有限公司执行董事、首席财务官等职。

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

李志青先生：1975年11月出生，博士研究生学历，现任复旦大学经济学院党委副书记兼纪委书记、教授，复旦大学环境经济研究中心常务副主任、执行主任，复旦大学绿色金融研究中心执行主任，本行独立董事。历任复旦大学经济学院讲师、环境经济研究中心常务副主任、上海论坛组委会办公室主任、经济学系党支部宣传委员、上海自贸区综合研究院副秘书长、经济学院专业学位研究生教育办公室主任、经济学院副教授、硕士生导师等职。2023年7月起任本行独立董事。

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

夏平先生：1963 年 7 月出生，研究生学历，硕士学位，正高级经济师。现任本行独立董事（其董事任职资格尚待监管机构核准）。历任中国建设银行南京分行国际业务部副总经理、江苏省六合支行行长、南京分行第一支行行长、江苏省分行营业部总经理助理、副总经理、江苏省分行党委委员、副行长、苏州分行党委书记、行长，南京银行党委副书记、行长，江苏银行党委副书记、党委书记、董事长，苏银金融租赁股份有限公司董事长等职。

赵欣女士：1969 年 12 月出生，本科学历，会计学博士，现任中央财经大学会计学院副教授，本行独立董事（其董事任职资格尚待监管机构核准）。曾任中洲会计师事务所审计员。参与过多项省部级课题研究，研究成果注重政策应用价值，服务于财政、审计及监管实践。

吴杰先生：1973 年 11 月出生，博士研究生学历，现任复旦大学金融科技研究院常务副院长，复旦大学计算与智能创新学院院长特聘教授、博士生导师，本行独立董事（其董事任职资格尚待监管机构核准）。历任复旦大学计算机系（学院）助教、工程师、高级工程师/硕导、研究员、博士生导师、院长助理、副院长等职。

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

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

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

蒋亮女士：1981 年 11 月出生，硕士研究生学历，现任本行总行群团工作部总经理、职工董事（其董事任职资格尚待监管机构核准）。历任中国银行悉尼分行公司部客户经理，交通银行总行公司部产品经理、投资管理部投资并购专员（其间挂职交通银行苏州分行零贷部副总经理、授信部副总经理、投行部副总经理、托管部总经理、金融同业部总经理），本行公司银行总部综合管理部副总经理、公司银行总部企划综合部副总经理、总行办公室副主任。

高级管理人员

王强先生：详见董事部分。

李伟先生：详见董事部分。

赵刚先生：详见董事部分。

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

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

本行副行长。

马天舒先生：1970 年 9 月出生，本科学历，现任本行行长助理。历任中国建设银行常熟市支行信用卡部办事员、常熟吴市办事处副主任、东张办事处副主任、东张分理处主任、电厂分理处主任、常熟支行行长助理、太仓支行副行长、常熟支行副行长、常熟分行副行长，本行常熟支行行长、公司银行总部房地产业务部总裁、公司银行总部风险授信部风险总监、公司银行总部风险总监兼风险合规部总经理、公司银行南京区域总裁、南京分行行长、南京分行党委书记，苏州金融租赁股份有限公司党委书记、总裁、董事等职。2025 年 12 月起任本行行长助理。

朱敏军先生：1973 年 1 月出生，本科学历，注册会计师，现任本行董事会秘书。历任工商银行苏州分行郊区支行会计、留园办事处景山分理处副主任，光大银行苏州分行相城分理处筹备组负责人、主任助理、计划财务部总经理助理、相城支行副行长（主持工作）、公司业务相城部总经理、园区支行行长兼公司业务工业园区部总经理，本行工业园区支行行长、零售银行总部总裁（期间兼任零售银行总部策略企划部总经理、企划综合部总经理）、公司银行总部总裁（期间兼任公司银行总部企划综合部总经理）等职。2024 年 5 月起任本行董事会秘书。

郑卫先生：1972 年 11 月出生，研究生学历，高级经济师，现任本行业务总监兼消费者权益保护部总经理。历任农业银行吴县支行阳澄湖信用社员工，吴县信用联社办公室文书、秘书、主任助理、副主任，苏州市区农村信用联社车坊信用社副主任（主持工作）、党委办主任兼宣传部部长，江苏东吴农村商业银行董事会秘书、办公室主任、宣传部部长、党委办主任，盐城市区农村信用合作联社副主任，江苏盐城黄海农村商业银行副行长，本行行长助理、营销总监、运营总监等职。2024 年 7 月起任本行业务总监。

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

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

控股股东、实际控制人同时担任上市公司董事长和总经理的情况

适用 不适用

在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
张统	苏州国际发展集团有限公司	党委委员、副总经理、董事	2018 年 6 月	至今	是
陈文颖	苏州国际发展集团有限公司	资产管理部总经理	2024 年 2 月	至今	是
钱晓红	苏州工业园区经济发展有限公司	董事长	2021 年 5 月	至今	否
毛竹春	江苏吴中集团有限公司	执行副总裁、财务总监	2023 年 3 月	至今	是
张姝	江苏吴中集团有限公司	董事	2023 年 3 月	至今	是

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
张统	苏州市民卡有限公司	董事长	2016年2月	2025年9月	否
	苏州东吴财产保险股份有限公司	董事	2025年11月	至今	否
陈文颖	江苏东吴保险经纪股份有限公司	董事	2021年3月	至今	否
	苏州企业征信服务有限公司	董事	2021年8月	至今	否
	东吴人寿保险股份有限公司	董事	2024年4月	至今	否
	东吴证券股份有限公司	董事	2024年1月	至今	否
钱晓红	苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司	董事长	2021年2月	至今	是
	苏州中方财团控股股份有限公司	董事	2021年5月	至今	否
	京隆科技（苏州）有限公司	董事长	2024年12月	2025年11月	否
	苏州震坤科技有限公司	董事	2025年1月	2025年12月	否
张伟	苏州高新区国有资本控股集团有限公司	总经理助理	2024年12月	至今	是
	国昇数智（江苏）科技产业发展有限公司	董事长、总经理	2025年6月	至今	否
毛竹春	中国汇融金融控股有限公司	董事	2025年5月	2026年4月	否
李志青	复旦大学经济学院	党委副书记、教授	2019年1月	至今	是
	复旦大学绿色金融研究中心	执行主任	2018年3月	至今	否
	复旦大学环境经济研究中心	常务副主任	2005年10月	至今	否
	宝山钢铁股份有限公司	独立董事	2025年8月	至今	是
	天合富家能源股份有限公司	独立董事	2023年4月	2025年9月	是
陈汉文	中国神华能源股份有限公司	独立董事	2020年5月	至今	是
	申万宏源集团股份有限公司	独立董事	2021年5月	至今	是
	交通银行股份有限公司	外部监事	2019年6月	2025年6月	是
	南京审计大学	教授	2021年10月	至今	是

夏平	江苏农村商业联合银行股份有限公司	董事	2025年3月	至今	否
赵欣	中央财经大学	副教授	2025年1月	至今	是
	光大兴陇信托有限责任公司	独立董事	2020年11月	至今	是
吴杰	复旦大学金融科技研究院	常务副院长	2023年5月	至今	是
	复旦大学计算与智能创新学院	长聘教授、博士生导师	2025年5月	至今	是
	上海复深蓝软件股份有限公司	独立董事	2021年2月	至今	是
刘晓春	上海新金融研究院	副院长	2019年1月	至今	否
	上海交通大学中国金融研究院	副院长	2021年3月	至今	是
	华宝证券股份有限公司	独立董事	2019年8月	2025年11月	否
	开泰银行(中国)有限公司	独立董事	2022年2月	至今	是
	信银理财有限责任公司	独立董事	2024年9月	至今	是
范从来	南京大学长江三角洲经济社会发展研究中心	主任	2019年3月	至今	否
	全美在线(北京)教育科技股份有限公司	独立董事	2019年7月	至今	是
	建信信托有限责任公司	独立董事	2019年8月	至今	是
	南京高科股份有限公司	独立董事	2024年8月	至今	是
兰奇	上海通联金融服务有限公司	监事会主席	2019年12月	2026年1月	是
张姝	中原银行股份有限公司	董事	2023年11月	至今	否
崔庆军	苏新基金管理有限公司	董事长	2024年9月	至今	否
薛辉	苏州金融租赁股份有限公司	董事长	2025年5月	至今	否
马天舒	苏州金融租赁股份有限公司	党委书记	2023年5月	2025年9月	是
		董事、总裁	2023年8月		
郑卫	江苏盐城农村商业银行	董事	2023年7月	至今	是
陈洁	连云港东方农村商业银行	董事	2026年3月	至今	是
后斌	连云港东方农村商业银行	董事	2022年6月	2025年9月	是

公司现任及报告期内离任董事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

3、董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

报酬的决策程序	独立董事的报酬方案由董事会审议通过后提交股东会审议。与公司建立劳动关系的董事、高级管理人员的年度薪酬分配方案由董事会提名与薪酬委员会依据《苏州银行高级管理人员市场化考核管理办法》审议通过后，提交董事会审议批准；其中属于苏州市市管企业负责人的，其年度薪酬还需经苏州市财政局和苏州市薪酬改革领导小组办公室批复核准后清算。董事在董事会讨论本人薪酬事项时进行回避。
报酬的确定依据	依据《苏州银行高级管理人员市场化考核管理办法》中明确的岗位薪酬标准及绩效考核要求，结合全行整体经营情况以及个人分管工作年度考核结果确定董事、高级管理人员薪酬水平。其中市管企业负责人年度考核薪酬与公司董事会以及上级主管部门对苏州银行经营责任目标年度考核结果挂钩。
报酬的实际支付情况	按照公司薪酬管理制度，董事、高级管理人员薪酬主要由基本年薪和年度绩效薪酬构成。公司按月向董事、高级管理人员发放薪酬，根据年度考核结果对其绩效薪酬进行清算发放，且绩效薪酬占比高于基本年薪与绩效薪酬总额的50%。其他董事的报酬按照津贴标准确定及发放。
董事会提名与薪酬委员会组成及薪酬工作职责	目前董事会提名与薪酬委员会由5名董事组成，分别为3名独立董事、1名执行董事和1名股东董事。提名与薪酬委员会薪酬工作主要职责：制订董事和高级管理人员的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；制订、审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案，向董事会提出建议，监督方案实施；对董事、高级管理人员的薪酬及分配进行审议、表决；法律、行政法规、监管规定和公司章程规定及股东会、董事会授权的其他事宜。

公司报告期内董事和高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
崔庆军	男	54	董事长	现任	121.10	否
王强	男	53	执行董事、行长兼首席合规官	现任	138.44	否
李伟	男	53	执行董事、副行长	现任	117.24	否
赵刚	男	52	执行董事、副行长	现任	115.74	否
张统	男	55	股东董事	现任	-	是
陈文颖	女	42	股东董事	现任	-	是
钱晓红	女	56	股东董事	现任	-	是
张姝	女	60	股东董事	现任	-	是
李建其	男	62	股东董事	离任	-	是
李志青	男	50	独立董事	现任	27.38	是
陈汉文	男	58	独立董事	现任	27.38	是
刘晓春	男	67	独立董事	现任	27.38	是
范从来	男	63	独立董事	现任	27.38	是
兰奇	男	69	独立董事	现任	27.38	是

贝灏明	男	51	副行长	现任	131.60	否
薛辉	男	43	副行长	现任	133.86	否
马天舒	男	55	行长助理	现任	18.43	否
朱敏军	男	53	董事会秘书	现任	149.43	否
郑卫	男	53	业务总监	现任	163.49	是
陈洁	女	51	业务总监	现任	161.75	否
徐峰	男	49	财务部门负责人	现任	135.82	否
后斌	男	58	风险总监	离任	163.49	是
合计	--	--	--	--	1,687.29	--

注：1、以上报酬为报告期内从本行领取的税前报酬，涉及上级主管部门考核的人员薪酬最终根据上级主管部门考核核定年度薪酬进行清算。

2、公司部分董事、高级管理人员在报告期内领取的报酬，不包含相关年度需最终确认部分金额，待确认后再另行披露。但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2025 年度的财务报表产生重大影响。马天舒行长助理的报酬不含其在子公司任职取得的报酬。

3、除上述情形外，本公司董事、高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。

报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据	提名与薪酬委员会审议通过了《苏州银行股份有限公司 2025 年度高级管理人员考核管理方案》，除已发放部分薪酬，董事和高级管理人员考核结果和薪酬仍在确认过程中，考核结果和薪酬分配方案根据相应决策程序另行审议核准，后续根据确定的薪酬方案进行清算发放。财务部门负责人薪酬已根据本行员工薪酬管理办法、员工考核办法确定实施。领取津贴的独立董事和不在本行领取董事报酬的董事不适用薪酬考核安排，下同。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核完成情况	董事和高级管理人员考核工作仍在确认过程中，其中财务部门负责人考核已完成。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	董事和高级管理人员绩效薪酬按照监管文件及行内相关制度办法实行延期支付，延期支付期限不少于 3 年。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	公司建立了绩效薪酬延期支付及追索扣回机制。董事和高级管理人员发生违法、违规、违纪行为或职责范围内风险超常暴露的，公司根据情节轻重扣减、追回及止付相应期限的绩效薪酬和延期支付薪酬。通过建立薪酬分配激励约束机制，平衡好当期与长期、收益与风险的关系，确保薪酬激励与风险调整后的业绩相匹配。2025 年高级管理人员中 1 人涉及绩效薪酬追索扣回情形，扣回金额为 1000 元，已执行完毕。

五、报告期内董事履行职责的情况

1、董事出席董事会及股东会的情况

董事出席董事会及股东会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东会次数
崔庆军	11	7	4	0	0	否	3

王强	11	7	4	0	0	否	2
李伟	11	7	4	0	0	否	3
赵刚	11	7	4	0	0	否	1
张统	11	7	4	0	0	否	2
陈文颖	1	1	0	0	0	否	1
钱晓红	11	6	4	1	0	否	0
张姝	11	7	4	0	0	否	0
刘晓春	11	6	4	1	0	否	0
范从来	11	7	4	0	0	否	0
兰奇	11	7	4	0	0	否	1
李志青	11	7	4	0	0	否	0
陈汉文	11	7	4	0	0	否	0
李建其	3	0	3	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会的说明

适用 不适用

2、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

3、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

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

六、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	现任成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
风险管理委员会	崔庆军、王强、刘晓春、范从来、兰奇、张姝	4	2025.4.25 2025.8.26 2025.10.29 2025.12.4	苏州银行股份有限公司 2024 年度全面风险管理报告、苏州银行股份有限公司 2024 年度内部资本充足评估报告、苏	风险管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制	无	

				州银行股份有限公司2024年度信息科技风险管理报告、苏州银行股份有限公司2024年度合规风险管理报告等	度等相关规定开展工作,勤勉尽责,一致通过了各项决议		
战略发展与投资管理委员会	崔庆军、王强、赵刚、钱晓红、刘晓春、范从来、李志青	7	2025.1.21 2025.3.7 2025.4.25 2025.6.20 2025.8.26 2025.10.29 2025.12.4	苏州银行股份有限公司2024年度股权管理报告、苏州银行股份有限公司主要股东2024年度履约评价报告、苏州银行股份有限公司2024年度大股东评估报告、苏州银行股份有限公司2025年度投资计划等	战略发展与投资管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作,勤勉尽责,一致通过了各项决议	无	
审计委员会	陈汉文、张统、钱晓红、兰奇、李志青	4	2025.4.24 2025.8.26 2025.10.29 2025.12.4	苏州银行股份有限公司2024年度财务决算报告及2025年度财务预算计划、关于苏州银行股份有限公司2024年度利润分配方案的议案、苏州银行股份有限公司2024年年度报告及摘要、苏州银行股份有限公司2025年第一季度报告等	审计委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作,勤勉尽责,一致通过了各项决议	无	
提名与薪酬委员会	赵刚、钱晓红、范从来、李志青、陈汉文	5	2025.3.12 2025.4.24 2025.7.21 2025.9.5 2025.10.29	关于提名陈文颖女士为苏州银行股份有限公司第五届董事会股东董事候选人的议案、关于调整苏州银行股份有限公司第五届董事会各专门委员会人员构成的议案、关于聘任苏州银行股份有限公司行长助理的议案等	提名与薪酬委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作,勤勉尽责,一致通过了各项决议	无	
金融廉洁与伦理委员会	崔庆军、赵刚、张统、范从来、李志青	2	2025.1.20 2025.4.24	苏州银行股份有限公司2024年度可持续发展报告、苏州银行股份有限公司2024年度环境信息披露报告、苏州银	金融廉洁与伦理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工	无	

				行股份有限公司 2024 年度绿色金融发展情况报告等	作，勤勉尽责，一致通过了各项决议		
关联交易控制委员会	李伟、刘晓春、兰奇、陈汉文、陈文颖	5	2025.2.14 2025.4.24 2025.8.26 2025.10.29 2025.12.4	苏州银行股份有限公司 2024 年度关联交易专项报告、关于苏州银行股份有限公司 2025 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案、苏州银行股份有限公司 2025 年半年度关联交易控制情况报告等	关联交易控制委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
金融科技管理委员会	王强、赵刚、刘晓春、兰奇、张统、陈文颖、张姝	2	2025.4.24 2025.8.26	苏州银行股份有限公司 2024 年度数据治理工作报告、苏州银行股份有限公司 2024 年网络安全工作报告、关于苏州银行股份有限公司 2025 年 IT 项目规划及预算的议案等	金融科技管理委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	
消费者权益保护委员会	王强、李伟、张统、张姝、陈汉文	3	2025.4.24 2025.8.26 2025.12.4	苏州银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护工作报告及 2025 年工作计划、苏州银行股份有限公司 2025 年半年度消费者权益保护工作报告、关于《苏州银行股份有限公司消费者权益保护规划（2025-2027 年）》的议案等	消费者权益保护委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则及委员会工作制度等相关规定开展工作，勤勉尽责，一致通过了各项决议	无	

七、审计委员会工作情况

审计委员会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

八、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量（人）	5247
报告期末主要子公司在职工的数量（人）	673
报告期末在职工的数量合计（人）	5920
当期领取薪酬员工总人数（人）	5920
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	630
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	1019
业务人员	2664
专业人员	2050
其他人员	187
合计	5920
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	1571
本科	4115
大专及以下	234
合计	5920

2、薪酬政策

公司依据《劳动法》《商业银行稳健薪酬监管指引》等法律法规，结合公司治理、业务发展、风险管控、人才发展以及员工价值贡献等要求确定公司薪酬政策。公司坚持“合法性、公平性、竞争性”的薪酬原则，遵循以岗定薪、以绩定奖的薪酬理念，依据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责，经年度考核后合理体现收入差距，通过有效绩效激励机制激发员工工作积极性。公司整体薪酬水平体现一定的市场竞争力。同时，公司根据国家法律法规政策，结合公司实际情况制定合理的员工福利政策。公司薪酬管理政策适用于所有与本公司建立劳动关系的员工。

员工薪酬主要由基础薪酬、绩效薪酬和福利构成。其中基础薪酬根据员工岗位职级确定，绩效薪酬水平取决于公司整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果，并与业绩、风险、内控、能力等因素挂钩确定。福利主要包括社会保险、住房公积金、企业年金、补充商业保险、体检以及其他非现金薪酬，员工福利项目按照监管政策依法合规管理，并依法代扣代缴个人所得税。

按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，公司实行薪酬延期支付制度，高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，包括高管人员、总行部室主要负责人、分行（直属支行）及附属机构主要负责人、总行业务及风险板块部门总经理室其他成员、分行（直属支行）及附属机构其他班子成员、经营支行（含营业部）主要负责人等岗位人员，其绩效薪酬的 40% 及以上采取延期支付的方式，延期支付期限不少于 3 年。公司针对高级管理人员和关键岗位人员，制定绩效薪酬追索扣回制度，如在职期间出现职责内的风险损失异常暴露，根据风险管理部门的风险责任认定结果，公司可部分或全部追回相应期限内已发放的绩效薪酬，并止付尚未发放部分。公司严格按照监管要求和上述制度实施绩效薪酬追索扣回，并向董事会报告具体执行情况，2025 年绩效薪酬追索扣回金额合计 380 万元，确保薪酬水平与风险调整后的绩效表现相一致。

公司按照业务增长、机构新设、人员增长等因素合理制定年度薪酬预算方案，并报董事会批准。年终根据公司实际经营目标完成情况确定可分配薪酬总额，并按相应考核办法实施考核分配。分支机构的薪酬总额分配与机构综合效益完成情况挂

钩，充分考虑各类风险因素，引导全行以风险调整后的价值创造为导向，提升长期业绩。同时，公司持续完善内部薪酬分配结构，鼓励多劳多得，薪酬资源向基层机构和基层员工倾斜，增强公司可持续发展动力。2025 年度公司各项经济、风险和社会责任指标总体完成年度目标，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

高级管理人员的考评机制及激励情况

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

3、培训计划

围绕全行战略规划，以体系化、专业化、数字化为方向，扎实推动人才培养与组织能力建设。通过构建覆盖多层次、多序列的立体培训体系，实现精准赋能；通过完善内容体系与学习地图，夯实知识根基；通过激活内训师机制与举办专业赛事，激发内生动力；通过学习平台促活与方式拓展，延伸学习边界。各项举措协同推进，持续强化人才支撑，助力全行高质量发展。

4、劳务外包情况

适用 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	2,692,992.00
劳务外包支付的报酬总额（元）	123,549,441.32

九、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

本行于 2025 年 5 月 23 日召开的 2024 年度股东会审议通过了《苏州银行股份有限公司未来三年（2025 年-2027 年）股东回报规划》，本行制定利润分配政策应在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的前提下，重视股东合理投资回报，兼顾本行合理资金需求。在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可以进行现金分红。本行现金股利政策目标为每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 30%。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措：	不适用

中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会,其合法权益是否得到了充分保护:	是
现金分红政策进行调整或变更的,条件及程序是否合规、透明:	是

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

每10股送红股数(股)	-
每10股派息数(元)(含税)	1.5
每10股转增数(股)	-
分配预案的股本基数(股)	4,470,662,011
现金分红金额(元)(含税)	670,599,301.65
以其他方式(如回购股份)现金分红金额(元)	-
现金分红总额(含其他方式)(元)	670,599,301.65
可分配利润(元)	17,032,431,287
现金分红总额(含其他方式)占利润分配总额的比例	100%

本次现金分红情况

公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到80%。

利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

经本行2026年4月27日第五届董事会第三十四次会议审议通过,2025年度本行利润分配方案预案为:

- 1、根据《公司法》和本行章程,按净利润的10%提取法定盈余公积金。2025年度,本行提取法定盈余公积金31,878.97万元,已达本行注册资本的50%;
- 2、提取一般风险准备141,441.48万元,提取后一般风险准备余额为941,473.56万元,符合财政部《金融企业准备金计提管理办法》中的“一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%”的规定;
- 3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东派发2025年度现金股利,每10股派发现金股利1.5元(含税),不送红股,不以公积金转增股本。以本行最新总股本4,470,662,011股为基数,拟分配现金股利67,059.93万元(含税)。加上中期已派发的现金股利93,883.90万元(含税),全年股利总额合计160,943.83万元(含税),占本年度合并报表中归属于母公司股东净利润的30.09%,占本年度合并报表中归属于母公司普通股股东净利润的31.97%。

该利润分配方案预案尚待股东会批准。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

1、内部控制建设及实施情况

本行根据《商业银行内部控制指引》《商业银行内部控制评价指南》《企业内部控制基本规范》及其配套指引等法律法规和监管规章要求,以防范风险和审慎经营为宗旨,不断梳理与完善内控制度,已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控

制制度体系，制定了一系列内部管理规章制度，并定期对各项制度进行评估和修订，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

十二、公司报告期内对子公司的管理控制情况

截至报告期末，本行控股子公司共 3 家，分别为江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司、苏州金融租赁股份有限公司、苏新基金管理有限公司。本行按照上市公司规范运作的相关要求，制定《苏州银行股份有限公司附属机构管理办法》，同时根据本行相关内控制度，对控股子公司的公司治理、投资、人事、经营等进行管理或监督。

对子公司的管理控制存在异常

是 否

十三、内部控制评价报告或内部控制审计报告

1、内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2026 年 4 月 29 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>1.重大缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重大错误，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成重大影响。</p> <p>2.重要缺陷的定性标准。一项或多项内部控制缺陷的组合，可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重要错报，对财务报告的真实完整和公允反映以及与公司财务报告相关的资产安全造成较大影响。</p> <p>3.一般缺陷的定性标准。财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>1.重大缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成严重影响；严重违反国家法律法规或监管要求，情节非常严重，受到监管部门严厉处罚或其他非常严重的法律后果；重要业务的制度或系统整体失效；负面影响波及范围很广，对公司声誉、股价造成重大损害。</p> <p>2.重要缺陷的定性标准。对公司整体目标的实现造成较大影响；违反国家法律法规和监管要求，情节比较严重，引起监管部门较为严重的处罚或其他较为严重的法律后果；重要业务的制度或系统存在重要缺陷；负面消息波及范围较广，对公司声誉、股价造成较大损害。</p> <p>3.一般缺陷的定性标准。非财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>

定量标准	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额≥本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额 3%≤错报金额<本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的财务报告的错报金额满足以下标准：错报金额<本年度财务报告税前利润总额 3%。</p>	<p>1.重大缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失≥本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>2.重要缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：本年度财务报告税前利润总额 3%≤直接财产损失<本年度财务报告税前利润总额 5%。</p> <p>3.一般缺陷的定量标准。该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<本年度财务报告税前利润总额 3%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

2、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，苏州银行于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2026 年 4 月 29 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
内控审计报告意见类型	标准无保留
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

报告期或上年度是否被出具内部控制非标准审计意见

是 否

十四、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用 不适用

十五、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

是 否

十六、社会责任情况

报告期内本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《苏州银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》。

十七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

作为本土法人城商行，苏州银行始终紧跟国家乡村振兴战略部署，深耕三农领域、立足本土，构建起“全链条、广覆盖、高效率”的乡村振兴金融服务体系，为三农发展注入强劲动能。一是加大金融供给，夯实资金根基。围绕粮食全产业链强化信贷投放，全周期护航粮食生产；聚焦生物育种、智慧农业等农业科技领域，加大资源倾斜；搭建全周期项目制服务体系，助力区域特色产业集群提质增效。二是创新服务模式，拓宽融资渠道。推出“大蒜仓单质押贷款”“粮食产业收储贷款”等创新服务模式，深耕民生服务场景；落地全国首单农业领域“科技创新+乡村振兴”公司债券，拓宽多元化融资渠道；升级农村“三资”监管平台，构建智慧服务生态。三是完善保障机制，推动乡村振兴。升级线下服务网点，推进乡村网点提档升级；迭代手机银行、网上银行等电子渠道功能，拓展公共支付结算、惠农缴费等高频场景，完善线上服务平台；加大对家庭农场、农民专业合作社等经营主体及返乡入乡人员的支持力度，优化信用评级体系，升级农户信贷服务。

第七节 重要事项

一、承诺事项履行情况

1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份的董事、高级管理人员	股份锁定期及股份减持的承诺	注 1	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份的监事	股份锁定期及股份减持的承诺	注 2	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份且为本行董事、高级管理人员近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 3	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持有本行股份且为本行监事近亲属	股份锁定期及股份减持的承诺	注 4	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	持股超过 5 万股的员工股东	股份锁定期及股份减持的承诺	注 5	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
首次公开发行或再融资时所作承诺	IPO 申报至本行上市前新增股东	股份锁定期的承诺	注 6	2019 年 8 月 2 日	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

注 1：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的苏州银行股票的锁定期自动延长 6 个月。本人持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

注 2：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。在上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。在上述承诺的锁定期届满后，本人在苏州银行任职期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。如本人在任期届满前离职，则本人将在就任时确定的任期内和任期届满后六个月内，继续遵守上述限制性规定。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。

注 3：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月（以下简称“锁定期”）内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。如苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的上述苏州银行股票的锁定期自动延长 6 个月。上述承诺的锁定期届满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。上述承诺的锁定期届满后，在本人的近亲属担任苏州银行董事或高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的苏州银行股份总数的 25%；在本人的近亲属离职后半年内，不转让本人持有的苏州银行股份。本人持有的苏州银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于苏州银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。本人持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持苏州银行股份的，本人承诺违规减持苏州银行股份所得收益归苏州银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴苏州银行，则苏州银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴苏州银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向苏州银行上缴的违规减持所得收益。本人不因本人的近亲属职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，如苏州银行发生派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

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

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

注 6：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人/本公司不转让或者委托他人管理本人/本公司直接或间接持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由苏州银行回购本人/本公司持有的苏州银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。本人/本公司持有的苏州银行股份出资来源真实合法，不存在信托持股、委托持股或其他任何代持方式持有苏州银行任何股份的情形；本人/本公司持有的苏州银行股份不存在被冻结、质押或受到其他权利限制等影响或可能影响本人/本公司行使股东权利的情形，亦不存在任何纠纷或潜在纠纷。申报期间，通过司法裁决方式受让内部职工股的股东承诺：自苏州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起，本人所持苏州银行股份

转让锁定期不低于 3 年，持股锁定期满后，本人每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售的股份不超过持股总数的 50%。

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

适用 不适用

3、公司涉及业绩承诺

适用 不适用

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

本行报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

适用 不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

五、董事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

2025 年 7 月 28 日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司，并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司”；核准苏州银行股份有限公司的江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司股东资格，持有股份 37,777.6368 万股，持股比例为 93.05%。2025 年 8 月 15 日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意解散江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	335 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	李斐、鲁锦南
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2 年、1 年

当期是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

报告期内，本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为内部控制审计会计师事务所并出具年度内部控制审计报告，费用为 53 万元。

报告期内，本行无需聘请履行持续督导职责的保荐机构。

报告期内，本行未聘请财务顾问。

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引

<p>鄂尔多斯农村商业银行股份有限公司以金融借款合同纠纷为由，将本行作为被告之一，在内蒙古自治区鄂尔多斯市中级人民法院提起诉讼，要求包括本行在内的相关主体对其在相关票据转贴现业务中的损失承担连带赔偿责任。</p>	<p>根据本行2024年10月12日收到的《民事裁定书》，涉案金额显示为98,127.10万元（暂计算至2024年6月12日）及本案全部诉讼费用。</p>	<p>否。本行将根据诉讼进展情况及相关会计准则的规定进行会计处理。</p>	<p>2025年11月20日，本行收到内蒙古自治区鄂尔多斯市中级人民法院送达的《民事裁定书》，裁定准许内蒙古农村商业银行股份有限公司鄂尔多斯东胜区支行替代鄂尔多斯农村商业银行股份有限公司作为本案原告参加诉讼，鄂尔多斯农村商业银行股份有限公司退出诉讼；驳回内蒙古农村商业银行股份有限公司鄂尔多斯东胜区支行的起诉。</p>	<p>不适用。涉诉案件一审法院已驳回起诉，后续本案当事方是否采取其他行动暂无法预估。本次诉讼事项对本行本期利润或后期利润的影响具有不确定性。</p>	<p>不适用</p>	<p>2024年10月15日、2025年11月22日</p>	<p>本行在巨潮资讯网发布的《苏州银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（公告编号：2024-051）《苏州银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（公告编号：2025-091）</p>
--	---	---------------------------------------	---	--	------------	--------------------------------	--

除上述情况外，报告期内本行无其他重大诉讼、仲裁事项。截至报告期末，本行在日常业务过程中因借款合同纠纷等原因作为原告或申请人涉及尚未了结的信贷类诉讼事项合计标的金额为45.88亿元，非信贷类案件未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为126.38万元，这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

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

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

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

十四、重大关联交易

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

1、与日常经营相关的关联交易

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，本行年初对可能发生的日常关联交易进行了合理预计，形成年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案，并提交董事会、股东会审批，2025年发生4笔超预计额度的关联交易，经董事会审批后开展。

1.1 一般关联交易和重大关联交易执行情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《苏州银行股份有限公司关联交易管理办法》的相关规定：

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

一般关联交易是除重大关联交易以外的其他关联交易。

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

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

1.2 一般关联交易

1.2.1 授信类

截至报告期末，本行与关联自然人发生的授信类一般关联交易授信余额合计2,224.37万元，与关联法人（不包括商业银行）发生的授信类一般关联交易授信余额合计47,755.22万元。

1.2.2 服务类

报告期内本行与关联法人发生的服务类一般关联交易金额合计14,689.87万元，与关联自然人未发生服务类关联交易。

1.2.3 存款和其他类

截至报告期末，本行与关联自然人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计13,424.79万元，与关联法人发生的存款类（活期存款除外）一般关联交易余额合计566,555.45万元；本行与关联法人发生其他类关联交易8,400万元，为本行向子公司苏新基金增资。

1.3 重大关联交易

1.3.1 报告期内，本行与关联方（不含商业银行）发生的授信类重大关联交易如下：

（以下按时间顺序排列，对于同一家关联方及其关联体可能存在多次审批，后序审批金额包含前序审批金额，审批额度均为累计存量授信金额。授信金额为总授信额度，包含了低风险额度，低风险额度特指授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债可覆盖的额度。）

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	业务类型
1	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ¹	308,654.00	授信类
2	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联体	132,100.00	授信类
3	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ²	281,654.00	授信类
4	苏新基金管理有限公司	100,000.00	授信类
5	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ³	281,217.00	授信类
6	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ⁴	307,452.88	授信类
7	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ⁵	300,780.00	授信类

序号	关联法人	授信金额	业务类型
8	昆山银桥控股集团有限公司及其关联体	112,000.00	授信类
9	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁶	694,800.00	授信类
10	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联体	123,925.00	授信类
11	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ⁷	307,452.88	授信类
12	江苏吴中集团有限公司及其关联体	153,516.50	授信类
13	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ⁸	798,600.00	授信类
14	苏州金融租赁股份有限公司	286,000.00	授信类
15	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ⁹	423,905.00	授信类
16	盛虹集团有限公司及其关联体	387,616.00	授信类
17	江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体 ¹⁰	180,000.00	授信类
18	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹¹	791,015.00	授信类
19	永赢金融租赁有限公司	105,000.00	授信类
20	苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体 ¹²	422,962.00	授信类
21	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联体	163,625.00	授信类
22	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ¹³	319,956.63	授信类
23	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联体	163,625.00	授信类
24	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	279,500.00	授信类
25	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ¹⁴	329,544.34	授信类
26	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹⁵	821,780.23	授信类
27	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹⁶	821,780.23	授信类
28	苏州金融租赁股份有限公司	400,000.00	授信类
29	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹⁷	821,780.23	授信类
30	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联体	217,425.00	授信类
31	江苏沙钢集团有限公司及其关联体	600,000.00	授信类
32	苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体 ¹⁸	318,101.20	授信类
33	苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司及其关联体	217,425.00	授信类
34	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ¹⁹	815,934.22	授信类
35	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ²⁰	813,077.22	授信类
36	苏州国际发展集团有限公司及其关联体 ²¹	813,077.22	授信类

注：1.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信 90,254 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，存量授信为 218,400 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 308,654 万元。

2.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信 98,254 万元，该交易为重大关联交易。

苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，存量授信为 183,400 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 281,654 万元。

3.报告期内，本行审批通过苏州名城保护集团有限公司集团授信 182,963 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司授信额度 98,254 万元进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 281,217 万元。

4.报告期内，本行审批通过苏州工业园区经济发展有限公司集团授信 148,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司属于苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，其存量授信 159,452.88 万元，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体的授信金额为 307,452.88 万元。

5.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信 128,254 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，存量授信为 172,526 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 300,780 万元。

6.报告期内，本行审批通过苏州资产管理集团有限公司集团授信 160,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司另两家关联方苏州创新投资集团有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司授信额度分别为 170,000 万元、20,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 344,800 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 694,800 万元。

7.报告期内，本行审批通过苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司集团授信 159,452.88 万元，该交易为重大关联交易。该公司为苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，同时苏州工业园区经济发展有限公司存量授信额度为 148,000 万元，统计时以上进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体授信金额为 307,452.88 万元。

8.报告期内，本行审批通过苏州创新投资集团有限公司集团授信 219,800 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司其他关联方苏州资产管理集团有限公司、昆山浦成置业有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司、苏州数智科技集团有限公司的存量授信额度分别为 160,000 万元、35,000 万元、20,000 万元、19,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 344,800 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 798,600 万元。

9.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信 250,942 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，存量授信为 172,963 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 423,905 万元。

10.报告期内，本行审批通过江苏国泰国际贸易有限公司集团授信 100,000 万元，该交易为重大关联交易。江苏国泰国际贸易有限公司的其他三家关联方张家港市国有资本投资集团有限公司、张家港市金茂农业开发投资有限公司、张家港市金城投资发展集团有限公司的存量授信额度分别为 50,000 万元、25,000 万元、5,000 万元，统计时与江苏国泰国际贸易有限公司进行了合并计算，所以江苏国泰国际贸易有限公司及其关联体的授信金额为 180,000 万元。

11.报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 337,215.00 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司、苏州资产管理集团有限公司、昆山浦成置业有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司、苏州数智科技集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，存量授信分别为 219,800 万元、160,000 万元、35,000 万元、20,000 万元、19,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体的授信金额为 791,015 万元。

12.报告期内，本行审批通过苏州城市建设投资发展（集团）有限公司集团授信 250,436 万元，该交易为重大关联交易。苏州名城保护集团有限公司属于苏州城市建设投资发展（集团）有限公司的关联方，存量授信为 172,526 万元，统计时与苏州城市建设投资发展（集团）有限公司进行了合并计算，所以苏州城市建设投资发展（集团）有限公司及其关联体的授信金额为 422,962 万元。

13.报告期内，本行审批通过苏州工业园区经济发展有限公司集团授信 160,503.75 万元，该交易为重大关联交易。苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司属于苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，其存量授信 159,452.88 万元，统计时与苏州工业园区经济发展有限公司进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体的授信金额为 319,956.63 万元。

14.报告期内，本行审批通过苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司集团授信 169,040.59 万元，该交易为重大关联交易。该公司为苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，同时苏州工业园区经济发展有限公司存量授信额度为 160,503.75 万元，统计时以上进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体授信金额为 329,544.34 万元。

15.报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 300,715 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司、苏州资产管理集团有限公司、昆山浦成置业有限公司、盐城响盛新材料科技发展有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司、苏州数智科技集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，存量授信分别为 219,565.23 万元、160,000 万元、35,000 万元、32,500 万元、20,000 万元、54,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体的授信金额为 821,780.23 万元。

16.报告期内，本行审批通过苏州创新投资集团有限公司集团授信 219,565.23 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司其他关联方苏州资产管理集团有限公司、昆山浦成置业有限公司、盐城响盛新材料科技发展有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司、苏州数智科技集团有限公司的存量授信额度分别为 160,000 万元、35,000 万元、32,500 万元、20,000 万元、54,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 300,715 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 821,780.23 万元。

17.报告期内，本行审批通过苏州资产管理集团有限公司集团授信 160,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司其他关联方苏州创新投资集团有限公司、昆山浦成置业有限公司、盐城响盛新材料科技发展有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司、苏州数智科技集团有限公司的存量授信额度分别为 219,565.23 万元、35,000 万元、32,500 万元、20,000 万元、54,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 300,715 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 821,780.23 万元。

18.报告期内，本行审批通过苏州工业园区国有资本投资运营控股有限公司集团授信 157,597.45 万元，该交易为重大关联交易。该公司为苏州工业园区经济发展有限公司的关联方，同时苏州工业园区经济发展有限公司存量授信额度为 160,503.75 万元，统计时以上进行了合并计算，所以苏州工业园区经济发展有限公司及其关联体授信金额为 318,101.20 万元。

19.报告期内，本行审批通过苏州资产管理集团有限公司集团授信 200,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州资产管理集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司其他关联方苏州创新投资集团有限公司、昆山浦成置业有限公司、昆山葭溪房产有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司的存量授信额度分别为 220,000 万元、10,219.22 万元、35,000 万元、20,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 330,715 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 815,934.22 万元。

20.报告期内，本行审批通过苏州国际发展集团有限公司集团授信 327,858 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司、苏州资产管理集团有限公司、昆山浦成置业有限公司、昆山葭溪房产有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司的存量授信额度分别为 220,000 万元、200,000 万元、10,219.22 万元、35,000 万元、20,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司集团授信进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体的授信金额为 813,077.22 万元。

21.报告期内，本行审批通过苏州创新投资集团有限公司集团授信 220,000 万元，该交易为重大关联交易。苏州创新投资集团有限公司为苏州国际发展集团有限公司关联方，苏州国际发展集团有限公司其他关联方苏州资产管理集团有限公司、昆山浦成置业有限公司、昆山葭溪房产有限公司、苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司的存量授信额度分别为 200,000 万元、10,219.22 万元、35,000 万元、20,000 万元，统计时与苏州国际发展集团有限公司授信额度 327,858 万元进行了合并计算，所以苏州国际发展集团有限公司及其关联体授信金额为 813,077.22 万元。

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

1.4 截至报告期末，本行与关联方（商业银行）发生的关联交易情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》有关规定，银行机构与境内外关联方银行之间开展的同业业务可不适用授信余额不超过上季末资本净额的比例要求、重大关联交易的认定标准。在《深圳证券交易所股票上市规则》对于关联方认定的有关条款中规定，上市公司的关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事（不含同为双方的独立董事）、高级管理人员的法人或者其他组织属于关联方认定范畴。本行与关联方（商业银行）发生相关交易的情况如下：

单位：万元

序号	关联法人	授信金额	业务类型
1	交通银行股份有限公司	850,000.00	授信类
2	上海浦东发展银行股份有限公司	750,000.00	授信类
3	江苏银行股份有限公司	600,000.00	授信类
4	贵阳银行股份有限公司	185,000.00	授信类
5	中原银行股份有限公司	210,000.00	授信类
6	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	130,000.00	授信类
7	江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司	42,000.00	授信类
8	连云港东方农村商业银行股份有限公司	15,000.00	授信类

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

本行报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

7、其他重大关联交易

适用 不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

十五、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

本集团报告期不存在重大托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

本集团报告期不存在重大承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

本集团报告期不存在重大租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

报告期内，本集团无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

报告期内，本集团未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

4、日常经营重大合同

适用 不适用

报告期内，本集团不存在日常经营重大合同。

5、其他重大合同

适用 不适用

报告期内，本集团不存在其他重大合同。

十六、募集资金使用情况

适用 不适用

本集团报告期无募集资金使用情况。

十七、其他重大事项的说明

适用 不适用

本行于 2021 年 4 月 12 日通过深圳证券交易所向社会公开发行了 5,000 万张可转换公司债券（“苏行转债”），每张面值 100 元，发行总额 50 亿元。2025 年 1 月 21 日，“苏行转债”触发有条件赎回条款，本行于当日召开第五届董事会第二十次会议审议通过了《关于提前赎回“苏行转债”的议案》。2025 年 3 月 7 日，本行已全额赎回截至赎回登记日（2025 年 3 月 6 日）收市后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的“苏行转债”。赎回数量为 35,391 张，赎回价格为 101.35 元/张（含当期应计利息，当期年利率为 1.50%，且当期利息含税），扣税后的赎回价格以结算公司核准的价格为准。本次赎回共计支付赎回款 3,586,877.85 元。

报告期内，除已披露的情况外，本集团不存在需要说明的其他重大事项。

十八、公司子公司重大事项

适用 不适用

2025 年 7 月 28 日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司，并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司”；核准苏州银行股份有限公司的江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司股东资格，持有股份 37,777.6368 万股，持股比例为 93.05%。2025 年 8 月 15 日，国家金融监督管理总局江苏监管局同意解散江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司。

第八节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	81,526,752	2.13%	-	-	-	-6,345,384	-6,345,384	75,181,368	1.68%
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	81,526,752	2.13%	-	-	-	-6,345,384	-6,345,384	75,181,368	1.68%
其中：境内法人持股	380,607	0.01%	-	-	-	-22,000	-22,000	358,607	0.01%
境内自然人持股	81,146,145	2.12%	-	-	-	-6,323,384	-6,323,384	74,822,761	1.67%
4、外资持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
其中：境外法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
境外自然人持股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
二、无限售条件股份	3,751,555,799	97.87%	-	-	-	+643,924,844	+643,924,844	4,395,480,643	98.32%
1、人民币普通股	3,751,555,799	97.87%	-	-	-	+643,924,844	+643,924,844	4,395,480,643	98.32%
2、境内上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
3、境外上市的外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
4、其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	0.00%
三、股份总数	3,833,082,551	100.00%	-	-	-	+637,579,460	+637,579,460	4,470,662,011	100.00%

股份变动的原因

适用 不适用

本行 A 股可转换公司债券“苏行转债”于 2021 年 10 月 18 日进入转股期，2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 6 日（苏行转债最后转股日）共转股 637,579,460 股。报告期内，因限售承诺期满，首发前限售股股东所持部分有限售条件股份上市流通，部分未确权股东确权，以及本行实施部分董事、监事及高级管理人员自愿增持公司股份计划，部分董监高离任锁定，部分已离任董监高锁定期内限售股份数量发生变动，导致限售股份数量变动。

股份变动的批准情况

适用 不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2021]788 号”文核准，本行于 2021 年 4 月 12 日公开发行了 5,000 万张可转换

公司债券，每张面值 100 元，发行总额 500,000 万元。经深交所同意，本行 500,000 万元可转换公司债券于 2021 年 5 月 12 日起在深交所挂牌交易，债券简称“苏行转债”，债券代码“127032”。可转换公司债券于 2021 年 10 月 18 日起进入转股期。

股份变动的过户情况

适用 不适用

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

适用 不适用

报告期内，本行因可转债转股导致总股本增加，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于本行普通股股东的每股净资产产生影响，影响情况详见“第十节 财务报告 五、合并财务报表主要项目注释 48、每股收益”。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

截至报告期末，本行股东苏州海竞信息科技有限公司持有的全部 11,002,800 股本行股份被司法冻结，其中 11,000,000 股涉及已质押股权司法再冻结，占本行总股本的 0.25%，未对本行经营发展、股权结构、公司治理等造成不利影响。

2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
崔庆军等 13 名 报告期内在任 董监高	1,842,561	729,131	57,181	2,514,511	董监高锁定及 首发前限售股	不适用
赵琨等 3 名原 定任期届满前 离任董监高	201,375	207,525	19,500	389,400	董监高锁定股	原定任期届满后
其他	79,402,244	0	7,205,359	72,196,885	首发前限售股	2025 年 8 月 4 日
合计	81,446,180	936,656	7,282,040	75,100,796	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

2025 年，本行可转换公司债券“苏行转债”提前赎回并摘牌，截至 2025 年 3 月 6 日（苏行转债最后转股日），苏行转债因转股减少 39,466,421 张，转股数为 637,579,460 股。

3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数	59,065	年度报告 披露日前 上一月末 普通股股 东总数	54,756	报告期末表 决权恢复的 优先股股东 总数（如有）	0	年度报告披露日前 上一月末表决权恢 复的优先股股东总 数（如有）	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	持有有 限售条 件的股 份数量	持有无限 售条 件的股 份数 量	质押、标记或冻结 情况	
							股份 状态	数量
苏州国际发展集 团有限公司	国有法人	15.49%	692,412,313	+178,162,025	-	692,412,313		
苏州工业园区经 济发展有限公司	国有法人	4.43%	198,000,000	-	-	198,000,000		
中国人寿保险股 份有限公司－传 统－普通保险产 品－005L－ CT001 沪	其他	3.34%	149,385,114	+136,114,873	-	149,385,114		
苏州高新区阳山 高科技产业开发 有限公司	国有法人	3.25%	145,346,710	+89,797,710	-	145,346,710		
张家港市虹达运 输有限公司	境内非国 有法人	3.18%	141,980,220	-	-	141,980,220		
国民养老保险股 份有限公司－自 有资金	其他	3.01%	134,346,158	+134,346,158	-	134,346,158		
江苏新华报业传 媒集团有限公司	国有法人	2.28%	101,960,036	+101,960,036	-	101,960,036		
江苏吴中集团有 限公司	境内非国 有法人	2.21%	99,000,000	-	-	99,000,000	质押	48,400,000
香港中央结算有 限公司	境外法人	2.09%	93,586,966	-7,595,922	-	93,586,966		
中国农业银行股 份有限公司－中 证 500 交易型开 放式指数证券投 资基金	其他	1.48%	65,998,523	+13,028,000	-	65,998,523		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）			不适用					
上述股东关联关系或一致行动的说明			前 10 名股东间不存在关联关系或一致行动关系。					

上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用		
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	不适用		
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
苏州国际发展集团有限公司	692,412,313	人民币普通股	692,412,313
苏州工业园区经济发展有限公司	198,000,000	人民币普通股	198,000,000
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	149,385,114	人民币普通股	149,385,114
苏州高新区阳山高科技产业开发有限公司	145,346,710	人民币普通股	145,346,710
张家港市虹达运输有限公司	141,980,220	人民币普通股	141,980,220
国民养老保险股份有限公司－自有资金	134,346,158	人民币普通股	134,346,158
江苏新华报业传媒集团有限公司	101,960,036	人民币普通股	101,960,036
江苏吴中集团有限公司	99,000,000	人民币普通股	99,000,000
香港中央结算有限公司	93,586,966	人民币普通股	93,586,966
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	65,998,523	人民币普通股	65,998,523
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	上述股东之间不存在关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	不适用		

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

适用 不适用

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

适用 不适用

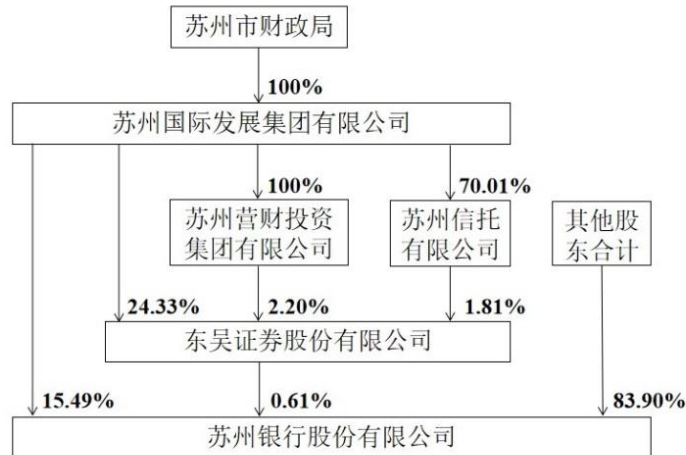
公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司控股股东和实际控制人情况

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

详见本行在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露的相关公告 (公告编号: 2025-063)。

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

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

6、银行业监管口径下的其他主要股东情况

(1) 苏州工业园区经济发展有限公司

苏州工业园区经济发展有限公司成立于 1995 年 12 月 22 日, 注册资本 252,500 万元人民币, 法定代表人为钱晓红, 经营范围: 实业投资, 科技开发, 销售数码产品, 物资仓储。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

苏州工业园区经济发展有限公司控股股东、实际控制人为苏州工业园区管理委员会, 最终受益人该公司自身, 无关联方、一致行动人持有本行股份, 向本行派驻股东董事钱晓红。截至报告期末, 苏州工业园区经济发展有限公司持有本行 4.43% 股份。

(2) 江苏吴中集团有限公司

江苏吴中集团有限公司成立于 1992 年 5 月 26 日, 注册资本 10,000 万元人民币, 法定代表人为施凯, 经营范围: 市政公用设施建设; 教育、旅游产业及其他产业投资; 企业管理; 国内贸易 (经营范围中涉及国家规定专项审批的, 取得审批后经营); 房屋租赁; 物业管理; 投资管理咨询服务; 销售: 黄金、黄金饰品、工艺品、有色金属材料; 下设分支机构经营国

内外各类广告的设计、制作、代理及发布；房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
许可项目：食品销售；建设工程施工（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：建筑材料销售；生态环境材料销售；环境保护专用设备销售；机械电气设备销售；水污染治理；水环境污染防治服务；食用农产品零售；食用农产品批发；停车场服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

江苏吴中集团有限公司控股股东为苏州润业风险投资管理有限公司和苏州晓来投资管理有限公司，实际控制人为朱天晓，最终受益人为该公司自身，报告期内，向本行派驻股东董事张姝。2026 年 3 月 2 日，本行 2026 年第一次临时股东会审议通过了《关于选举苏州银行股份有限公司第六届董事会非独立董事的议案》，江苏吴中集团有限公司向本行改派股东董事毛竹春（任职资格尚待监管机构核准）。截至报告期末，江苏吴中集团有限公司与子公司江苏吴中教育投资有限公司合计持有本行 3.33% 股份。

四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

五、优先股相关情况

适用 不适用

报告期本行不存在优先股。

第九节 债券相关情况

一、企业债券

适用 不适用

二、公司债券

适用 不适用

三、非金融企业债务融资工具

适用 不适用

四、可转换公司债券

适用 不适用

1、可转债发行情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2021〕788号”文核准，本行于2021年4月12日公开发行了5,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额500,000万元，初始转股价格为8.34元/股。

经深交所同意，本行500,000万元可转换公司债券于2021年5月12日起在深交所挂牌交易，债券简称“苏行转债”，债券代码“127032”。

根据相关法律、法规和《苏州银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的有关规定，本行本次发行的可转债自2021年10月18日起可转换为本行股份。

2、报告期转债担保人及前十名持有人情况

截至2025年3月17日，苏州银行股份有限公司A股可转换公司债券（简称“苏行转债”）已全部赎回并摘牌。

3、报告期转债变动情况

适用 不适用

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏行转债	3,950,181,200	3,946,642,100	3,539,100	0	0

4、累计转股情况

适用 不适用

可转换公司债券名称	转股起止日期	发行总量(张)	发行总金额(元)	累计转股金额(元)	累计转股数(股)	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额(元)	未转股金额占发行总金额的比例
苏行转债	2021年10月18日至2027年4月11日	50,000,000	5,000,000,000	4,996,460,900	803,990,100	24.1197%	0	0

注：截至 2025 年 3 月 17 日，苏州银行股份有限公司 A 股可转换公司债券（简称“苏行转债”）已全部赎回并摘牌。

5、转股价格历次调整、修正情况

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

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

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

2024 年 5 月 29 日，本行披露了《苏州银行股份有限公司关于根据 2023 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2024-030）。因本行实施 2023 年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 3.90 元（含税），除权除息日为 2024 年 6 月 6 日。根据可转债相关规定，苏行转债的转股价格于 2024 年 6 月 6 日起由原 6.78 元/股调整为 6.39 元/股，调整后的价格自 2024 年 6 月 6 日起生效。

2024 年 11 月 8 日，本行披露了《苏州银行股份有限公司关于根据 2024 年中期利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2024-056）。因本行实施 2024 年半年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 2.00 元（含税），除权除息日为 2024 年 11 月 18 日。根据可转债相关规定，苏行转债的转股价格于 2024 年 11 月 18 日起由原 6.39 元/股调整为 6.19 元/股，调整后的价格自 2024 年 11 月 18 日起生效。

6、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在来年度还债的现金安排

适用 不适用

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用 不适用

六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用 不适用

七、报告期内是否有违反规章制度的情况

是 否

八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.98%	92.03%	降低 0.05 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	499,150	480,620	3.86%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2026年4月27日
审计机构名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	安永华明（2026）审字第70010018_B43号
注册会计师姓名	李斐、鲁锦南

审计报告详见附件。

二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

苏州银行股份有限公司

董事长：崔庆军

2026年4月28日

苏州银行股份有限公司

已审财务报表

2025年度

苏州银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1-7
二、 已审财务报表	
合并资产负债表及银行资产负债表	8-9
合并利润表及银行利润表	10-11
合并现金流量表及银行现金流量表	12-13
合并股东权益变动表	14-15
银行股东权益变动表	16-17
财务报表附注	18-153
补充资料	154-155

审计报告

安永华明（2026）审字第70010018_B43号
苏州银行股份有限公司

苏州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了苏州银行股份有限公司的财务报表，包括2025年12月31日的合并及银行资产负债表，2025年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的苏州银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了苏州银行股份有限公司2025年12月31日的合并及银行财务状况以及2025年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于苏州银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70010018_B43号
苏州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备	
<p>苏州银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用较多的重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失有重大影响； • 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设； • 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； • 是否已发生信用减值—认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素。 <p>由于发放贷款和垫款以及债权投资减值准备评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2025年12月31日，发放贷款和垫款及债权投资总额（含应计利息）合计为人民币4,483.20亿元，占总资产的56.79%；发放贷款和垫款及债权投资减值准备合计为人民币132.75亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估并测试与发放贷款和垫款以及债权投资的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估苏州银行股份有限公司对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资阶段划分的判断结果。</p> <p>我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、 预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 综合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； • 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70010018_B43号
苏州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备（续）	
<p>相关披露参见合并会计报表附注三、8，附注三、29，附注五、6，附注五、7，附注五、17和附注十、1。</p>	<p>2、 关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none">• 评估并测试了预期信用损失模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制；• 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估并测试了与苏州银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70010018_B43号
苏州银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p data-bbox="268 651 571 689"><u>合并结构化主体的考虑</u></p> <p data-bbox="260 723 775 994">苏州银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理等业务过程中，享有在很多不同结构化主体中的权益，比如银行理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。苏州银行股份有限公司需要综合考虑其拥有的权力、享有的可变回报及两者联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p data-bbox="260 1028 775 1335">苏州银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、苏州银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大管理层判断和估计。</p> <p data-bbox="260 1368 775 1435">考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p data-bbox="260 1469 775 1536">相关披露参见合并财务报表附注三、4，附注三、29，附注九、3和附注九、4。</p>	<p data-bbox="850 723 1278 824">我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p data-bbox="850 857 1305 1025">我们根据苏州银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了苏州银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p data-bbox="850 1059 1305 1261">我们抽样检查了相关的合同文件以分析苏州银行股份有限公司是否有法定或者推定义务最终承担结构化主体的风险和损失，是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。</p> <p data-bbox="850 1294 1278 1395">我们评估了苏州银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70010018_B43号
苏州银行股份有限公司

四、其他信息

苏州银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估苏州银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督苏州银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70010018_B43号
苏州银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对苏州银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致苏州银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就苏州银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70010018_B43号
苏州银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李 斐
（项目合伙人）

中国注册会计师：鲁锦南

中国 北京

2026年4月27日

苏州银行股份有限公司
合并资产负债表及银行资产负债表
2025年12月31日

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
资产					
现金及存放中央银行					
款项	1	29,012,189,934	26,775,304,009	27,793,977,256	26,098,512,157
存放同业款项	2	7,833,074,281	9,773,772,454	7,133,793,680	6,490,798,583
贵金属		50,901	50,901	50,901	50,901
拆出资金	3	35,628,242,556	35,328,188,051	36,228,242,556	35,328,188,051
衍生金融资产	4	186,884,803	632,891,458	186,884,803	632,891,458
买入返售金融资产	5	3,859,590,048	3,092,143,641	-	-
发放贷款和垫款	6	361,073,453,336	320,502,300,657	353,436,335,752	313,002,106,668
金融投资：	7				
交易性金融资产		93,037,508,311	76,415,423,128	87,654,403,046	81,513,228,937
债权投资		74,021,441,659	76,254,804,769	65,475,242,758	63,657,947,527
其他债权投资		134,514,034,515	101,479,528,614	134,514,034,515	101,479,528,614
长期股权投资	8	922,998,240	922,481,498	3,371,044,494	3,052,439,655
固定资产	9	2,634,775,209	2,750,552,021	2,457,510,189	2,561,292,686
投资性房地产		-	6,591	-	6,591
在建工程	10	255,920,026	212,128,415	255,200,203	211,967,378
使用权资产	11	361,983,634	396,226,995	353,795,947	385,630,896
无形资产	12	674,067,710	675,421,788	652,808,584	652,835,175
递延所得税资产	13	3,374,774,823	2,870,486,696	2,908,079,662	2,470,831,624
长期待摊费用	14	114,966,583	114,794,004	110,190,291	112,123,375
长期应收款	15	41,237,267,212	35,057,893,683	-	-
其他资产	16	678,100,220	459,674,002	313,453,281	209,201,619
资产总计		<u>789,421,324,001</u>	<u>693,714,073,375</u>	<u>722,845,047,918</u>	<u>637,859,581,895</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
合并资产负债表及银行资产负债表(续)
2025年12月31日

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
负债					
向中央银行借款	18	26,879,627,828	21,094,166,662	26,879,627,828	20,220,695,648
同业及其他金融机构 存放款项	19	6,209,078,009	7,499,715,630	10,481,354,049	8,329,518,085
拆入资金	20	61,176,254,885	54,409,933,532	22,660,952,314	23,751,238,693
交易性金融负债	21	12,481,806,485	6,263,073,659	58,489,680	-
衍生金融负债	4	189,109,066	593,348,445	189,109,066	593,348,445
卖出回购金融资产款	22	21,524,587,687	24,782,208,689	15,972,338,135	19,495,574,119
吸收存款	23	481,849,616,910	427,396,838,232	473,491,109,364	419,449,948,200
应付职工薪酬	24	1,068,407,860	1,191,907,462	956,998,965	1,098,610,905
应交税费	25	575,623,013	299,982,129	457,431,967	192,386,970
租赁负债	11	359,592,808	389,608,945	352,058,009	379,304,344
应付债券	26	109,755,753,687	89,993,982,147	109,755,753,687	89,993,982,147
递延收益		5,750,609	6,900,729	5,750,609	6,900,729
预计负债	27	240,775,117	324,524,306	240,775,117	324,524,306
其他负债	28	3,757,327,069	4,212,120,615	2,409,543,490	2,876,926,801
负债总计		<u>726,073,311,033</u>	<u>638,458,311,182</u>	<u>663,911,292,280</u>	<u>586,712,959,392</u>
股东权益					
股本	29	4,470,662,011	3,833,082,551	4,470,662,011	3,833,082,551
其他权益工具	30	10,998,900,943	9,288,835,154	10,998,900,943	9,288,835,154
其中：永续债		10,998,900,943	8,998,900,943	10,998,900,943	8,998,900,943
可转债		-	289,934,211	-	289,934,211
资本公积	31	15,321,868,945	11,495,125,897	15,269,462,148	11,485,244,699
其他综合收益	32	407,671,580	1,667,795,565	407,671,580	1,667,795,565
盈余公积	33	3,073,096,674	2,754,306,944	3,073,096,674	2,754,306,944
一般风险准备	34	9,905,523,416	8,428,200,524	9,414,735,562	8,000,320,725
未分配利润	35	16,849,123,899	15,443,704,712	15,299,226,720	14,117,036,865
归属于母公司股东的 权益		61,026,847,468	52,911,051,347	不适用	不适用
少数股东权益		2,321,165,500	2,344,710,846	不适用	不适用
股东权益合计		<u>63,348,012,968</u>	<u>55,255,762,193</u>	<u>58,933,755,638</u>	<u>51,146,622,503</u>
负债及股东权益总计		<u>789,421,324,001</u>	<u>693,714,073,375</u>	<u>722,845,047,918</u>	<u>637,859,581,895</u>

此财务报表已于2026年4月27日获董事会批准。

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人：

行长：

财务部门：
负责人：

盖章

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
合并利润表及银行利润表
2025年度

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
一、营业收入					
利息净收入	36	8,659,865,701	7,905,110,078	6,943,809,278	6,374,830,872
利息收入	36	20,734,252,848	20,808,845,406	18,156,029,516	18,332,428,443
利息支出	36	(12,074,387,147)	(12,903,735,328)	(11,212,220,238)	(11,957,597,571)
手续费及佣金净收入	37	1,065,657,969	1,059,248,432	1,058,072,737	1,056,647,958
手续费及佣金收入	37	1,194,237,171	1,179,753,630	1,185,786,422	1,175,575,636
手续费及佣金支出	37	(128,579,202)	(120,505,198)	(127,713,685)	(118,927,678)
其他收益	38	41,661,474	53,717,427	37,047,496	39,711,371
投资收益	39	2,730,882,995	2,325,804,599	2,473,297,002	2,364,469,179
其中：对联营企业的投资					
收益	39	60,916,819	66,935,589	60,916,819	66,935,589
以摊余成本计量的					
金融资产终止确					
认产生的收益	39	419,890,983	48,474,807	419,890,983	48,474,807
公允价值变动收益	40	(557,309,613)	723,610,762	(249,466,737)	764,876,388
资产处置收益	41	30,093,669	7,598,575	29,403,010	7,375,090
汇兑收益	42	239,282,159	18,791,987	239,282,159	18,791,987
其他业务收入	43	145,426,708	129,904,533	161,370,190	136,201,235
营业收入合计		<u>12,355,561,062</u>	<u>12,223,786,393</u>	<u>10,692,815,135</u>	<u>10,762,904,080</u>
二、营业支出					
税金及附加	44	(153,079,152)	(136,395,918)	(146,868,034)	(127,496,438)
业务及管理费	45	(4,279,043,186)	(4,454,482,966)	(3,874,234,250)	(4,075,286,100)
信用减值损失	46	(1,181,630,740)	(1,127,890,151)	(660,200,461)	(730,390,284)
其他业务成本	43	(125,539,578)	(115,481,319)	(121,714,317)	(102,272,334)
营业支出合计		<u>(5,739,292,656)</u>	<u>(5,834,250,354)</u>	<u>(4,803,017,062)</u>	<u>(5,035,445,156)</u>
三、营业利润		6,616,268,406	6,389,536,039	5,889,798,073	5,727,458,924
营业外收入		16,930,517	11,857,025	16,473,026	10,505,801
营业外支出		(29,774,056)	(25,779,745)	(26,299,011)	(23,127,852)
四、利润总额		6,603,424,867	6,375,613,319	5,879,972,088	5,714,836,873
所得税费用	47	(1,024,985,941)	(1,102,657,615)	(817,806,241)	(901,168,217)
五、净利润		<u>5,578,438,926</u>	<u>5,272,955,704</u>	<u>5,062,165,847</u>	<u>4,813,668,656</u>
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利					
润		5,348,303,234	5,068,207,399		
少数股东损益		230,135,692	204,748,305		

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
合并利润表及银行利润表(续)
2025年度

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
六、其他综合收益的税后净额		<u>(1,260,123,985)</u>	<u>691,132,692</u>	<u>(1,260,123,985)</u>	<u>691,132,692</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,260,123,985)	691,132,692	(1,260,123,985)	691,132,692
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	32	(51,101,895)	26,290,477	(51,101,895)	26,290,477
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	32	(1,215,139,334)	665,101,014	(1,215,139,334)	665,101,014
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	32	6,117,244	(258,799)	6,117,244	(258,799)
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		-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>4,318,314,941</u>	<u>5,964,088,396</u>	<u>3,802,041,862</u>	<u>5,504,801,348</u>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		4,088,179,249	5,759,340,091		
归属于少数股东的综合收益总额		230,135,692	204,748,305		
八、每股收益					
基本每股收益	48	1.14	1.31		
稀释每股收益	48	1.13	1.14		

此财务报表已于2026年4月27日获董事会批准。

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
合并现金流量表及银行现金流量表
2025年度

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量					
向中央银行借款净增加额		5,726,032,751	-	6,599,032,751	-
同业及其他金融机构存放款项 净增加额		-	3,560,341,195	2,152,846,437	3,226,224,681
吸收存款净增加额		53,430,145,967	53,957,917,811	53,039,948,873	53,754,237,037
拆出资金净减少额		-	1,080,253,300	-	1,080,253,300
拆入资金净增加额		6,946,877,862	7,291,278,211	-	3,652,968,341
买入返售金融资产净减少额		1,480,143,605	-	-	500,480,000
卖出回购金融资产款净增加额		-	3,057,184,151	-	2,590,500,000
为交易目的而持有的金融资产 净减少额		-	-	7,198,926,432	1,200,238,108
收取利息、手续费及佣金的现金		18,675,142,307	18,802,165,843	15,859,337,510	16,242,177,241
收到其他与经营活动有关的现金		217,004,948	989,524,609	227,876,961	891,223,736
经营活动现金流入小计		<u>86,475,347,440</u>	<u>88,738,665,120</u>	<u>85,077,968,964</u>	<u>83,138,302,444</u>
向中央银行借款净减少额		-	(4,736,704,709)	-	(4,652,704,709)
同业及其他金融机构存放款项 净减少额		(1,288,087,404)	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增 加额		(1,753,566,821)	(3,153,070,074)	(2,520,711,522)	(2,848,837,686)
发放贷款和垫款净增加额		(48,337,945,396)	(45,524,137,453)	(41,342,067,380)	(41,212,877,363)
拆入资金净减少额		-	-	(951,494,600)	-
拆出资金净增加额		(496,762,800)	-	(1,096,762,800)	-
买入返售金融资产净增加额		-	(1,773,076,000)	-	-
卖出回购金融资产净减少额		(3,257,277,496)	-	(3,523,000,000)	-
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		(4,248,791,837)	(6,898,171,341)	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,690,671,890)	(9,158,349,159)	(8,805,462,752)	(8,209,689,027)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,836,381,965)	(2,795,428,161)	(2,574,480,948)	(2,553,382,769)
支付各项税费		(2,010,404,863)	(2,657,193,823)	(1,728,300,781)	(2,289,589,908)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,464,394,103)	(1,073,937,253)	(1,215,527,426)	(977,321,275)
经营活动现金流出小计		<u>(75,384,284,575)</u>	<u>(77,770,067,973)</u>	<u>(63,757,808,209)</u>	<u>(62,744,402,737)</u>
经营活动产生的现金流量净额	49	<u>11,091,062,865</u>	<u>10,968,597,147</u>	<u>21,320,160,755</u>	<u>20,393,899,707</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
合并现金流量表及银行现金流量表(续)
2025年度

人民币元

	附注五	本集团		本银行	
		2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
二、投资活动使用的现金流量					
收回投资收到的现金		247,049,414,722	204,480,398,173	245,809,652,645	204,451,310,983
取得投资收益收到的现金		7,115,926,550	5,709,921,567	6,937,122,701	5,720,418,133
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,090,104	12,279,897	36,832,718	11,960,720
投资活动现金流入小计		<u>254,204,431,376</u>	<u>210,202,599,637</u>	<u>252,783,608,064</u>	<u>210,183,689,836</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(412,589,139)	(515,346,294)	(397,645,371)	(370,296,457)
投资支付的现金		(291,878,249,830)	(236,789,835,438)	(295,858,117,395)	(241,245,478,029)
投资活动现金流出小计		<u>(292,290,838,969)</u>	<u>(237,305,181,732)</u>	<u>(296,255,762,766)</u>	<u>(241,615,774,486)</u>
投资活动使用的现金流量净额	49	<u>(38,086,407,593)</u>	<u>(27,102,582,095)</u>	<u>(43,472,154,702)</u>	<u>(31,432,084,650)</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		232,946,959,913	243,604,381,470	232,946,959,913	243,604,381,470
发行其他权益工具收到的现金		1,999,677,361	2,999,444,439	1,999,677,361	2,999,444,439
吸收投资收到的现金		6,107,456,149	6,295,380,407	-	-
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>241,054,093,423</u>	<u>252,899,206,316</u>	<u>234,946,637,274</u>	<u>246,603,825,909</u>
偿还债务支付的现金		(210,090,000,000)	(231,420,000,000)	(210,090,000,000)	(231,380,916,864)
偿还租赁负债支付的现金		(129,487,440)	(138,949,340)	(124,105,076)	(134,325,358)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,943,928,179)	(3,113,518,061)	(2,897,092,180)	(3,067,319,701)
其中：分配给少数股东的现金股利		(46,835,999)	(46,198,360)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(230,319,440)	-	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(213,393,735,059)</u>	<u>(234,672,467,401)</u>	<u>(213,111,197,256)</u>	<u>(234,582,561,923)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	49	<u>27,660,358,364</u>	<u>18,226,738,915</u>	<u>21,835,440,018</u>	<u>12,021,263,986</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>(64,315,126)</u>	<u>66,162,196</u>	<u>(64,315,126)</u>	<u>66,162,196</u>
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额					
		<u>600,698,510</u>	<u>2,158,916,163</u>	<u>(380,869,055)</u>	<u>1,049,241,239</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>14,846,709,339</u>	<u>12,687,793,176</u>	<u>12,316,277,161</u>	<u>11,267,035,922</u>
六、年末现金及现金等价物余额	49	<u>15,447,407,849</u>	<u>14,846,709,339</u>	<u>11,935,408,106</u>	<u>12,316,277,161</u>

此财务报表已于2026年4月27日获董事会批准。

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
合并股东权益变动表
2025年度

人民币元

附注五	2025年度								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	3,833,082,551	9,288,835,154	11,495,125,897	1,667,795,565	2,754,306,944	8,428,200,524	15,443,704,712	52,911,051,347	2,344,710,846	55,255,762,193
二、本年增减变动金额										
(一)、综合收益总额	-	-	-	(1,260,123,985)	-	-	5,348,303,234	4,088,179,249	230,135,692	4,318,314,941
(二)、所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	2,000,000,000	(322,639)	-	-	-	-	1,999,677,361	-	1,999,677,361
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	-	-	-	-	4,132,185,337	-	4,132,185,337
3. 子公司增资	-	-	-	-	-	-	-	-	66,000,000	66,000,000
4. 购买少数股东股权	-	-	42,525,599	-	-	-	-	42,525,599	(272,845,039)	(230,319,440)
(三)、利润分配										
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	318,789,730	-	(318,789,730)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	1,477,322,892	(1,477,322,892)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,832,971,425)	(1,832,971,425)	-	(1,832,971,425)
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,835,999)	(46,835,999)
5. 永续债利息宣告	35	-	-	-	-	-	(313,800,000)	(313,800,000)	-	(313,800,000)
本年增减变动合计	637,579,460	1,710,065,789	3,826,743,048	(1,260,123,985)	318,789,730	1,477,322,892	1,405,419,187	8,115,796,121	(23,545,346)	8,092,250,775
三、本年年末余额	4,470,662,011	10,998,900,943	15,321,868,945	407,671,580	3,073,096,674	9,905,523,416	16,849,123,899	61,026,847,468	2,321,165,500	63,348,012,968

此财务报表已于2026年4月27日获董事会批准。

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
合并股东权益变动表(续)
2025年度

人民币元

附注五	2024年度								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	3,666,738,687	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、本年增减变动金额										
(一)、综合收益总额	-	-	-	691,132,692	-	-	5,068,207,399	5,759,340,091	204,748,305	5,964,088,396
(二)、所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	3,000,000,000	(555,561)	-	-	-	-	2,999,444,439	-	2,999,444,439
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	166,343,864	(77,015,566)	999,046,138	-	-	-	-	1,088,374,436	-	1,088,374,436
(三)、利润分配										
1. 提取盈余公积	35	-	-	-	83,171,931	-	(83,171,931)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	848,510,698	(848,510,698)	-	-	-
3. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(2,182,992,956)	(2,182,992,956)	-	(2,182,992,956)
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,198,360)	(46,198,360)
5. 永续债利息宣告	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)	-	(233,100,000)
本年增减变动合计	166,343,864	2,922,984,434	998,490,577	691,132,692	83,171,931	848,510,698	1,720,431,814	7,431,066,010	158,549,945	7,589,615,955
三、本年年末余额	3,833,082,551	9,288,835,154	11,495,125,897	1,667,795,565	2,754,306,944	8,428,200,524	15,443,704,712	52,911,051,347	2,344,710,846	55,255,762,193

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
银行股东权益变动表
2025年度

人民币元

项目	2025年度							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年初余额	3,833,082,551	9,288,835,154	11,485,244,699	1,667,795,565	2,754,306,944	8,000,320,725	14,117,036,865	51,146,622,503
二、本年增减变动金额								
(一)、综合收益总额	-	-	-	(1,260,123,985)	-	-	5,062,165,847	3,802,041,862
(二)、所有者投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	2,000,000,000	(322,639)	-	-	-	-	1,999,677,361
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	637,579,460	(289,934,211)	3,784,540,088	-	-	-	-	4,132,185,337
(三)、利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	318,789,730	-	(318,789,730)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,414,414,837	(1,414,414,837)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,832,971,425)	(1,832,971,425)
4. 永续债利息宣告	-	-	-	-	-	-	(313,800,000)	(313,800,000)
本年增减变动合计	637,579,460	1,710,065,789	3,784,217,449	(1,260,123,985)	318,789,730	1,414,414,837	1,182,189,855	7,787,133,135
三、本年年末余额	4,470,662,011	10,998,900,943	15,269,462,148	407,671,580	3,073,096,674	9,414,735,562	15,299,226,720	58,933,755,638

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
银行股东权益变动表(续)
2025年度

人民币元

项目	2024年度							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年初余额	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、本年增减变动金额								
(一)、综合收益总额	-	-	-	691,132,692	-	-	4,813,668,656	5,504,801,348
(二)、所有者投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	3,000,000,000	(555,561)	-	-	-	-	2,999,444,439
2. 可转换公司债券转增股本及资本公积	166,343,864	(77,015,566)	999,046,138	-	-	-	-	1,088,374,436
(三)、利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	83,171,931	-	(83,171,931)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	826,856,312	(826,856,312)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,182,992,956)	(2,182,992,956)
4. 永续债利息宣告	-	-	-	-	-	-	(233,100,000)	(233,100,000)
本年增减变动合计	166,343,864	2,922,984,434	998,490,577	691,132,692	83,171,931	826,856,312	1,487,547,457	7,176,527,267
三、本年年末余额	3,833,082,551	9,288,835,154	11,485,244,699	1,667,795,565	2,754,306,944	8,000,320,725	14,117,036,865	51,146,622,503

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 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2025年12月31日,本行的总股本为人民币4,470,662,011元,每股面值人民币1元。

本行及子公司(统称“本集团”)主要经营活动为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同行拆借;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;结汇、售汇;资信调查、咨询和见证业务;公募证券投资基金销售;证券投资基金托管;金融租赁服务;公募基金管理业务;证券期货经营机构私募资产管理业务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

本财务报表业经本行董事会于2026年4月27日决议批准。

本行合并子公司(含结构化主体)情况见附注九、1和附注九、4。

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策和会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本行2025年度财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2025年12月31日的合并及银行财务状况以及2025年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

4. 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时,合并范围包括本行及全部子公司。

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

4. 合并财务报表的编制方法(续)

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

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

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

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

5. 现金及现金等价物

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

6. 贵金属

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

7. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

8. 金融工具

初始确认与计量

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

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

公允价值的确定方法

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

计量方法

摊余成本和实际利率

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

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

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

(a) 金融资产

(i) 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类:

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

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

债务工具的分类与后续计量取决于：

本集团管理该资产的业务模式；及该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

债务工具(续)

债务工具的分类与后续计量取决于：

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

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

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

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

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。

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

(ii) 减值

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

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十、1.1。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iii) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的,作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(iv) 贷款合同修改

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iv) 贷款合同修改(续)

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

(v) 除合同修改以外的终止确认

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

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

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

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券),由于本集团将按照预先确定的价格进行回购,实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬,因此并不符合终止确认的要求。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(v) 除合同修改以外的终止确认(续)

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

(vi) 资产证券化

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(b) 金融负债

(i) 分类及后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:该分类适用于衍生工具(列报于“衍生金融负债”)和交易性金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债,其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益,其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配,那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时,本集团根据该转让收取的对价确认金融负债,并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

(ii) 终止确认

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(c) 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

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

(d) 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(d) 财务担保合同和贷款承诺(续)

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

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

(e) 衍生工具

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

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

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

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

(f) 金融资产和金融负债的抵销

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

9. 长期股权投资

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

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

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

(a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本，初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

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

(b) 后续计量及损益确认方法

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

9. 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法(续)

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

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

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

10. 固定资产

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

(a) 固定资产确认及初始计量

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

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

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

(b) 固定资产的折旧方法

除经营性租出固定资产中的储能电站按工作量法折旧外，其余固定资产均采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30年	3%-5%	3.17%-4.85%
运输工具	5年	3%-5%	19.00%-19.40%
机器设备	5-10年	3%-5%	9.50%-19.40%
电子设备	5年	3%	19.40%
经营租出固定资产	18-25年	3%	3.88%-5.39%
其他	5年	3%	19.40%

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

(c) 固定资产的处置

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

11. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产、无形资产及其他长期资产。

12. 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他，以成本计量。

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

(a) 土地使用权

土地使用权按使用年限40-50年平均摊销。

(b) 计算机软件及其他

计算机软件及其他按3-5年平均摊销。

(c) 定期复核使用寿命和摊销方法

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

13. 长期待摊费用

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

14. 长期资产减值

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

15. 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

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

卖出回购金融资产款

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

16. 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利

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

基本养老保险

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

(c) 辞退福利

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

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为应付职工薪酬。

三、重要会计政策和会计估计(续)

17. 股利分配

现金股利于股东会批准的当期,确认为负债。永续债利息于宣告时,确认为负债。

18. 或有负债及预计负债

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

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

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

19. 利息收入和支出

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

20. 手续费及佣金收入

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

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

21. 政府补助

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

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

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

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

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

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

22. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(a) 当期所得税

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

22. 所得税(续)

(b) 递延所得税

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

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

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

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

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量,并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

22. 所得税(续)

(b) 递延所得税(续)

于资产负债表日,对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日,本集团重新评估未确认的递延所得税资产,在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内,确认递延所得税资产。

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

23. 受托业务

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

24. 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产,并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项,以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益,但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

三、重要会计政策和会计估计(续)

24. 租赁(续)

本集团作为承租人(续)

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用、为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本等，并扣除已收到的租赁激励。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

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

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

本集团作为出租人

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

(a) 经营租赁

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

24. 租赁(续)

本集团作为出租人(续)

(b) 融资租赁

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

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

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(c) 售后租回

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

25. 抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26. 可转换公司债券

本集团按照附注三、8(b)、(c)所述会计政策分类及计量金融负债和权益工具。在所发行可转换公司债券的转股权只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算，即遵循“固定换固定”的原则下，该转股权确认为权益。

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

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

27. 分部报告

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

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

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

本集团有如下分部：公司业务、个人业务、资金业务及其他。

三、重要会计政策和会计估计(续)

28. 重要性

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

29. 重大会计判断和估计

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

(a) 预期信用损失

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注十、1.1具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十、1.1。

三、重要会计政策和会计估计(续)

29. 重大会计判断和估计(续)

(b) 金融工具公允价值

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

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

(c) 所得税及递延所得税

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

(d) 合并结构化主体

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

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。本行及苏新基金管理有限公司应税收入按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，江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司部分业务按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	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
库存现金	947,141,667	843,049,384	928,433,032	823,265,337
存放中央银行 法定准备金 (注1)	23,414,617,119	20,905,008,929	23,006,313,061	20,469,560,170
存放中央银行 超额准备金 (注2)	4,629,876,022	4,995,234,839	3,838,878,511	4,773,877,214
存放中央银行 财政性存款 (注3)	9,202,000	21,303,000	9,202,000	21,303,000
小计	<u>29,000,836,808</u>	<u>26,764,596,152</u>	<u>27,782,826,604</u>	<u>26,088,005,721</u>
应计利息	<u>11,353,126</u>	<u>10,707,857</u>	<u>11,150,652</u>	<u>10,506,436</u>
合计	<u>29,012,189,934</u>	<u>26,775,304,009</u>	<u>27,793,977,256</u>	<u>26,098,512,157</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	
	2025年 12月31日	2024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2025年12月31日，下属金融租赁子公司的保证金存款按照中国人民银行规定的准备金率0%缴存（2024年12月31日：5%）。于2025年12月31日，下属村镇银行子公司的人民币存款按照中国人民银行规定的准备金率5%缴存（2024年12月31日：5%）。

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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

2、 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放境内同业	6,682,032,564	9,469,659,003	5,982,488,967	6,195,368,498
存放境外同业	1,229,813,995	356,260,881	1,229,813,995	356,260,881
小计	<u>7,911,846,559</u>	<u>9,825,919,884</u>	<u>7,212,302,962</u>	<u>6,551,629,379</u>
应计利息	2,193,404	11,356,241	1,456,415	1,312,597
信用减值准备(附注 五、17)	<u>(80,965,682)</u>	<u>(63,503,671)</u>	<u>(79,965,697)</u>	<u>(62,143,393)</u>
合计	<u>7,833,074,281</u>	<u>9,773,772,454</u>	<u>7,133,793,680</u>	<u>6,490,798,583</u>

3、 拆出资金

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
拆放银行同业	-	215,652,000	-	215,652,000
拆放其他金融机构	<u>35,587,225,600</u>	<u>35,090,462,800</u>	<u>36,187,225,600</u>	<u>35,090,462,800</u>
小计	<u>35,587,225,600</u>	<u>35,306,114,800</u>	<u>36,187,225,600</u>	<u>35,306,114,800</u>
应计利息	272,638,462	320,846,310	272,694,462	320,846,310
信用减值准备(附 注五、17)	<u>(231,621,506)</u>	<u>(298,773,059)</u>	<u>(231,677,506)</u>	<u>(298,773,059)</u>
合计	<u>35,628,242,556</u>	<u>35,328,188,051</u>	<u>36,228,242,556</u>	<u>35,328,188,051</u>

4、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团及本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

本集团及本银行	名义金额	公允价值	
		资产	负债
2025年12月31日			
外汇掉期协议	33,093,646,566	107,111,368	109,914,338
外汇期权协议	31,093,380,000	70,004,961	70,004,961
外汇远期协议	1,820,638,185	9,565,624	8,835,332
利率互换协议	1,714,000,000	202,850	354,435
合计	<u>67,721,664,751</u>	<u>186,884,803</u>	<u>189,109,066</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(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
2024年12月31日			
外汇掉期协议	64,525,448,317	602,140,104	558,445,634
外汇远期协议	2,081,636,213	27,309,500	26,311,899
外汇期权协议	172,521,600	2,834,989	2,834,989
利率互换协议	29,951,380,000	606,865	5,755,923
合计	96,730,986,130	632,891,458	593,348,445

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	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
按担保物类别分析：				
债券	3,859,154,395	3,091,548,000	-	-
按交易对手类别分析：				
境内银行	1,747,750,000	-	-	-
境内其他金融机构	2,111,404,395	3,091,548,000	-	-
应计利息	435,653	595,641	-	-
合计	3,859,590,048	3,092,143,641	-	-

对于通过交易所操作的债券逆回购交易，因其为交易所自动撮合并保证担保物足值，因此无法获知对手方质押库信息。于2025年12月31日，无上述交易所债券逆回购余额（2024年12月31日：人民币960,288,000元）。除此之外，本集团持有的作为担保物的债券公允价值约为人民币4,137,749,011元（2024年12月31日：人民币2,394,166,578元）。

于2025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（2024年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款和垫款

6.1、 按计量属性列示

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	256,327,978,668	208,084,744,328	254,697,470,586	207,035,264,610
贸易融资	8,324,952,527	5,220,866,859	8,324,952,527	5,220,866,859
垫款	-	14,154,114	-	14,154,114
小计	<u>264,652,931,195</u>	<u>213,319,765,301</u>	<u>263,022,423,113</u>	<u>212,270,285,583</u>
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	33,909,523,897	35,291,044,020	33,566,542,819	34,913,010,626
个人经营贷款	27,963,701,325	34,951,364,032	22,928,916,231	29,336,189,050
个人消费贷款	21,903,946,300	21,633,332,007	21,064,314,741	20,975,689,455
小计	<u>83,777,171,522</u>	<u>91,875,740,059</u>	<u>77,559,773,791</u>	<u>85,224,889,131</u>
加：应计利息	<u>478,499,750</u>	<u>459,299,856</u>	<u>467,070,774</u>	<u>446,568,543</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>348,908,602,467</u>	<u>305,654,805,216</u>	<u>341,049,267,678</u>	<u>297,941,743,257</u>
减：以摊余成本计量的贷款信用减值准备 (附注五、6.4(1))	<u>(12,838,499,645)</u>	<u>(13,315,540,065)</u>	<u>(12,616,282,440)</u>	<u>(13,102,672,095)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净值小计	<u>336,070,102,822</u>	<u>292,339,265,151</u>	<u>328,432,985,238</u>	<u>284,839,071,162</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	16,382,432,400	25,317,686,666	16,382,432,400	25,317,686,666
贸易融资	<u>8,620,918,114</u>	<u>2,845,348,840</u>	<u>8,620,918,114</u>	<u>2,845,348,840</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>361,073,453,336</u>	<u>320,502,300,657</u>	<u>353,436,335,752</u>	<u>313,002,106,668</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(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	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用贷款	84,382,674,841	60,089,633,205	83,084,441,722	58,788,267,832
保证贷款	174,026,266,240	129,837,032,099	171,185,047,744	127,716,235,489
抵押贷款	103,142,456,487	111,735,766,758	99,441,327,290	107,466,288,210
质押贷款	11,882,055,663	31,696,108,804	11,874,730,662	31,687,418,689
小计	<u>373,433,453,231</u>	<u>333,358,540,866</u>	<u>365,585,547,418</u>	<u>325,658,210,220</u>
应计利息	<u>478,499,750</u>	<u>459,299,856</u>	<u>467,070,774</u>	<u>446,568,543</u>
发放贷款和垫款总额	<u>373,911,952,981</u>	<u>333,817,840,722</u>	<u>366,052,618,192</u>	<u>326,104,778,763</u>

6.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示

本集团	2025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	311,565,516	435,542,981	91,594,199	7,679,269	846,381,965
保证贷款	251,664,247	226,543,825	166,068,137	142,192,608	786,468,817
抵押贷款	977,774,044	996,981,252	665,954,801	6,224,711	2,646,934,808
合计	<u>1,541,003,807</u>	<u>1,659,068,058</u>	<u>923,617,137</u>	<u>156,096,588</u>	<u>4,279,785,590</u>

本集团	2024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	227,988,856	410,165,438	56,928,567	11,458,126	706,540,987
保证贷款	268,712,778	127,771,169	31,301,930	166,796,030	594,581,907
抵押贷款	694,454,119	1,159,171,749	289,248,316	4,170,530	2,147,044,714
质押贷款	-	2,864,200	-	-	2,864,200
合计	<u>1,191,155,753</u>	<u>1,699,972,556</u>	<u>377,478,813</u>	<u>182,424,686</u>	<u>3,451,031,808</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(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	2025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	305,566,292	428,663,772	90,132,787	7,679,269	832,042,120
保证贷款	222,794,102	209,995,420	160,278,439	141,882,549	734,950,510
抵押贷款	917,972,708	965,027,349	650,813,224	6,224,711	2,540,037,992
合计	<u>1,446,333,102</u>	<u>1,603,686,541</u>	<u>901,224,450</u>	<u>155,786,529</u>	<u>4,107,030,622</u>

本银行	2024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	223,078,806	405,174,921	56,601,669	11,208,126	696,063,522
保证贷款	249,985,505	112,621,527	31,151,977	166,311,053	560,070,062
抵押贷款	673,775,793	1,134,113,906	285,800,026	4,020,530	2,097,710,255
质押贷款	-	2,864,200	-	-	2,864,200
合计	<u>1,146,840,104</u>	<u>1,654,774,554</u>	<u>373,553,672</u>	<u>181,539,709</u>	<u>3,356,708,039</u>

6.4、 贷款减值准备变动情况

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款				
年初余额	13,315,540,065	12,699,231,714	13,102,672,095	12,474,729,779
本年计提	1,003,329,811	1,799,049,420	955,629,436	1,750,985,967
本年核销	(1,827,492,258)	(1,455,277,663)	(1,780,180,326)	(1,392,463,484)
核销后收回	396,971,652	302,484,595	387,409,540	297,509,336
其他	(49,849,625)	(29,948,001)	(49,248,305)	(28,089,503)
年末余额小计	<u>12,838,499,645</u>	<u>13,315,540,065</u>	<u>12,616,282,440</u>	<u>13,102,672,095</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				
年初余额	53,116,781	169,809,390	53,116,781	169,809,390
本年转回	(2,930,810)	(116,692,609)	(2,930,810)	(116,692,609)
年末余额小计	<u>50,185,971</u>	<u>53,116,781</u>	<u>50,185,971</u>	<u>53,116,781</u>
年末余额合计	<u>12,888,685,616</u>	<u>13,368,656,846</u>	<u>12,666,468,411</u>	<u>13,155,788,876</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款和垫款(续)

6.4、 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

本集团	2025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	9,914,292,509	1,800,087,616	1,601,159,940	13,315,540,065
第一阶段与第二阶段 转移净额	(74,850,875)	74,850,875	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(56,894,753)	-	56,894,753	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(246,472,659)	246,472,659	-
本年(转回)/计提	(769,805,567)	147,424,341	1,625,711,037	1,003,329,811
本年核销	-	-	(1,827,492,258)	(1,827,492,258)
核销后收回	-	-	396,971,652	396,971,652
其他	-	-	(49,849,625)	(49,849,625)
年末余额(附注五、17)	<u>9,012,741,314</u>	<u>1,775,890,173</u>	<u>2,049,868,158</u>	<u>12,838,499,645</u>

本集团	2024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	9,435,093,534	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	(377,938,450)	377,938,450	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(59,351,570)	-	59,351,570	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	127,799,724	(127,799,724)	-
本年计提	916,488,995	53,509,669	829,050,756	1,799,049,420
本年核销	-	-	(1,455,277,663)	(1,455,277,663)
核销后收回	-	-	302,484,595	302,484,595
其他	-	-	(29,948,001)	(29,948,001)
年末余额(附注五、17)	<u>9,914,292,509</u>	<u>1,800,087,616</u>	<u>1,601,159,940</u>	<u>13,315,540,065</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款和垫款(续)

6.4、 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款：(续)

本银行	2025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	9,792,987,639	1,754,509,023	1,555,175,433	13,102,672,095
第一阶段与第二阶段 转移净额	(66,832,812)	66,832,812	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(56,209,744)	-	56,209,744	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(240,984,176)	240,984,176	-
本年(转回)/计提	(730,024,891)	139,063,801	1,546,590,526	955,629,436
本年核销	-	-	(1,780,180,326)	(1,780,180,326)
核销后收回	-	-	387,409,540	387,409,540
其他	-	-	(49,248,305)	(49,248,305)
年末余额(附注五、17)	<u>8,939,920,192</u>	<u>1,719,421,460</u>	<u>1,956,940,788</u>	<u>12,616,282,440</u>

本银行	2024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	9,259,499,207	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	(344,781,201)	344,781,201	-	-
第一阶段与第三阶段 转移净额	(48,149,119)	-	48,149,119	-
第二阶段与第三阶段 转移净额	-	129,009,793	(129,009,793)	-
本年计提	926,418,752	47,189,211	777,378,004	1,750,985,967
本年核销	-	-	(1,392,463,484)	(1,392,463,484)
核销后收回	-	-	297,509,336	297,509,336
其他	-	-	(28,089,503)	(28,089,503)
年末余额(附注五、17)	<u>9,792,987,639</u>	<u>1,754,509,023</u>	<u>1,555,175,433</u>	<u>13,102,672,095</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款和垫款(续)

6.4、 贷款减值准备变动情况(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	2025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	53,114,347	2,434	-	53,116,781
本年转回	(2,928,376)	(2,434)	-	(2,930,810)
年末余额(附注五、17)	<u>50,185,971</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,185,971</u>
本集团及本银行	2024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	168,254,866	50	1,554,474	169,809,390
第一阶段与第二阶段转移净额	(2,352)	2,352	-	-
本年(转回)/计提	(115,138,167)	32	(1,554,474)	(116,692,609)
年末余额(附注五、17)	<u>53,114,347</u>	<u>2,434</u>	<u>-</u>	<u>53,116,781</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(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	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024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	3,015,983,124	341,946,890	66,483,721	53,435,686
政策性金融债券	20,050,610,757	10,713,482,267	9,833,805	146,989,360
金融债券	9,956,565,507	14,846,612,343	301,846,292	6,316,212,917
企业债券	579,893,913	3,391,980,253	203,610,951	1,137,962,428
资产管理计划及信托计划	7,997,600	-	14,715,886,175	17,483,708,216
资产支持证券	1,945,894,962	305,895	1,945,894,962	305,895
权益投资	473,862,036	450,162,822	473,862,036	450,162,822
基金投资	57,006,700,412	46,670,932,658	69,936,985,104	55,924,451,613
合计	<u>93,037,508,311</u>	<u>76,415,423,128</u>	<u>87,654,403,046</u>	<u>81,513,228,937</u>

7.2、 金融投资：债权投资

7.2.1、 债权投资按投资品种列示

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资（按发行人分类）				
政府债券	47,183,145,286	40,004,145,515	47,183,145,286	40,004,145,515
政策性金融债券	12,979,926,376	21,389,315,592	5,152,702,953	10,116,806,738
金融债券	550,026,272	1,109,104,946	-	-
企业债券	6,312,344,278	2,308,049,997	6,312,344,278	2,308,049,997
资产管理计划及信托计划	2,083,500,000	6,556,612,656	2,083,500,000	6,556,612,656
资产支持证券	4,523,050,702	4,506,104,803	4,523,050,702	4,506,104,803
小计	<u>73,631,992,914</u>	<u>75,873,333,509</u>	<u>65,254,743,219</u>	<u>63,491,719,709</u>
应计利息	775,955,835	961,493,120	606,951,231	745,913,584
债权投资总额	<u>74,407,948,749</u>	<u>76,834,826,629</u>	<u>65,861,694,450</u>	<u>64,237,633,293</u>
信用减值准备 (附注五、7.2.2)	<u>(386,507,090)</u>	<u>(580,021,860)</u>	<u>(386,451,692)</u>	<u>(579,685,766)</u>
合计	<u>74,021,441,659</u>	<u>76,254,804,769</u>	<u>65,475,242,758</u>	<u>63,657,947,527</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 金融投资：债权投资(续)

7.2.1、 债权投资按投资品种列示(续)

于2025年12月31日，上述资产管理计划及信托计划中最终投向为信贷类资产的总额（含应计利息）为人民币845,578,355元，债券类资产的总额（含应计利息）为人民币1,276,891,085元(2024年12月31日：信贷类资产的总额（含应计利息）为人民币2,823,943,136元，债券类资产的总额（含应计利息）为人民币3,831,815,969元)。

2025年度，本集团无核销的债权投资(2024年度：无)。

7.2.2、 债权投资减值准备变动情况

本集团	2025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	558,446,635	13,466,969	8,108,256	580,021,860
第一阶段与第三阶段转移 净额	(3,210,604)	-	3,210,604	-
本年(转回)/计提	(199,634,620)	(13,466,969)	19,225,564	(193,876,025)
核销后收回	-	-	515,721	515,721
其他	(154,466)	-	-	(154,466)
年末余额(附注五、17)	<u>355,446,945</u>	<u>-</u>	<u>31,060,145</u>	<u>386,507,090</u>
本集团	2024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	1,033,284,794	-	27,040,352	1,060,325,146
第一阶段与第二阶段转移 净额	(3,041,612)	3,041,612	-	-
本年计提/(转回)	(471,796,547)	10,425,357	(19,772,096)	(481,143,286)
核销后收回	-	-	840,000	840,000
年末余额(附注五、17)	<u>558,446,635</u>	<u>13,466,969</u>	<u>8,108,256</u>	<u>580,021,860</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 金融投资：债权投资(续)

7.2.2、 债权投资减值准备变动情况(续)

本银行	2025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	558,110,541	13,466,969	8,108,256	579,685,766
第一阶段与第三阶段转移 净额	(3,210,604)	-	3,210,604	-
本年(转回)/计提	(199,353,924)	(13,466,969)	19,225,564	(193,595,329)
核销后收回	-	-	515,721	515,721
其他	(154,466)	-	-	(154,466)
年末余额(附注五、17)	<u>355,391,547</u>	<u>-</u>	<u>31,060,145</u>	<u>386,451,692</u>
本银行	2024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	1,033,061,798	-	27,040,352	1,060,102,150
第一阶段与第二阶段转移 净额	(3,041,612)	3,041,612	-	-
本年计提/(转回)	(471,909,645)	10,425,357	(19,772,096)	(481,256,384)
核销后收回	-	-	840,000	840,000
年末余额(附注五、17)	<u>558,110,541</u>	<u>13,466,969</u>	<u>8,108,256</u>	<u>579,685,766</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 金融投资：其他债权投资

7.3.1、 其他债权投资按投资品种列示

	本集团及本银行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资(按发行人分类)		
政府债券	27,524,328,914	18,171,615,225
政策性金融债券	26,212,036,920	19,132,479,660
金融债券	22,985,455,668	16,060,727,545
企业债券	52,408,850,070	41,886,723,577
资产支持证券	3,907,484,486	4,930,832,431
小计	<u>133,038,156,058</u>	<u>100,182,378,438</u>
应计利息	<u>1,475,878,457</u>	<u>1,297,150,176</u>
合计	<u>134,514,034,515</u>	<u>101,479,528,614</u>

对其他债权投资的说明如下：

本集团及本银行	2025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>134,808,673,599</u>	<u>134,514,034,515</u>	<u>(294,639,084)</u>	<u>(739,435,539)</u>
本集团及本银行	2024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>100,174,494,302</u>	<u>101,479,528,614</u>	<u>1,305,034,312</u>	<u>(728,348,404)</u>

2025年度，本集团无核销的其他债权投资(2024年度：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 金融投资：其他债权投资(续)

7.3.2、 其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本银行	2025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	728,348,404	-	-	728,348,404
本年计提	11,973,467	-	-	11,973,467
其他	(886,332)	-	-	(886,332)
年末余额(附注五、17)	<u>739,435,539</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>739,435,539</u>
本集团及本银行	2024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	612,000,860	-	-	612,000,860
本年计提	<u>116,347,544</u>	-	-	<u>116,347,544</u>
年末余额(附注五、17)	<u>728,348,404</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>728,348,404</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 长期股权投资

本集团		2025年12月31日		2024年12月31日		
权益法： 联营企业（附注九、2）		922,998,240		922,481,498		
本集团		2025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	年末余额
346,668,624	922,481,498	60,916,819	(51,101,895)	-	(9,298,182)	922,998,240
本集团		2024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	年末余额
346,668,624	839,990,455	66,935,589	26,290,477	-	(10,735,023)	922,481,498
本银行		2025年12月31日		2024年12月31日		
权益法： 联营企业		922,998,240		922,481,498		
成本法： 子公司		2,448,046,254		2,129,958,157		
合计		3,371,044,494		3,052,439,655		

五、 合并财务报表主要项目注释(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							
2024年12月31日	4,348,526,387	17,048,927	163,662,807	567,547,208	87,281,616	98,040,077	5,282,107,022
本年增加	9,899,338	-	7,268,845	87,308,541	6,389,248	9,387,247	120,253,219
在建工程转入	-	-	-	4,177,467	-	97,345	4,274,812
本年减少	(9,213,278)	(2,099,093)	(14,170,622)	(84,968,152)	(77,586,206)	(3,699,642)	(191,736,993)
2025年12月31日	<u>4,349,212,447</u>	<u>14,949,834</u>	<u>156,761,030</u>	<u>574,065,064</u>	<u>16,084,658</u>	<u>103,825,027</u>	<u>5,214,898,060</u>
累计折旧							
2024年12月31日	(1,789,355,746)	(12,319,117)	(136,822,313)	(451,261,761)	(73,915,251)	(67,728,320)	(2,531,402,508)
本年计提	(165,166,707)	(1,565,214)	(9,709,363)	(46,404,917)	(2,491,536)	(8,253,657)	(233,591,394)
本年减少	7,917,522	2,036,120	13,508,610	82,336,502	75,646,552	3,425,745	184,871,051
2025年12月31日	<u>(1,946,604,931)</u>	<u>(11,848,211)</u>	<u>(133,023,066)</u>	<u>(415,330,176)</u>	<u>(760,235)</u>	<u>(72,556,232)</u>	<u>(2,580,122,851)</u>
减值准备(附注五、17)							
2024年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
本年减少	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2025年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值							
2025年12月31日	<u>2,402,607,516</u>	<u>3,101,623</u>	<u>23,737,964</u>	<u>158,734,888</u>	<u>15,324,423</u>	<u>31,268,795</u>	<u>2,634,775,209</u>
2024年12月31日	<u>2,559,104,124</u>	<u>4,729,810</u>	<u>26,840,494</u>	<u>116,199,471</u>	<u>13,366,365</u>	<u>30,311,757</u>	<u>2,750,552,021</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(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							
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
本年增加	20,559,806	865,485	9,920,197	21,293,840	8,004,541	23,077,724	83,721,593
在建工程转入	399,897,990	225,302	149,536	5,000,730	302,775	1,428,839	407,005,172
本年减少	(2,356,093)	(1,671,675)	(7,224,208)	(35,214,292)	-	(5,946,088)	(52,412,356)
2024年12月31日	<u>4,348,526,387</u>	<u>17,048,927</u>	<u>163,662,807</u>	<u>567,547,208</u>	<u>87,281,616</u>	<u>98,040,077</u>	<u>5,282,107,022</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)
本年计提	(164,916,895)	(1,768,109)	(4,754,447)	(38,364,855)	(12,397,711)	(10,702,755)	(232,904,772)
本年减少	348,953	1,595,377	6,856,256	33,343,767	-	5,632,511	47,776,864
2024年12月31日	<u>(1,789,355,746)</u>	<u>(12,319,117)</u>	<u>(136,822,313)</u>	<u>(451,261,761)</u>	<u>(73,915,251)</u>	<u>(67,728,320)</u>	<u>(2,531,402,508)</u>
减值准备(附注五、17)							
2023年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	-	(152,493)
2024年12月31日	<u>(66,517)</u>	-	-	<u>(85,976)</u>	-	-	<u>(152,493)</u>
账面价值							
2024年12月31日	<u>2,559,104,124</u>	<u>4,729,810</u>	<u>26,840,494</u>	<u>116,199,471</u>	<u>13,366,365</u>	<u>30,311,757</u>	<u>2,750,552,021</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>

于2025年12月31日和2024年12月31日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值分别为人民币42,062,657元和46,426,926元，净值分别为人民币12,550,180元和15,001,753元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有、使用、收益及处分，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

于2025年12月31日和2024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756,707,184元和740,570,829元。

五、 合并财务报表主要项目注释(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						
2024年12月31日	4,089,234,755	14,697,806	152,635,084	539,834,023	88,282,003	4,884,683,671
本年增加	9,899,338	-	7,055,574	85,643,019	9,113,737	111,711,668
在建工程转入	-	-	-	4,111,892	-	4,111,892
本年减少	(8,959,105)	(2,099,093)	(13,322,606)	(84,371,082)	(3,417,483)	(112,169,369)
2025年12月31日	<u>4,090,174,988</u>	<u>12,598,713</u>	<u>146,368,052</u>	<u>545,217,852</u>	<u>93,978,257</u>	<u>4,888,337,862</u>
累计折旧						
2024年12月31日	(1,696,114,896)	(10,729,633)	(126,720,478)	(429,150,463)	(60,523,022)	(2,323,238,492)
本年计提	(152,517,671)	(1,315,696)	(8,862,455)	(44,938,659)	(7,515,511)	(215,149,992)
本年减少	7,917,522	2,036,120	12,688,717	81,764,494	3,153,958	107,560,811
2025年12月31日	<u>(1,840,715,045)</u>	<u>(10,009,209)</u>	<u>(122,894,216)</u>	<u>(392,324,628)</u>	<u>(64,884,575)</u>	<u>(2,430,827,673)</u>
减值准备(附注五、17)						
2024年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
本期减少	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2025年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值						
2025年12月31日	<u>2,249,459,943</u>	<u>2,589,504</u>	<u>23,473,836</u>	<u>152,893,224</u>	<u>29,093,682</u>	<u>2,457,510,189</u>
2024年12月31日	<u>2,393,053,342</u>	<u>3,968,173</u>	<u>25,914,606</u>	<u>110,597,584</u>	<u>27,758,981</u>	<u>2,561,292,686</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(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
本年增加	16,404,557	865,485	9,273,543	18,906,795	22,141,311	67,591,691
在建工程转入	317,542,101	-	149,536	4,758,805	1,186,553	323,636,995
本年减少	(2,356,093)	(1,139,958)	(7,023,517)	(32,784,912)	(5,918,238)	(49,222,718)
2024年12月31日	<u>4,089,234,755</u>	<u>14,697,806</u>	<u>152,635,084</u>	<u>539,834,023</u>	<u>88,282,003</u>	<u>4,884,683,671</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)
本年计提	(156,104,454)	(1,452,976)	(3,424,298)	(37,109,109)	(9,932,104)	(208,022,941)
本年减少	348,953	1,079,612	6,661,587	30,987,268	5,605,497	44,682,917
2024年12月31日	<u>(1,696,114,896)</u>	<u>(10,729,633)</u>	<u>(126,720,478)</u>	<u>(429,150,463)</u>	<u>(60,523,022)</u>	<u>(2,323,238,492)</u>
减值准备(附注五、17)						
2023年12月31日	(66,517)	-	-	(85,976)	-	(152,493)
2024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						
2024年12月31日	<u>2,393,053,342</u>	<u>3,968,173</u>	<u>25,914,606</u>	<u>110,597,584</u>	<u>27,758,981</u>	<u>2,561,292,686</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>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 在建工程

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
年初余额	212,128,415	473,999,919	211,967,378	390,067,086
本年增加	106,182,984	265,499,660	104,070,449	256,817,084
转出至固定资产	(4,274,812)	(407,005,172)	(4,111,892)	(323,636,995)
转出至无形资产	(44,774,546)	(48,828,314)	(43,383,717)	(40,327,327)
转出至长期待摊费用	(13,342,015)	(71,537,678)	(13,342,015)	(70,952,470)
年末余额	<u>255,920,026</u>	<u>212,128,415</u>	<u>255,200,203</u>	<u>211,967,378</u>

11、 使用权资产/租赁负债

本集团	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年12月31日	638,507,697	15,079,544	653,587,241
本年增加	95,888,551	727,041	96,615,592
本年减少	<u>(107,227,916)</u>	<u>(2,784,036)</u>	<u>(110,011,952)</u>
2025年12月31日	<u>627,168,332</u>	<u>13,022,549</u>	<u>640,190,881</u>
累计折旧			
2024年12月31日	(252,897,658)	(4,462,588)	(257,360,246)
本年计提	(119,051,116)	(4,973,136)	(124,024,252)
本年减少	<u>101,224,022</u>	<u>1,953,229</u>	<u>103,177,251</u>
2025年12月31日	<u>(270,724,752)</u>	<u>(7,482,495)</u>	<u>(278,207,247)</u>
净值			
2025年12月31日	<u>356,443,580</u>	<u>5,540,054</u>	<u>361,983,634</u>
2024年12月31日	<u>385,610,039</u>	<u>10,616,956</u>	<u>396,226,995</u>
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
本年增加	187,750,170	12,680,510	200,430,680
本年减少	<u>(140,147,082)</u>	<u>(14,924,081)</u>	<u>(155,071,163)</u>
2024年12月31日	<u>638,507,697</u>	<u>15,079,544</u>	<u>653,587,241</u>
累计折旧			
2023年12月31日	(261,372,365)	(10,155,597)	(271,527,962)
本年计提	(131,539,037)	(5,670,402)	(137,209,439)
本年减少	<u>140,013,744</u>	<u>11,363,411</u>	<u>151,377,155</u>
2024年12月31日	<u>(252,897,658)</u>	<u>(4,462,588)</u>	<u>(257,360,246)</u>
净值			
2024年12月31日	<u>385,610,039</u>	<u>10,616,956</u>	<u>396,226,995</u>
2023年12月31日	<u>329,532,244</u>	<u>7,167,518</u>	<u>336,699,762</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 使用权资产/租赁负债(续)

本银行	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年12月31日	621,385,145	13,276,278	634,661,423
本年增加	94,458,782	727,041	95,185,823
本年减少	(105,036,530)	(2,784,036)	(107,820,566)
2025年12月31日	<u>610,807,397</u>	<u>11,219,283</u>	<u>622,026,680</u>
累计折旧			
2024年12月31日	(244,943,591)	(4,086,936)	(249,030,527)
本年计提	(114,917,105)	(4,372,049)	(119,289,154)
本年减少	98,135,719	1,953,229	100,088,948
2025年12月31日	<u>(261,724,977)</u>	<u>(6,505,756)</u>	<u>(268,230,733)</u>
净值			
2025年12月31日	<u>349,082,420</u>	<u>4,713,527</u>	<u>353,795,947</u>
2024年12月31日	<u>376,441,554</u>	<u>9,189,342</u>	<u>385,630,896</u>
本银行			
原值			
2023年12月31日	574,308,732	15,120,225	589,428,957
本年增加	183,621,886	10,796,002	194,417,888
本年减少	(136,545,473)	(12,639,949)	(149,185,422)
2024年12月31日	<u>621,385,145</u>	<u>13,276,278</u>	<u>634,661,423</u>
累计折旧			
2023年12月31日	(253,358,280)	(9,618,480)	(262,976,760)
本年计提	(127,997,444)	(5,069,921)	(133,067,365)
本年减少	136,412,133	10,601,465	147,013,598
2024年12月31日	<u>(244,943,591)</u>	<u>(4,086,936)</u>	<u>(249,030,527)</u>
净值			
2024年12月31日	<u>376,441,554</u>	<u>9,189,342</u>	<u>385,630,896</u>
2023年12月31日	<u>320,950,452</u>	<u>5,501,745</u>	<u>326,452,197</u>

于2025年12月31日，本集团租赁负债余额为人民币359,592,808元(2024年12月31日：人民币389,608,945元)。

2025年度，本集团短期租赁和低价值资产租赁费用为人民币21,907,750元(2024年度：人民币23,047,086元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(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			
2024年12月31日	329,221,624	1,351,208,523	1,680,430,147
本年增加	-	121,359,585	121,359,585
在建工程转入	-	44,774,546	44,774,546
本年减少	(8,482,992)	(137,494,686)	(145,977,678)
2025年12月31日	<u>320,738,632</u>	<u>1,379,847,968</u>	<u>1,700,586,600</u>
累计摊销			
2024年12月31日	(92,302,857)	(912,705,502)	(1,005,008,359)
本年计提	(7,097,410)	(154,863,990)	(161,961,400)
本年减少	3,021,873	137,428,996	140,450,869
2025年12月31日	<u>(96,378,394)</u>	<u>(930,140,496)</u>	<u>(1,026,518,890)</u>
净值			
2025年12月31日	<u>224,360,238</u>	<u>449,707,472</u>	<u>674,067,710</u>
2024年12月31日	<u>236,918,767</u>	<u>438,503,021</u>	<u>675,421,788</u>
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
本年增加	-	133,799,133	133,799,133
在建工程转入	-	48,828,314	48,828,314
本年减少	(60,177)	(240,396)	(300,573)
2024年12月31日	<u>329,221,624</u>	<u>1,351,208,523</u>	<u>1,680,430,147</u>
累计摊销			
2023年12月31日	(85,133,959)	(769,646,022)	(854,779,981)
本年计提	(7,196,663)	(143,286,458)	(150,483,121)
本年减少	27,765	226,978	254,743
2024年12月31日	<u>(92,302,857)</u>	<u>(912,705,502)</u>	<u>(1,005,008,359)</u>
净值			
2024年12月31日	<u>236,918,767</u>	<u>438,503,021</u>	<u>675,421,788</u>
2023年12月31日	<u>244,147,842</u>	<u>399,175,450</u>	<u>643,323,292</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(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			
2024年12月31日	324,221,624	1,320,141,034	1,644,362,658
本年增加	-	120,523,308	120,523,308
在建工程转入	-	43,383,717	43,383,717
本年减少	(8,482,992)	(137,494,686)	(145,977,678)
2025年12月31日	<u>315,738,632</u>	<u>1,346,553,373</u>	<u>1,662,292,005</u>
累计摊销			
2024年12月31日	(90,636,191)	(900,891,292)	(991,527,483)
本年计提	(6,972,410)	(151,434,397)	(158,406,807)
本年减少	3,021,873	137,428,996	140,450,869
2025年12月31日	<u>(94,586,728)</u>	<u>(914,896,693)</u>	<u>(1,009,483,421)</u>
净值			
2025年12月31日	<u>221,151,904</u>	<u>431,656,680</u>	<u>652,808,584</u>
2024年12月31日	<u>233,585,433</u>	<u>419,249,742</u>	<u>652,835,175</u>
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
本年增加	-	132,920,349	132,920,349
在建工程转入	-	40,327,327	40,327,327
本年减少	(60,177)	(240,396)	(300,573)
2024年12月31日	<u>324,221,624</u>	<u>1,320,141,034</u>	<u>1,644,362,658</u>
累计摊销			
2023年12月31日	(83,592,293)	(760,950,595)	(844,542,888)
本年计提	(7,071,663)	(140,167,675)	(147,239,338)
本年减少	27,765	226,978	254,743
2024年12月31日	<u>(90,636,191)</u>	<u>(900,891,292)</u>	<u>(991,527,483)</u>
净值			
2024年12月31日	<u>233,585,433</u>	<u>419,249,742</u>	<u>652,835,175</u>
2023年12月31日	<u>240,689,508</u>	<u>386,183,159</u>	<u>626,872,667</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 递延所得税资产和负债(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)

2024年12月31日	本集团		本银行	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	13,635,349,288	3,408,837,322	12,059,285,916	3,014,821,479
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	593,348,444	148,337,111	593,348,444	148,337,111
已计提但尚未支付的工资	840,045,504	210,011,376	816,964,924	204,241,231
贴现收益	184,825,760	46,206,440	184,825,760	46,206,440
租赁负债	389,608,944	97,402,236	379,304,344	94,826,086
小计	<u>15,643,177,940</u>	<u>3,910,794,485</u>	<u>14,033,729,388</u>	<u>3,508,432,347</u>
	本集团		本银行	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工 具公允价值变动	(2,265,317,456)	(566,329,364)	(2,265,317,456)	(566,329,364)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	(1,333,603,696)	(333,400,924)	(1,333,603,696)	(333,400,924)
固定资产折旧	(144,660,620)	(36,165,155)	(144,660,620)	(36,165,155)
使用权资产	(373,965,380)	(93,491,345)	(363,137,116)	(90,784,279)
其他	(43,684,004)	(10,921,001)	(43,684,004)	(10,921,001)
小计	<u>(4,161,231,156)</u>	<u>(1,040,307,789)</u>	<u>(4,150,402,892)</u>	<u>(1,037,600,723)</u>
净额	<u>11,481,946,784</u>	<u>2,870,486,696</u>	<u>9,883,326,496</u>	<u>2,470,831,624</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：

本集团	2024年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2025年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,408,837,322	44,414,203	(2,039,081)	3,451,212,444
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	148,337,111	(101,059,844)	-	47,277,267
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	-	-	71,645,521	71,645,521
已计提但尚未支付的工资	210,011,376	(11,920,613)	-	198,090,763
贴现收益	46,206,440	10,719,675	-	56,926,115
租赁负债	97,402,236	(7,504,034)	-	89,898,202
小计	<u>3,910,794,485</u>	<u>(65,350,613)</u>	<u>69,606,440</u>	<u>3,915,050,312</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(566,329,364)	144,541,929	-	(421,787,435)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(333,400,924)	-	333,400,924	-
固定资产折旧	(36,165,155)	11,987,444	-	(24,177,711)
使用权资产	(93,491,345)	9,919,986	-	(83,571,359)
其他	(10,921,001)	182,017	-	(10,738,984)
小计	<u>(1,040,307,789)</u>	<u>166,631,376</u>	<u>333,400,924</u>	<u>(540,275,489)</u>
递延所得税净值	<u>2,870,486,696</u>	<u>101,280,763</u>	<u>403,007,364</u>	<u>3,374,774,823</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：(续)

本集团	2023年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2024年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,288,027,977	120,723,079	86,266	3,408,837,322
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	89,230,072	59,107,039	-	148,337,111
已计提但尚未支付的工资	218,556,987	(8,545,611)	-	210,011,376
贴现收益	36,061,867	10,144,573	-	46,206,440
租赁负债	79,896,046	17,506,190	-	97,402,236
小计	<u>3,711,772,949</u>	<u>198,935,270</u>	<u>86,266</u>	<u>3,910,794,485</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(281,552,356)	(284,777,008)	-	(566,329,364)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(111,700,586)	-	(221,700,338)	(333,400,924)
固定资产折旧	(31,298,647)	(4,866,508)	-	(36,165,155)
使用权资产	(83,543,583)	(9,947,762)	-	(93,491,345)
其他	(11,685,297)	764,296	-	(10,921,001)
小计	<u>(519,780,469)</u>	<u>(298,826,982)</u>	<u>(221,700,338)</u>	<u>(1,040,307,789)</u>
递延所得税净值	<u>3,191,992,480</u>	<u>(99,891,712)</u>	<u>(221,614,072)</u>	<u>2,870,486,696</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税资产/负债的变动情况列示如下：(续)

本银行	2024年 12月31日	计入损益	计入其他 综合收益	2025年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,014,821,479	(21,015,306)	(2,039,081)	2,991,767,092
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	148,337,111	(101,059,844)	-	47,277,267
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	-	-	71,645,521	71,645,521
已计提但尚未支付的工资	204,241,231	(13,521,508)	-	190,719,723
贴现收益	46,206,440	10,719,675	-	56,926,115
租赁负债	94,826,086	(6,811,584)	-	88,014,502
小计	<u>3,508,432,347</u>	<u>(131,688,567)</u>	<u>69,606,440</u>	<u>3,446,350,220</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(566,329,364)	144,541,929	-	(421,787,435)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(333,400,924)	-	333,400,924	-
固定资产折旧	(36,165,155)	11,987,444	-	(24,177,711)
使用权资产	(90,784,279)	9,217,851	-	(81,566,428)
其他	(10,921,001)	182,017	-	(10,738,984)
小计	<u>(1,037,600,723)</u>	<u>165,929,241</u>	<u>333,400,924</u>	<u>(538,270,558)</u>
递延所得税净值	<u>2,470,831,624</u>	<u>34,240,674</u>	<u>403,007,364</u>	<u>2,908,079,662</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 递延所得税资产和负债(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 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,976,485,580	38,249,633	86,266	3,014,821,479
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	89,230,072	59,107,039	-	148,337,111
已计提但尚未支付的工资	213,499,692	(9,258,461)	-	204,241,231
贴现收益	36,061,867	10,144,573	-	46,206,440
租赁负债	77,851,151	16,974,935	-	94,826,086
小计	<u>3,393,128,362</u>	<u>115,217,719</u>	<u>86,266</u>	<u>3,508,432,347</u>
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具公 允价值变动	(281,552,356)	(284,777,008)	-	(566,329,364)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融工 具公允价值变动	(111,700,586)	-	(221,700,338)	(333,400,924)
固定资产折旧	(31,298,647)	(4,866,508)	-	(36,165,155)
使用权资产	(81,411,584)	(9,372,695)	-	(90,784,279)
其他	(11,685,297)	764,296	-	(10,921,001)
小计	<u>(517,648,470)</u>	<u>(298,251,915)</u>	<u>(221,700,338)</u>	<u>(1,037,600,723)</u>
递延所得税净值	<u>2,875,479,892</u>	<u>(183,034,196)</u>	<u>(221,614,072)</u>	<u>2,470,831,624</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 长期待摊费用

本集团	装修费	其他	合计
2024年12月31日	83,073,186	31,720,818	114,794,004
本年增加	12,090,130	7,143,222	19,233,352
在建工程转入	13,342,015	-	13,342,015
本年摊销	(19,013,558)	(13,389,230)	(32,402,788)
2025年12月31日	<u>89,491,773</u>	<u>25,474,810</u>	<u>114,966,583</u>
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
本年增加	2,366,033	29,959,877	32,325,910
在建工程转入	71,537,678	-	71,537,678
本年摊销	(18,991,849)	(17,424,822)	(36,416,671)
2024年12月31日	<u>83,073,186</u>	<u>31,720,818</u>	<u>114,794,004</u>
本银行	装修费	其他	合计
2024年12月31日	81,290,569	30,832,806	112,123,375
本年增加	10,718,164	5,061,783	15,779,947
在建工程转入	13,342,015	-	13,342,015
本年摊销	(18,188,010)	(12,867,036)	(31,055,046)
2025年12月31日	<u>87,162,738</u>	<u>23,027,553</u>	<u>110,190,291</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
本年增加	1,474,409	29,429,264	30,903,673
在建工程转入	70,952,470	-	70,952,470
本年摊销	(18,344,872)	(16,813,406)	(35,158,278)
2024年12月31日	<u>81,290,569</u>	<u>30,832,806</u>	<u>112,123,375</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 长期应收款

本集团	2025年12月31日	2024年12月31日
应收融资租赁款	5,972,540,792	3,798,141,227
减：未实现融资租赁收益	(1,525,889,844)	(883,768,181)
应收融资租赁款余额	<u>4,446,650,948</u>	<u>2,914,373,046</u>
应收售后租回款	<u>37,969,050,352</u>	<u>33,059,822,395</u>
应计利息	<u>371,200,622</u>	<u>336,272,494</u>
长期应收款总额(注1)	42,786,901,922	36,310,467,935
信用减值准备(附注五、17)	(1,549,634,710)	(1,252,574,252)
长期应收款净值	<u>41,237,267,212</u>	<u>35,057,893,683</u>

注1：于2025年12月31日，账面价值为人民币69,920,635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2027年10月25日(于2024年12月31日，账面价值为人民币185,673,823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2025年4月1日至2027年10月25日)。

本集团	2025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	864,441,608	162,758,186	225,374,458	1,252,574,252
第一阶段与第二阶段转移 净额	(13,101,463)	13,101,463	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(4,139,116)	-	4,139,116	-
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(108,749,177)	108,749,177	-
本年计提	285,577,619	88,249,343	98,877,900	472,704,862
本年核销	-	-	(196,339,542)	(196,339,542)
核销后收回	-	-	20,695,138	20,695,138
年末余额(附注五、17)	<u>1,132,778,648</u>	<u>155,359,815</u>	<u>261,496,247</u>	<u>1,549,634,710</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 长期应收款(续)

本集团	2024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	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	(16,505,731)	16,505,731	-	-
第一阶段与第三阶段转移 净额	(3,302,395)	-	3,302,395	-
第二阶段与第三阶段转移 净额	-	(64,949,282)	64,949,282	-
本年计提	179,723,803	143,416,809	21,711,961	344,852,573
核销	-	-	(175,739,517)	(175,739,517)
核销后收回	-	-	105,998,322	105,998,322
年末余额(附注五、17)	<u>864,441,608</u>	<u>162,758,186</u>	<u>225,374,458</u>	<u>1,252,574,252</u>

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	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内	17,724,284,267	15,803,661,191
1至2年	11,755,492,265	10,952,470,396
2至3年	6,996,131,896	5,447,019,656
3年至4年	3,410,879,848	2,514,586,948
4年至5年	2,231,941,703	1,743,063,416
5年以上	6,039,758,996	4,238,321,378
合计	<u>48,158,488,975</u>	<u>40,699,122,985</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 其他资产

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应收利息(附注五、16.1)	31,416,384	6,235,957	30,805,205	6,019,732
其他应收款(附注五、16.2)	311,510,938	222,430,246	277,130,595	157,241,998
预付款(附注五、16.3)	23,688,694	27,149,590	18,353,866	22,108,241
待抵扣进项税额	324,573,825	206,946,184	-	-
预缴企业所得税	2,499,183	14,882,159	-	8,704,750
其他	16,125,666	24,428,348	16,125,666	24,428,348
小计	<u>709,814,690</u>	<u>502,072,484</u>	<u>342,415,332</u>	<u>218,503,069</u>
信用减值准备(附注五、17)	<u>(31,714,470)</u>	<u>(42,398,482)</u>	<u>(28,962,051)</u>	<u>(9,301,450)</u>
合计	<u>678,100,220</u>	<u>459,674,002</u>	<u>313,453,281</u>	<u>209,201,619</u>

16.1、 应收利息

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应收发放贷款和垫款利息	<u>31,416,384</u>	<u>6,235,957</u>	<u>30,805,205</u>	<u>6,019,732</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	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
待清算款项	239,142,819	126,757,964	232,086,046	124,628,676
应收诉讼费垫款	35,815,453	26,107,461	30,841,876	21,776,441
其他	36,552,666	69,564,821	14,202,673	10,836,881
合计	<u>311,510,938</u>	<u>222,430,246</u>	<u>277,130,595</u>	<u>157,241,998</u>

16.3、 预付款

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
项目预付款	3,054,195	4,560,231	2,611,213	3,904,867
待摊费用	20,634,499	22,589,359	15,742,653	18,203,374
合计	<u>23,688,694</u>	<u>27,149,590</u>	<u>18,353,866</u>	<u>22,108,241</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 资产减值准备

本集团	2024年12月31日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销后 收回	其他	2025年12月31日
存放同业信用减值准备	63,503,671	18,118,233	-	(656,222)	80,965,682
拆出资金信用减值准备	298,773,059	(67,084,970)	-	(66,583)	231,621,506
发放贷款和垫款信用减值准备	13,368,656,846	1,000,399,001	(1,430,520,606)	(49,849,625)	12,888,685,616
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	13,315,540,065	1,003,329,811	(1,430,520,606)	(49,849,625)	12,838,499,645
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	53,116,781	(2,930,810)	-	-	50,185,971
债权投资信用减值准备	580,021,860	(193,876,025)	515,721	(154,466)	386,507,090
其他债权投资信用减值准备	728,348,404	11,973,467	-	(886,332)	739,435,539
固定资产减值准备	152,493	-	(152,493)	-	-
长期应收款信用减值准备	1,252,574,252	472,704,862	(175,644,404)	-	1,549,634,710
其他资产信用减值准备	42,398,482	22,624,313	(33,308,325)	-	31,714,470
表外业务信用减值准备	324,524,306	(83,228,141)	-	(521,048)	240,775,117
合计	<u>16,658,953,373</u>	<u>1,181,630,740</u>	<u>(1,639,110,107)</u>	<u>(52,134,276)</u>	<u>16,149,339,730</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 资产减值准备(续)

本集团	2023年12月31日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销后 收回	其他	2024年12月31日
存放同业信用减值准备	10,412,670	53,091,001	-	-	63,503,671
拆出资金信用减值准备	630,760,603	(331,987,544)	-	-	298,773,059
买入返售金融资产信用减值准备	358,315	(358,315)	-	-	-
发放贷款和垫款信用减值准备	12,869,041,104	1,682,356,811	(1,152,793,068)	(29,948,001)	13,368,656,846
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,699,231,714	1,799,049,420	(1,152,793,068)	(29,948,001)	13,315,540,065
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	(116,692,609)	-	-	53,116,781
债权投资信用减值准备	1,060,325,146	(481,143,286)	840,000	-	580,021,860
其他债权投资信用减值准备	612,000,860	116,347,544	-	-	728,348,404
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	344,852,573	(69,741,195)	-	1,252,574,252
其他资产信用减值准备	43,534,893	142,726	(1,279,137)	-	42,398,482
表外业务信用减值准备	579,935,665	(255,411,359)	-	-	324,524,306
合计	16,783,984,623	1,127,890,151	(1,222,973,400)	(29,948,001)	16,658,953,373

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 资产减值准备(续)

本银行	2024年12月31日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销后 收回	其他	2025年12月31日
存放同业信用减值准备	62,143,393	18,478,526	-	(656,222)	79,965,697
拆出资金信用减值准备	298,773,059	(67,028,970)	-	(66,583)	231,677,506
发放贷款和垫款信用减值准备	13,155,788,876	952,698,626	(1,392,770,786)	(49,248,305)	12,666,468,411
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	13,102,672,095	955,629,436	(1,392,770,786)	(49,248,305)	12,616,282,440
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	53,116,781	(2,930,810)	-	-	50,185,971
债权投资信用减值准备	579,685,766	(193,595,329)	515,721	(154,466)	386,451,692
其他债权投资信用减值准备	728,348,404	11,973,467	-	(886,332)	739,435,539
固定资产减值准备	152,493	-	(152,493)	-	-
其他资产信用减值准备	9,301,450	20,902,282	(1,241,681)	-	28,962,051
表外业务信用减值准备	324,524,306	(83,228,141)	-	(521,048)	240,775,117
合计	15,158,717,747	660,200,461	(1,393,649,239)	(51,532,956)	14,373,736,013

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 资产减值准备(续)

本银行	2023年12月31日	本年计提/ (转回)	本年核销及核销后 收回	其他	2024年12月31日
存放同业信用减值准备	13,296,062	48,847,331	-	-	62,143,393
拆出资金信用减值准备	630,760,603	(331,987,544)	-	-	298,773,059
买入返售金融资产信用减值准备	358,315	(358,315)	-	-	-
发放贷款和垫款信用减值准备	12,644,539,169	1,634,293,358	(1,094,954,148)	(28,089,503)	13,155,788,876
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,474,729,779	1,750,985,967	(1,094,954,148)	(28,089,503)	13,102,672,095
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	(116,692,609)	-	-	53,116,781
债权投资信用减值准备	1,060,102,150	(481,256,384)	840,000	-	579,685,766
其他债权投资信用减值准备	612,000,860	116,347,544	-	-	728,348,404
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	(84,347)	(1,128,912)	-	9,301,450
表外业务信用减值准备	579,935,665	(255,411,359)	-	-	324,524,306
合计	<u>15,551,660,026</u>	<u>730,390,284</u>	<u>(1,095,243,060)</u>	<u>(28,089,503)</u>	<u>15,158,717,747</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
向中央银行借款	<u>26,879,627,828</u>	<u>21,094,166,662</u>	<u>26,879,627,828</u>	<u>20,220,695,648</u>

于2025年12月31日，本集团向中央银行借款系由账面价值人民币27,038,878,548元的债权投资作为质押(于2024年12月31日：账面价值人民币19,513,455,700元的债权投资和账面价值人民币2,111,691,400元的信贷资产作为质押)。

19、 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行同业	327,776,292	6,321,273,428	653,064,284	7,120,008,553
境内其他金融机构	<u>5,875,814,957</u>	<u>1,170,405,225</u>	<u>9,820,422,377</u>	<u>1,200,631,671</u>
小计	<u>6,203,591,249</u>	<u>7,491,678,653</u>	<u>10,473,486,661</u>	<u>8,320,640,224</u>
应计利息	<u>5,486,760</u>	<u>8,036,977</u>	<u>7,867,388</u>	<u>8,877,861</u>
合计	<u>6,209,078,009</u>	<u>7,499,715,630</u>	<u>10,481,354,049</u>	<u>8,329,518,085</u>

20、 拆入资金

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行同业拆入	60,875,495,718	53,569,197,856	22,557,208,300	23,149,282,900
境外银行同业拆入	-	<u>359,420,000</u>	-	<u>359,420,000</u>
小计	<u>60,875,495,718</u>	<u>53,928,617,856</u>	<u>22,557,208,300</u>	<u>23,508,702,900</u>
应计利息	<u>300,759,167</u>	<u>481,315,676</u>	<u>103,744,014</u>	<u>242,535,793</u>
合计	<u>61,176,254,885</u>	<u>54,409,933,532</u>	<u>22,660,952,314</u>	<u>23,751,238,693</u>

于2025年12月31日，本集团拆入资金人民币49,036,862元系由账面价值人民币69,920,635元的长期应收款作为质押(于2024年12月31日：拆入资金人民币139,914,956元系由账面价值人民币185,673,823元的长期应收款作为质押)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 交易性金融负债

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
结构性金融工具	12,423,316,805	6,263,073,659	-	-
债券卖空	58,489,680	-	58,489,680	-
合计	<u>12,481,806,485</u>	<u>6,263,073,659</u>	<u>58,489,680</u>	<u>-</u>

结构性金融工具为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额。

22、 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
按担保物类别分析：				
债券	<u>21,519,711,502</u>	<u>24,776,988,998</u>	<u>15,968,400,000</u>	<u>19,491,400,000</u>
按交易对手类别分析：				
境内银行同业	19,514,430,000	22,126,673,998	15,968,400,000	18,691,400,000
境内其他金融机构	<u>2,005,281,502</u>	<u>2,650,315,000</u>	-	<u>800,000,000</u>
应计利息	<u>4,876,185</u>	<u>5,219,691</u>	<u>3,938,135</u>	<u>4,174,119</u>
合计	<u>21,524,587,687</u>	<u>24,782,208,689</u>	<u>15,972,338,135</u>	<u>19,495,574,119</u>

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

项目	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资	<u>23,630,219,006</u>	<u>27,827,694,546</u>	<u>17,575,856,815</u>	<u>22,241,180,432</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 吸收存款

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
活期存款				
公司客户	82,550,951,848	75,601,465,259	81,613,378,840	74,605,541,164
个人客户	42,232,702,502	36,656,026,216	41,321,254,790	35,680,166,303
定期存款				
公司客户	125,865,841,476	117,949,933,303	125,555,841,476	117,600,699,250
个人客户	219,928,647,809	186,757,306,736	213,979,541,303	181,360,394,665
小计	<u>470,578,143,635</u>	<u>416,964,731,514</u>	<u>462,470,016,409</u>	<u>409,246,801,382</u>
应计利息	11,271,473,275	10,432,106,718	11,021,092,955	10,203,146,818
合计	<u>481,849,616,910</u>	<u>427,396,838,232</u>	<u>473,491,109,364</u>	<u>419,449,948,200</u>

24、 应付职工薪酬

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
短期薪酬				
(附注五、24.1)	960,432,923	1,073,243,744	855,768,872	990,499,330
设定提存计划				
(附注五、24.2)	107,974,937	118,663,718	101,230,093	108,111,575
合计	<u>1,068,407,860</u>	<u>1,191,907,462</u>	<u>956,998,965</u>	<u>1,098,610,905</u>

24.1、 短期薪酬

本集团	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
	工资、奖金、津贴和 补贴			1,040,971,496
职工福利费	-	56,885,558	(56,335,558)	550,000
社会保险费	6,377,416	110,931,855	(111,077,226)	6,232,045
其中：医疗保险费	5,475,967	96,710,671	(97,020,371)	5,166,267
工伤保险费	758,502	3,748,711	(3,724,535)	782,678
生育保险费	142,947	10,472,473	(10,332,320)	283,100
住房公积金	923,651	341,872,960	(342,193,572)	603,039
工会经费和职工教育 经费	24,971,181	48,471,477	(50,470,114)	22,972,544
合计	<u>1,073,243,744</u>	<u>2,364,231,274</u>	<u>(2,477,042,095)</u>	<u>960,432,923</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 应付职工薪酬(续)

24.1、 短期薪酬(续)

本集团	2023年	本年增加	本年减少	2024年
	12月31日			12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	915,910,826	2,022,850,470	(1,897,789,800)	1,040,971,496
职工福利费	-	54,293,455	(54,293,455)	-
社会保险费	6,207,389	106,109,944	(105,939,917)	6,377,416
其中：医疗保险费	5,390,356	93,248,001	(93,162,390)	5,475,967
工伤保险费	793,932	2,812,992	(2,848,422)	758,502
生育保险费	23,101	10,048,951	(9,929,105)	142,947
住房公积金	119,557	320,443,340	(319,639,246)	923,651
工会经费和职工教育经费	41,785,682	55,263,051	(72,077,552)	24,971,181
合计	964,023,454	2,558,960,260	(2,449,739,970)	1,073,243,744

本银行	2024年	本年增加	本年减少	2025年
	12月31日			12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	960,184,190	1,600,895,247	(1,733,464,551)	827,614,886
职工福利费	-	49,533,991	(49,533,991)	-
社会保险费	6,218,463	101,351,373	(101,521,981)	6,047,855
其中：医疗保险费	5,333,584	88,541,495	(88,873,268)	5,001,811
工伤保险费	756,217	3,391,453	(3,368,280)	779,390
生育保险费	128,662	9,418,425	(9,280,433)	266,654
住房公积金	580,432	314,043,820	(314,415,899)	208,353
工会经费和职工教育经费	23,516,245	43,829,346	(45,447,813)	21,897,778
合计	990,499,330	2,109,653,777	(2,244,384,235)	855,768,872

本银行	2023年	本年增加	本年减少	2024年
	12月31日			12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	857,396,525	1,831,601,679	(1,728,814,014)	960,184,190
职工福利费	-	44,917,365	(44,917,365)	-
社会保险费	6,207,438	97,410,188	(97,399,163)	6,218,463
其中：医疗保险费	5,390,828	85,803,765	(85,861,009)	5,333,584
工伤保险费	793,509	2,578,744	(2,616,036)	756,217
生育保险费	23,101	9,027,679	(8,922,118)	128,662
住房公积金	119,160	293,414,919	(292,953,647)	580,432
工会经费和职工教育经费	41,081,474	50,775,144	(68,340,373)	23,516,245
合计	904,804,597	2,318,119,295	(2,232,424,562)	990,499,330

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 应付职工薪酬(续)

24.2、 设定提存计划

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
本集团				
基本养老保险费	6,358,883	214,936,985	(215,285,141)	6,010,727
失业保险费	2,604,706	6,661,909	(6,661,698)	2,604,917
企业年金	109,700,129	126,012,887	(136,353,723)	99,359,293
合计	<u>118,663,718</u>	<u>347,611,781</u>	<u>(358,300,562)</u>	<u>107,974,937</u>

	2023年 12月31日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
本集团				
基本养老保险费	5,673,504	208,198,087	(207,512,708)	6,358,883
失业保险费	2,560,890	6,738,514	(6,694,698)	2,604,706
企业年金	111,826,265	127,240,073	(129,366,209)	109,700,129
合计	<u>120,060,659</u>	<u>342,176,674</u>	<u>(343,573,615)</u>	<u>118,663,718</u>

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
本银行				
基本养老保险费	6,015,527	196,397,621	(196,797,116)	5,616,032
失业保险费	2,589,904	6,150,815	(6,152,248)	2,588,471
企业年金	99,506,144	119,729,403	(126,209,957)	93,025,590
合计	<u>108,111,575</u>	<u>322,277,839</u>	<u>(329,159,321)</u>	<u>101,230,093</u>

	2023年 12月31日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
本银行				
基本养老保险费	5,672,998	190,198,885	(189,856,356)	6,015,527
失业保险费	2,560,374	6,016,400	(5,986,870)	2,589,904
企业年金	103,652,937	119,418,721	(123,565,514)	99,506,144
合计	<u>111,886,309</u>	<u>315,634,006</u>	<u>(319,408,740)</u>	<u>108,111,575</u>

25、 应交税费

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
企业所得税	355,936,010	103,222,707	242,537,765	-
增值税	172,241,644	146,432,778	169,558,399	144,844,371
城建税	16,324,204	16,133,620	16,178,980	16,053,132
教育费附加	11,695,278	11,543,611	11,556,415	11,466,523
房产税	10,979,919	11,237,030	10,402,178	10,840,306
个人所得税	5,713,301	6,752,609	4,779,996	5,717,388
其他	2,732,657	4,659,774	2,418,234	3,465,250
合计	<u>575,623,013</u>	<u>299,982,129</u>	<u>457,431,967</u>	<u>192,386,970</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券

	本集团及本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
同业存单(注1)	86,100,189,724	62,864,143,646
应付商业银行金融债(注2)	14,998,450,235	14,298,125,511
应付二级资本债券(注3)	8,498,644,824	8,499,084,605
可转换公司债券(注4)	-	4,084,380,283
小计	<u>109,597,284,783</u>	<u>89,745,734,045</u>
应计利息	<u>158,468,904</u>	<u>248,248,102</u>
合计	<u>109,755,753,687</u>	<u>89,993,982,147</u>

注1： 2025年度及2024年度本行在全国银行间债券市场分别发行了215期及320期金额合计为人民币2,252.70亿元和人民币2,370.90亿元的同业存单，面值均为人民币100元，折价发行。截至2025年12月31日及2024年12月31日，本行发行的同业存单分别有73期和98期尚未到期，余额分别为人民币861.00亿元和628.64亿元，期限为1个月至1年不等。2025年度及2024年度，本行分别到期清偿240期和318期合计人民币2,017.90亿元和人民币2,304.20亿元的同业存单。2025年度及2024年度，本行发行的同业存单利率区间分别为1.47%~2.16%和1.64%~2.46%。

注2： 2023年4月12日，本行在全国银行间债券市场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%。2024年7月11日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币30亿元的金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为2.12%。2024年12月11日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币45亿元的金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为1.90%。2025年6月26日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为25亿元的金融债券，债券期限为3年，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为1.76%。2025年9月10日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为20亿元的科技创新债券，债券期限为5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1.89%。

2022年10月19日，本行在全国银行间债券市场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，债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，年利率为2.54%。该债券于本年到期进行了清偿。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券(续)

注3： 2023年12月13日，本行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%。2025年10月16日，本行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2.45%，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。

2020年8月5日，本行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%。根据本行于2025年8月7日发布的“苏州银行股份有限公司2020年二级资本债券赎回权行使公告”，本行已于2025年8月7日全额赎回了人民币45亿元的2020年二级资本债券。

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

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为人民币8.34元/股，为体现派发现金股利和特定情况下股本增加的摊薄影响，可转债转股价格将进行调整。于2021年5月27日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币8.10元/股。于2022年5月11日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币7.11元/股。于2023年5月31日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币6.78元/股。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。于2024年11月18日，本行派发现金股利后，可转债的转股价格调整为人民币6.19元/股。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券(续)

注4(续)：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。可转债于2025年1月21日触发有条件赎回条款，本行于当日召开第五届董事会第二十次会议审议通过了《关于提前赎回“苏行转债”的议案》，2025年3月7日为可转债赎回日。本行已全额赎回截至赎回登记日止(2025年3月6日)收市后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的可转债。本次赎回为全部赎回，赎回完成后，本行无可转债继续流通或交易，可转债因不再具备上市条件而摘牌。

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分拆分如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债初始发行金额	4,632,153,347	367,846,653	5,000,000,000
直接发行费用	(10,806,464)	(858,158)	(11,664,622)
于发行日余额	4,621,346,883	366,988,495	4,988,335,378
年初累计利息调整	551,899,329	-	551,899,329
年初累计转股金额	(1,088,865,929)	(77,054,284)	(1,165,920,213)
于2024年12月31日余额	4,084,380,283	289,934,211	4,374,314,494
本年利息调整	47,805,054	-	47,805,054
本年转股金额	(4,132,185,337)	(289,934,211)	(4,422,119,548)
于2025年12月31日余额	-	-	-

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 预计负债

	本集团及本银行		合计	
	2025年12月31日	2024年12月31日		
表外业务信用减值准备(附注五、17)	240,775,117	324,524,306		
本集团及本银行	2025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	205,051,230	26,644,310	9,079,577	240,775,117
本集团及本银行	2024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	313,777,340	10,746,966	-	324,524,306

28、 其他负债

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
其他应付款 (附注五、28.1)	3,035,272,890	3,340,856,792	2,382,064,353	2,852,339,014
融资租赁保证金	694,575,042	846,676,036	-	-
递延收入	25,704,468	22,754,703	25,704,468	22,754,703
应付股利	1,774,669	1,833,084	1,774,669	1,833,084
合计	3,757,327,069	4,212,120,615	2,409,543,490	2,876,926,801

28.1、 其他应付款

	本集团		本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
待清算款项	1,966,321,550	2,497,773,369	1,887,426,527	2,366,929,320
应付工程款	607,943,212	461,828,158	99,630,901	145,197,490
项目尾款	263,528,256	171,484,390	219,458,152	133,801,679
预提费用	111,439,045	109,843,164	110,881,555	109,633,722
久悬未取款	17,914,547	19,750,949	16,467,417	18,322,072
应付票据	15,000,000	-	-	-
贵金属业务应付款	10,370,437	38,348,946	10,370,437	38,348,946
其他	42,755,843	41,827,816	37,829,364	40,105,785
合计	3,035,272,890	3,340,856,792	2,382,064,353	2,852,339,014

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 股本

	2024年12月31日	可转债转股	资本公积转增股本	2025年12月31日
境内上市(A股), 每股面值人民币1元	3,833,082,551	637,579,460	-	4,470,662,011
	2023年12月31日	可转债转股	资本公积转增股本	2024年12月31日
境内上市(A股), 每股面值人民币1元	3,666,738,687	166,343,864	-	3,833,082,551

注：A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

30、 其他权益工具

	本集团及本银行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
其他权益工具——可转债权益成分(注1)	-	289,934,211
其他权益工具——无固定期限资本债券(注2)	10,998,900,943	8,998,900,943
	10,998,900,943	9,288,835,154

注1：于2025年12月31日，本行无可转换公司债券权益成分(2024年12月31日：人民币289,934,211元)，具体信息参见附注五、26(注4)。

注2：经国家金融监督管理总局江苏监管局和中国人民银行的批准，本行于2025年11月14日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)发行，面值总额为人民币20亿元，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2.36%。

经国家金融监督管理总局江苏监管局和中国人民银行的批准，本行于2024年11月6日在全国银行间债券市场完成苏州银行股份有限公司2024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2.69%。

经原中国银保监会江苏监管局和中国人民银行的批准，本行于2023年5月24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%。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 其他权益工具(续)

注2(续): 经原中国银保监会江苏监管局和中国人民银行的批准, 本行于2022年1月13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%。

上述债券的存续期与本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国家金融监督管理总局批准的前提下, 本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, 本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意, 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。

本行上述无固定期限资本债券发行所募集的资金在扣除发行费用后, 全部用于补充本行其他一级资本, 提高本行资本充足率。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 资本公积

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
本集团				
股本溢价	11,480,797,466	3,784,540,088	-	15,265,337,554
其他	14,328,431	42,525,599	(322,639)	56,531,391
合计	<u>11,495,125,897</u>	<u>3,827,065,687</u>	<u>(322,639)</u>	<u>15,321,868,945</u>

	2023年 12月31日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
本集团				
股本溢价	10,481,751,328	999,046,138	-	11,480,797,466
其他	14,883,992	-	(555,561)	14,328,431
合计	<u>10,496,635,320</u>	<u>999,046,138</u>	<u>(555,561)</u>	<u>11,495,125,897</u>

	2024年 12月31日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
本银行				
股本溢价	11,472,379,044	3,784,540,088	-	15,256,919,132
其他	12,865,655	-	(322,639)	12,543,016
合计	<u>11,485,244,699</u>	<u>3,784,540,088</u>	<u>(322,639)</u>	<u>15,269,462,148</u>

	2023年 12月31日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
本银行				
股本溢价	10,473,332,906	999,046,138	-	11,472,379,044
其他	13,421,216	-	(555,561)	12,865,655
合计	<u>10,486,754,122</u>	<u>999,046,138</u>	<u>(555,561)</u>	<u>11,485,244,699</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

本集团及本银行	2024年12月31日	增减变动	2025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	81,493,896	(51,101,895)	30,392,001
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	1,000,202,780	(1,215,139,334)	(214,936,554)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注1)	<u>586,098,889</u>	<u>6,117,244</u>	<u>592,216,133</u>
合计	<u>1,667,795,565</u>	<u>(1,260,123,985)</u>	<u>407,671,580</u>
本集团及本银行	2023年12月31日	增减变动	2024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	55,203,419	26,290,477	81,493,896
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	665,101,014	1,000,202,780
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备(注1)	<u>586,357,688</u>	<u>(258,799)</u>	<u>586,098,889</u>
合计	<u>976,662,873</u>	<u>691,132,692</u>	<u>1,667,795,565</u>

注1： 于2025年12月31日，计入其他综合收益的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用减值准备余额为人民币37,639,478元(2024年12月31日：人民币39,837,586元)。于2025年12月31日，计入其他综合收益的金融投资其他债权投资的信用减值准备余额为人民币554,576,655元(2024年12月31日：人民币546,261,303元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额：

本集团及本银行	2025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	(51,101,895)	-	-	(51,101,895)
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	(1,090,778,420)	(529,407,359)	405,046,445	(1,215,139,334)
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	8,156,325	-	(2,039,081)	6,117,244
合计	<u>(1,133,723,990)</u>	<u>(529,407,359)</u>	<u>403,007,364</u>	<u>(1,260,123,985)</u>
本集团及本银行	2024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	26,290,477	-	-	26,290,477
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	1,034,768,482	(147,967,130)	(221,700,338)	665,101,014
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	(345,065)	-	86,266	(258,799)
合计	<u>1,060,713,894</u>	<u>(147,967,130)</u>	<u>(221,614,072)</u>	<u>691,132,692</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 盈余公积

	本集团及本银行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
法定盈余公积	2,235,331,005	1,916,541,275
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
合计	<u>3,073,096,674</u>	<u>2,754,306,944</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为注册资本50%以上的，可不再提取。经股东会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。2025年度本行由于可转换债券转股，提取法定盈余公积金人民币318,789,730元(2024年度本行由于可转换债券转股，提取法定盈余公积金人民币83,171,931元)，提取后法定盈余公积已达到注册资本的50%。

本行提取任意盈余公积由股东会决定。经股东会批准，任意盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本。

34、 一般风险准备

本集团	2024年12月31日	本年提取	2025年12月31日
一般风险准备	<u>8,428,200,524</u>	<u>1,477,322,892</u>	<u>9,905,523,416</u>
本集团	2023年12月31日	本年提取	2024年12月31日
一般风险准备	<u>7,579,689,826</u>	<u>848,510,698</u>	<u>8,428,200,524</u>
本银行	2024年12月31日	本年提取	2025年12月31日
一般风险准备	<u>8,000,320,725</u>	<u>1,414,414,837</u>	<u>9,414,735,562</u>
本银行	2023年12月31日	本年提取	2024年12月31日
一般风险准备	<u>7,173,464,413</u>	<u>826,856,312</u>	<u>8,000,320,725</u>

本行自2012年7月1日开始执行财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1.5%的比例计提一般准备。本行子公司亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 未分配利润

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
年初未分配利润	15,443,704,712	13,723,272,898	14,117,036,865	12,629,489,408
加：本年归属于母公司 股东的净利润	5,348,303,234	5,068,207,399	5,062,165,847	4,813,668,656
减：提取法定盈余公积	(318,789,730)	(83,171,931)	(318,789,730)	(83,171,931)
提取一般风险准备	(1,477,322,892)	(848,510,698)	(1,414,414,837)	(826,856,312)
股利分配(注1)	(1,832,971,425)	(2,182,992,956)	(1,832,971,425)	(2,182,992,956)
永续债利息宣告(注2)	(313,800,000)	(233,100,000)	(313,800,000)	(233,100,000)
合计	<u>16,849,123,899</u>	<u>15,443,704,712</u>	<u>15,299,226,720</u>	<u>14,117,036,865</u>

注1： 根据本行2025年10月29日召开的第五届董事会第二十九次会议审议，通过了本行2025年中期利润分配方案，本行以总股本 4,470,662,011股为基数，按照每10股派发股利人民币2.1元(含税)，共计派发股利人民币938,839,023元(含税)。

根据本行2025年5月23日召开的2024年度股东会决议，本行以总股本 4,470,662,011股为基数，按照每10股派发股利人民币2.0元(含税)，共计派发股利人民币894,132,402元(含税)。

根据本行2024年10月29日召开的第五届董事会第十八次会议审议，通过了本行2024年中期利润分配方案，本行以总股本3,764,814,387股为基数，按照每10股派发现金股利2.00元(含税)，共计派发股利人民币752,962,877元(含税)。

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)。

注2： 于2025年10月24日，本行宣告发放2024年无固定期限资本债券（第一期）利息。2024年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币30亿元，按照本行计息期债券利率2.69%计算，合计人民币0.81亿元，付息日为2025年11月8日。

于2025年5月15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，按照本行计息期债券利率3.97%计算，合计人民币1.19亿元，付息日为2025年5月26日。

于2025年1月2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，按照本行计息期债券利率3.80%计算，合计人民币1.14亿元，付息日为2025年1月17日。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 未分配利润(续)

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1.19亿元,付息日为2024年5月26日。

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。

36、 利息净收入

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
利息收入				
发放贷款和垫款	12,670,759,876	12,574,619,294	12,312,719,798	12,171,528,527
其中:公司贷款和				
垫款	8,880,919,764	7,949,080,292	8,821,468,374	7,907,373,116
个人贷款	3,220,401,339	4,018,126,852	2,921,812,651	3,656,743,261
票据贴现	266,376,358	395,120,417	266,376,358	395,120,417
贸易融资	303,062,415	212,291,733	303,062,415	212,291,733
金融投资	4,519,107,622	4,536,343,735	4,519,107,622	4,536,343,735
长期应收款	2,165,072,596	2,009,068,115	-	-
买入返售金融资产	63,439,015	56,585,573	37,685,835	56,585,573
存放中央银行款项	395,043,664	338,417,892	368,768,775	331,150,224
拆出资金	853,600,454	1,187,548,384	853,656,454	1,187,548,384
存放同业款项	67,229,621	106,262,413	64,091,032	49,272,000
小计	<u>20,734,252,848</u>	<u>20,808,845,406</u>	<u>18,156,029,516</u>	<u>18,332,428,443</u>
利息支出				
吸收存款	(8,005,692,032)	(8,509,464,941)	(7,859,243,264)	(8,353,437,184)
应付债券	(1,787,259,305)	(1,943,155,600)	(1,787,259,305)	(1,943,155,600)
拆入资金	(1,492,214,210)	(1,474,792,635)	(761,700,410)	(702,340,063)
同业及其他金融机				
构存放款项	(117,445,933)	(140,995,049)	(146,172,285)	(142,860,678)
卖出回购金融资产				
款	(284,357,681)	(329,568,324)	(275,578,976)	(329,568,324)
向中央银行借款	(377,727,573)	(495,449,426)	(372,861,462)	(476,256,688)
租赁负债	(9,690,413)	(10,309,353)	(9,404,536)	(9,979,034)
小计	<u>(12,074,387,147)</u>	<u>(12,903,735,328)</u>	<u>(11,212,220,238)</u>	<u>(11,957,597,571)</u>
合计	<u>8,659,865,701</u>	<u>7,905,110,078</u>	<u>6,943,809,278</u>	<u>6,374,830,872</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
手续费及佣金收入				
代理类业务	553,961,649	394,849,385	545,621,221	394,849,385
代客理财业务	264,498,339	511,514,497	264,498,339	511,514,497
投融资业务	195,799,109	106,196,169	195,799,109	106,196,169
结算类业务	74,218,640	81,137,510	74,902,524	81,440,987
银行卡业务	69,467,248	67,353,959	69,316,963	67,203,652
其他	36,292,186	18,702,110	35,648,266	14,370,946
小计	<u>1,194,237,171</u>	<u>1,179,753,630</u>	<u>1,185,786,422</u>	<u>1,175,575,636</u>
手续费及佣金支出				
银行卡业务	(36,191,078)	(40,807,166)	(35,826,721)	(40,218,961)
结算类业务	(39,543,551)	(41,263,143)	(39,215,367)	(39,613,318)
代理类业务	(18,018,393)	(13,258,859)	(17,999,591)	(14,166,400)
其他	(34,826,180)	(25,176,030)	(34,672,006)	(24,928,999)
小计	<u>(128,579,202)</u>	<u>(120,505,198)</u>	<u>(127,713,685)</u>	<u>(118,927,678)</u>
合计	<u>1,065,657,969</u>	<u>1,059,248,432</u>	<u>1,058,072,737</u>	<u>1,056,647,958</u>

38、 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
政府补助				
—与资产相关	1,150,120	1,150,120	1,150,120	1,150,120
—与收益相关	40,511,354	52,567,307	35,897,376	38,561,251
合计	<u>41,661,474</u>	<u>53,717,427</u>	<u>37,047,496</u>	<u>39,711,371</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 投资收益

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
衍生金融工具损失	(7,042,454)	(58,936,365)	(7,042,454)	(58,936,365)
交易性金融资产收益	1,766,626,565	1,896,915,877	1,434,792,916	1,862,232,817
其他债权投资收益	481,908,599	390,500,385	481,908,599	390,500,385
长期股权投资收益	60,916,819	66,935,589	135,164,475	140,283,229
债权投资收益	419,890,983	48,474,807	419,890,983	48,474,807
其他	8,582,483	(18,085,694)	8,582,483	(18,085,694)
合计	<u>2,730,882,995</u>	<u>2,325,804,599</u>	<u>2,473,297,002</u>	<u>2,364,469,179</u>

40、 公允价值变动收益

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
衍生金融工具	4,997,473	(55,389,083)	4,997,473	(55,389,083)
交易性金融工具	(562,307,086)	778,999,845	(254,464,210)	820,265,471
合计	<u>(557,309,613)</u>	<u>723,610,762</u>	<u>(249,466,737)</u>	<u>764,876,388</u>

41、 资产处置收益

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
固定资产处置收益	29,146,348	6,489,612	28,439,985	6,327,408
租赁资产处置收益	947,321	1,108,963	963,025	1,047,682
合计	<u>30,093,669</u>	<u>7,598,575</u>	<u>29,403,010</u>	<u>7,375,090</u>

42、 汇兑收益

	本集团及本银行	
	2025年度	2024年度
汇兑收益	101,267,017	6,511,297
汇率衍生工具投资损益	184,779,891	(124,892,814)
汇率衍生工具公允价值变动损益	(46,764,749)	137,173,504
合计	<u>239,282,159</u>	<u>18,791,987</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43、 其他业务收入/其他业务成本

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
其他业务收入				
销售贵金属收入	131,896,978	109,482,318	131,896,978	109,482,318
机器设备经营租赁收入	3,418,929	10,602,090	-	-
其他	10,110,801	9,820,125	29,473,212	26,718,917
合计	<u>145,426,708</u>	<u>129,904,533</u>	<u>161,370,190</u>	<u>136,201,235</u>
其他业务成本				
销售贵金属成本	121,714,317	100,117,824	121,714,317	100,117,824
经营租出机器设备折旧	2,491,536	12,397,711	-	-
其他	1,333,725	2,965,784	-	2,154,510
合计	<u>125,539,578</u>	<u>115,481,319</u>	<u>121,714,317</u>	<u>102,272,334</u>

44、 税金及附加

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
城市维护建设税	58,470,916	51,334,201	57,898,956	48,947,119
教育费附加	42,198,253	38,758,418	41,653,378	36,963,599
房产税	40,188,022	35,395,486	37,877,513	33,155,504
其他	12,221,961	10,907,813	9,438,187	8,430,216
合计	<u>153,079,152</u>	<u>136,395,918</u>	<u>146,868,034</u>	<u>127,496,438</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
员工费用	2,711,843,055	2,901,136,934	2,431,931,616	2,633,753,301
业务费用	1,017,711,833	1,008,729,740	918,401,635	918,044,877
资产折旧	355,124,110	357,716,500	334,439,146	341,090,306
资产摊销	194,364,188	186,899,792	189,461,853	182,397,616
合计	<u>4,279,043,186</u>	<u>4,454,482,966</u>	<u>3,874,234,250</u>	<u>4,075,286,100</u>

46、 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
存放同业款项	18,118,233	53,091,001	18,478,526	48,847,331
拆出资金	(67,084,970)	(331,987,544)	(67,028,970)	(331,987,544)
买入返售金融资产	-	(358,315)	-	(358,315)
发放贷款和垫款	1,000,399,001	1,682,356,811	952,698,626	1,634,293,358
其中：以摊余成本计量	1,003,329,811	1,799,049,420	955,629,436	1,750,985,967
以公允价值计量且				
其变动计入其他综				
合收益	(2,930,810)	(116,692,609)	(2,930,810)	(116,692,609)
债权投资	(193,876,025)	(481,143,286)	(193,595,329)	(481,256,384)
其他债权投资	11,973,467	116,347,544	11,973,467	116,347,544
长期应收款	472,704,862	344,852,573	-	-
其他资产	22,624,313	142,726	20,902,282	(84,347)
表外业务	(83,228,141)	(255,411,359)	(83,228,141)	(255,411,359)
合计	<u>1,181,630,740</u>	<u>1,127,890,151</u>	<u>660,200,461</u>	<u>730,390,284</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47、 所得税费用

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
当期所得税费用	1,126,266,704	1,002,765,903	852,046,915	718,134,021
递延所得税费用 (附注五、13)	(101,280,763)	99,891,712	(34,240,674)	183,034,196
合计	<u>1,024,985,941</u>	<u>1,102,657,615</u>	<u>817,806,241</u>	<u>901,168,217</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
利润总额	6,603,424,867	6,375,613,319	5,879,972,088	5,714,836,873
税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,650,856,217	1,593,903,330	1,469,993,022	1,428,709,218
免税收入	(674,698,958)	(612,848,323)	(692,318,708)	(645,746,457)
不可抵扣的支出	129,990,725	161,441,625	120,260,700	158,039,335
对以前期间当期税项的调 整	(81,162,043)	(39,839,017)	(80,128,773)	(39,833,879)
所得税费用	<u>1,024,985,941</u>	<u>1,102,657,615</u>	<u>817,806,241</u>	<u>901,168,217</u>

48、 每股收益

48.1、 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项目	本集团	
	2025年度	2024年度
归属于母公司股东的当期净利润	5,348,303,234	5,068,207,399
减：永续债当年发放利息	(313,800,000)	(233,100,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>5,034,503,234</u>	<u>4,835,107,399</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	<u>4,417,257,850</u>	<u>3,690,516,313</u>
基本每股收益	<u>1.14</u>	<u>1.31</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 每股收益(续)

48.2、 稀释每股收益

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

项目	本集团	
	2025年度	2024年度
归属于母公司股东的当期净利润	5,348,303,234	5,068,207,399
减: 永续债当年发放利息	(313,800,000)	(233,100,000)
加: 当期可转换公司债券的利息费用(税后)	5,625,005	169,646,763
当期用于计算稀释每股收益的净利润	5,040,128,239	5,004,754,162
本行发行在外普通股的加权平均数(股)	4,417,257,850	3,690,516,313
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)	53,979,984	715,058,233
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股加权平均数(股)	4,471,237,834	4,405,574,546
稀释每股收益	1.13	1.14

49、 现金流量表补充资料

49.1、 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
现金	13,199,657,849	14,381,057,339	11,935,408,106	12,100,625,161
其中: 库存现金	947,141,667	843,049,384	928,433,032	823,265,337
活期存放同业款项	7,622,640,160	8,542,773,116	7,168,096,563	6,503,482,610
存放中央银行非限制性款项	4,629,876,022	4,995,234,839	3,838,878,511	4,773,877,214
现金等价物	2,247,750,000	465,652,000	-	215,652,000
其中: 期限不超过三个月的存放同业款项	-	250,000,000	-	-
期限不超过三个月的拆出资金、债权投资	-	215,652,000	-	215,652,000
期限不超过三个月的买入返售金融资产	2,247,750,000	-	-	-
现金及现金等价物余额	15,447,407,849	14,846,709,339	11,935,408,106	12,316,277,161

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49、 现金流量表补充资料(续)

49.2、 经营活动现金流量

	本集团		本银行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
将净利润调节为经营活动的 现金流量：				
净利润	5,578,438,926	5,272,955,704	5,062,165,847	4,813,668,656
加：信用减值损失	1,181,630,740	1,127,890,151	660,200,461	730,390,284
固定资产折旧	231,099,858	220,507,061	215,149,992	208,022,941
使用权资产折旧	124,024,252	137,209,439	119,289,154	133,067,365
经营租出固定资产折旧	2,491,536	12,397,711	-	-
公允价值变动损益	557,309,613	(723,610,762)	249,466,737	(764,876,388)
长期待摊费用摊销	32,402,788	36,416,671	31,055,046	35,158,278
无形资产摊销	161,961,400	150,483,121	158,406,807	147,239,338
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产净收益	(30,093,669)	(7,598,575)	(29,403,010)	(7,375,090)
汇兑收益	(73,700,017)	(10,529,776)	(73,700,017)	(10,529,776)
投资活动净收益	(7,126,011,388)	(5,824,981,320)	(6,868,425,396)	(5,863,645,901)
发行债券利息支出	1,787,259,305	1,943,155,600	1,787,259,305	1,943,155,600
租赁负债利息支出	9,690,413	10,309,353	9,404,536	9,979,034
递延所得税资产的 (增加) /减少	(101,280,763)	99,891,712	(34,240,674)	183,034,196
经营性应收项目的增加	(53,502,807,116)	(57,058,777,106)	(37,965,921,403)	(41,964,634,396)
经营性应付项目的增加	62,258,646,987	65,582,878,163	57,999,453,370	60,801,245,566
经营活动产生的现金流量净 额	<u>11,091,062,865</u>	<u>10,968,597,147</u>	<u>21,320,160,755</u>	<u>20,393,899,707</u>

49.3、 投资活动现金流量

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

49.4、 筹资活动现金流量

本集团筹资活动收到或支付的现金主要为本集团发行或偿还债券和同业存单所产生，相关负债从期初余额到期末余额所发生的变动情况，请参见附注五、26和附注五、30。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 金融资产转移

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

六、 分部报告

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

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2025年度

人民币元

六、 分部报告(续)

本集团	2025年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	9,782,250,213	(1,688,691,888)	566,307,376	-	8,659,865,701
内部利息净收入	(2,925,390,979)	4,915,339,098	(1,989,948,119)	-	-
手续费及佣金净收入	238,518,240	665,673,062	161,466,667	-	1,065,657,969
投资收益	62,075,808	-	2,607,890,368	60,916,819	2,730,882,995
公允价值变动收益	-	-	(557,309,613)	-	(557,309,613)
汇兑收益	16,984,504	553,236	221,744,419	-	239,282,159
其他业务收入/(成本)	140,226	10,337,358	-	9,409,546	19,887,130
税金及附加	(90,876,643)	(37,784,836)	(21,398,082)	(3,019,591)	(153,079,152)
业务及管理费	(1,857,308,325)	(2,010,414,444)	(411,320,417)	-	(4,279,043,186)
信用减值(损失)/转回	(186,495,138)	(1,226,580,661)	231,445,059	-	(1,181,630,740)
其他收益	20,196,733	12,429,458	3,314,293	5,720,990	41,661,474
资产处置收益	690,659	-	-	29,403,010	30,093,669
营业利润	5,060,785,298	640,860,383	812,191,951	102,430,774	6,616,268,406
营业外收支净额	(5,214,619)	3,904,712	(209)	(11,533,423)	(12,843,539)
利润总额	5,055,570,679	644,765,095	812,191,742	90,897,351	6,603,424,867
资产总额	392,212,705,579	99,845,952,051	296,370,583,983	992,082,388	789,421,324,001
负债总额	268,763,604,749	270,228,853,073	187,028,674,909	52,178,302	726,073,311,033
补充信息:					
资本性支出	205,246,957	52,249,908	155,092,274	-	412,589,139
折旧和摊销费用	282,241,717	199,028,889	60,956,046	9,753,182	551,979,834
本集团	2024年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	8,281,686,131	(845,037,002)	468,460,949	-	7,905,110,078
内部利息净收入	(2,137,218,369)	3,956,136,220	(1,818,917,851)	-	-
手续费及佣金净收入	160,905,004	642,845,947	255,497,481	-	1,059,248,432
投资收益	-	-	2,258,869,010	66,935,589	2,325,804,599
公允价值变动收益	-	-	723,610,762	-	723,610,762
汇兑收益	12,770,117	733,694	5,288,176	-	18,791,987
其他业务收入/(成本)	2,394,186	7,411,121	-	4,617,907	14,423,214
税金及附加	(81,097,942)	(26,410,566)	(24,727,861)	(4,159,549)	(136,395,918)
业务及管理费	(1,822,728,261)	(2,216,288,049)	(415,466,656)	-	(4,454,482,966)
信用减值(损失)/转回	(880,499,347)	(891,438,405)	644,047,601	-	(1,127,890,151)
其他收益	30,547,250	17,208,276	4,683,599	1,278,302	53,717,427
资产处置收益	61,281	-	162,204	7,375,090	7,598,575
营业利润	3,566,820,050	645,161,236	2,101,507,414	76,047,339	6,389,536,039
营业外收支净额	(9,207,981)	2,028,524	53,229	(6,796,492)	(13,922,720)
利润总额	3,557,612,069	647,189,760	2,101,560,643	69,250,847	6,375,613,319
资产总额	331,377,042,556	105,252,757,500	256,112,716,142	971,557,177	693,714,073,375
负债总额	238,831,320,522	230,872,654,469	168,712,956,091	41,380,100	638,458,311,182
补充信息:					
资本性支出	246,518,622	78,299,826	190,527,846	-	515,346,294
折旧和摊销费用	251,460,178	190,505,441	106,757,584	8,290,800	557,014,003

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	2025年12月31日		2024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	69,241	15.49%	51,425	13.42%

- 2) 本行的控股子公司，详见附注九、1；
 3) 本行的联营企业，详见附注九、2；
 4) 本行的其他关联方，包括持本行5%及5%以上股份的股东的一致行动人，对本行施加重大影响的企业控制、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

	2025年12月31日	2024年12月31日
吸收存款	64,248,895	338,750,838
发放贷款和垫款	280,095,792	110,091,086
其他债权投资	182,383,375	41,584,082

交易金额

	2025年度	2024年度
吸收存款利息支出	2,211,941	7,900,704
发放贷款和垫款利息收入	3,794,569	6,225,155
其他债权投资利息收入	2,294,554	1,719,441
手续费及佣金收入	255	199

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、 与本行联营公司之交易

交易余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放同业款项	4,207,817	8,361,493

交易余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放同业款项利息收入	27,862	6,340
业务及管理费	352,350	1,011,030

2.3、 与本行其他关联方之交易

交易余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放同业款项	974,655,607	1,391,469,103
发放贷款和垫款	7,831,742,784	9,471,762,577
交易性金融资产	-	1,122,762,074
债权投资	-	557,301,118
其他债权投资	6,027,020,377	3,582,739,514
吸收存款及同业存放款项	8,951,158,896	6,829,241,937
衍生金融资产	110,985,765	138,016,629
衍生金融负债	44,243,356	111,932,629
拆入资金	111,774,380	3,081,445,044
开出银行承兑汇票及保函	708,701,675	1,507,008,150

关联方作为管理人的结构化主体投资

	2025年12月31日	2024年12月31日
交易性金融资产	286,308,000	536,362,426
债权投资	-	554,440,412

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本行与关联方之主要交易(续)

2.3、 与本行其他关联方之交易(续)

交易金额

	2025年度	2024年度
存放同业款项利息收入	10,149,944	18,581,984
发放贷款和垫款利息收入	241,292,220	235,235,401
金融投资利息收入	96,457,510	63,117,558
拆出资金利息收入	193,276	2,326,079
投资收益	19,611,428	15,821,901
手续费及佣金收入	35,583,105	59,027,547
吸收存款及同业存放利息支出	123,508,240	130,670,119
拆入资金利息支出	231,301,069	119,361,583
业务及管理费	45,501,484	55,967,600
其他业务支出	13,889,072	4,169,310

2.4、 其他关联方交易

交易名称

	2025年度	2024年度
由关联方提供担保的贷款	6,240,318,300	4,374,851,000
关键管理人员薪酬	16,872,900	24,940,800

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2025年12月31日，本集团共有1笔重大应诉案件，涉及标的金额为人民币981,270,984元（2024年12月31日：人民币1,066,620,330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

	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约但未拨付	<u>1,121,178,186</u>	<u>1,105,569,278</u>

3、表外承诺事项

	2025年12月31日	2024年12月31日
银行承兑汇票	51,860,216,610	46,455,823,961
开出保函	4,996,696,687	2,829,893,162
开出信用证	8,050,100,691	3,531,618,714
信用卡额度	2,752,404,000	1,953,955,700
不可撤销的贷款承诺	610,766,100	896,758,798
其他财务担保	79,021,000	98,619,822
合计	<u>68,349,205,088</u>	<u>55,766,670,157</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。

4、委托代理业务

	2025年12月31日	2024年12月31日
委托存款	<u>2,244,625,836</u>	<u>2,203,625,770</u>
委托贷款	<u>2,244,625,836</u>	<u>2,203,625,770</u>

委托存款是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款人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。

八、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

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2025年12月31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1,888,116,200元(2024年12月31日:人民币775,911,700元)。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。本集团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、 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:					
江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司(注1)	江苏省	江苏省	村镇银行	40,600万	93.05%
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	30,000万	56.00%

注1: 2025年7月28日,国家金融监督管理总局江苏监管局出具《江苏金融监管局关于江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司及变更名称的批复》(苏金复[2025]250号),同意江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司吸收合并江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司,并更名为“江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司”;核准苏州银行股份有限公司的江苏宿迁东吴村镇银行股份有限公司股东资格,持有股份37,777.6368万股,持股比例为93.05%。2025年8月15日,国家金融监督管理总局江苏监管局出具《江苏金融监管局关于江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司解散的批复》(苏金复[2025]274号)、《江苏金融监管局关于江苏泗阳东吴村镇银行有限责任公司解散的批复》(苏金复[2025]275号)、《江苏金融监管局关于江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司解散的批复》(苏金复[2025]276号),同意解散江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司、江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司、江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司。

九、 在其他主体中的权益(续)

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股东并向其派驻董事，即使仅拥有其不足20%的表决权，仍能够对其经营和财务决策施加重大影响。

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

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	2025年度	2024年度
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、8)	922,998,240	922,481,498
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	60,916,819	66,935,589
其他综合收益	(51,101,895)	26,290,477
综合收益总额	9,814,924	93,226,066

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融工具投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

3.1、 本集团发起的结构化主体

(1) 理财产品

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，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2025年12月31日，本集团非合并的理财产品规模合计人民币50,309,391,100元(2024年12月31日：人民币62,418,390,200元)。2025年度，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入合计人民币264,498,339元(2024年度：人民币511,514,497元)。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2025年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（2024年度：无）。

九、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.1、 本集团发起的结构化主体(续)

(2) 基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金及资产管理计划。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2025年12月31日，本集团此类未合并的结构化主体资产规模合计人民币4,955,059,226元(2024年12月31日：人民币1,478,012,668元)。

3.2、 第三方机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2025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	57,006,700,412	-	-	57,006,700,412	57,006,700,412
资产管理计划及信托计划	-	2,045,884,254	-	2,045,884,254	2,045,884,254
资产支持证券	1,945,894,962	4,501,739,856	3,920,755,967	10,368,390,785	10,368,390,785
合计	<u>58,952,595,374</u>	<u>6,547,624,110</u>	<u>3,920,755,967</u>	<u>69,420,975,451</u>	<u>69,420,975,451</u>
2024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	46,670,932,658	-	-	46,670,932,658	46,670,932,658
资产管理计划及信托计划	-	6,273,292,734	-	6,273,292,734	6,273,292,734
资产支持证券	305,895	4,487,925,683	4,945,381,894	9,433,613,472	9,433,613,472
合计	<u>46,671,238,553</u>	<u>10,761,218,417</u>	<u>4,945,381,894</u>	<u>62,377,838,864</u>	<u>62,377,838,864</u>

4、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的证券投资基金和本集团委托第三方机构发行管理的部分资产管理计划及信托计划。由于本集团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，因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2025年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币45,627,986,153元(2024年12月31日：人民币38,295,185,559元)。

十、 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。

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。

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

《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。

1.1、 信用风险的计量

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。

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

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

十、 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。

十、 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)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

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

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量(续)

信用风险显著增加的判断标准(续)

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，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

- 债务人经营或财务状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。

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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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；
- 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；
- 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；
- 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。

十、 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

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。

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新资本协议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。本集团根据不同交易对手的类型的历史实际损失情况确定违约损失率;
- 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广义货币供应量年度同比、居民消费价格指数累计同比等。

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。

十、 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)

于2025年12月31日，本集团用于估计预期信用损失的广义货币供应量年度同比基准情景下的预测值为9.32%，居民消费价格指数累计同比基准情景下的预测值为-1.04%。

敏感性分析

本集团多场景权重采取基准场景为主、其余场景为辅的原则，结合量化计量和专家判断进行设置。

经敏感性测算，假若乐观情景的权重增加10%，而基准情景的权重减少10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币12,888,685,616元下降至人民币12,793,441,287元，金融投资减值准备将从人民币1,125,942,629元下降至人民币1,123,105,869元；假若悲观情景的权重增加10%，而基准情景的权重减少10%，则发放贷款和垫款减值准备将从人民币12,888,685,616元上升至人民币15,020,190,542元，金融投资减值准备将从人民币1,125,942,629元上升至人民币1,392,224,209元。

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	76,126,511,909	20.39%	48,835,205,693	14.65%
制造业	65,166,510,398	17.45%	62,881,156,870	18.87%
房地产业	34,543,381,955	9.25%	30,889,433,451	9.27%
批发和零售业	28,862,349,156	7.73%	25,153,526,964	7.55%
建筑业	27,193,119,267	7.28%	19,428,943,513	5.83%
水利、环境和公共设施管理业	18,646,536,277	4.99%	16,466,350,030	4.94%
交通运输、仓储及邮政业	7,213,979,290	1.93%	8,214,333,381	2.46%
农、林、牧、渔业	7,112,529,295	1.90%	7,716,286,266	2.31%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,162,836,973	1.65%	4,361,889,866	1.31%
金融业	3,710,527,661	0.99%	2,915,130,000	0.87%
科学研究、技术服务和地质勘查业	3,386,038,384	0.91%	3,915,627,205	1.17%
文化、体育和娱乐业	2,776,314,021	0.74%	2,186,250,590	0.66%
信息传输、计算机服务和软件业	2,022,901,537	0.54%	1,507,520,271	0.45%
住宿和餐饮业	1,003,350,328	0.27%	919,373,383	0.28%
卫生、社会保障和社会福利业	477,260,383	0.13%	446,698,999	0.13%
教育业	446,492,007	0.12%	430,167,917	0.13%
居民服务和其他服务业	317,681,294	0.09%	204,100,074	0.06%
采矿业	150,025,930	0.04%	215,308,586	0.06%
个人贷款和垫款	83,777,171,522	22.43%	91,875,740,059	27.56%
转贴现	4,337,935,644	1.17%	4,795,497,748	1.44%
合计	<u>373,433,453,231</u>	<u>100.00%</u>	<u>333,358,540,866</u>	<u>100.00%</u>

1.3、 贷款及垫款按地区分类列示如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	207,242,657,096	55.50%	197,571,940,569	59.27%
江苏省内其他地区	166,190,796,135	44.50%	135,786,600,297	40.73%
合计	<u>373,433,453,231</u>	<u>100.00%</u>	<u>333,358,540,866</u>	<u>100.00%</u>

十、 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:

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放中央银行款项	28,065,048,267	25,932,254,625
存放同业款项	7,833,074,281	9,773,772,454
拆出资金	35,628,242,556	35,328,188,051
衍生金融资产	186,884,803	632,891,458
买入返售金融资产	3,859,590,048	3,092,143,641
发放贷款和垫款	361,073,453,336	320,502,300,657
金融投资:		
其中:交易性金融资产	92,563,646,275	75,965,260,306
债权投资	74,021,441,659	76,254,804,769
其他债权投资	134,514,034,515	101,479,528,614
长期应收款	41,237,267,212	35,057,893,683
其他金融资产	311,212,852	186,267,722
表内信用风险敞口	<u>779,293,895,804</u>	<u>684,205,305,980</u>
承诺事项	<u>68,108,429,971</u>	<u>55,442,145,851</u>
最大信用风险敞口	<u>847,402,325,775</u>	<u>739,647,451,831</u>

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.5、 抵押物和其他信用增级

抵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。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：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。已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押品覆盖和未覆盖情况列示如下：

	2025年12月31日		账面金额合计
	覆盖部分	未覆盖部分	
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	1,804,234,285	1,308,553,348	3,112,787,633
	2024年12月31日		
	覆盖部分	未覆盖部分	账面金额合计
已发生信用减值的资产 发放贷款和垫款	1,717,051,144	1,047,906,368	2,764,957,512

十、 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:

2025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	28,065,048,267	-	-	28,065,048,267
存放同业款项	7,914,039,963	-	-	7,914,039,963
拆出资金	35,859,864,062	-	-	35,859,864,062
买入返售金融资产	3,859,590,048	-	-	3,859,590,048
发放贷款和垫款	361,121,714,709	9,677,450,639	3,112,787,633	373,911,952,981
债权投资	74,356,181,841	-	51,766,908	74,407,948,749
其他债权投资	134,514,034,515	-	-	134,514,034,515
长期应收款	41,744,497,707	666,153,483	376,250,732	42,786,901,922
其他金融资产	275,695,485	-	67,231,837	342,927,322
合计	<u>687,710,666,597</u>	<u>10,343,604,122</u>	<u>3,608,037,110</u>	<u>701,662,307,829</u>

2024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	25,932,254,625	-	-	25,932,254,625
存放同业款项	9,837,276,125	-	-	9,837,276,125
拆出资金	35,626,961,110	-	-	35,626,961,110
买入返售金融资产	3,092,143,641	-	-	3,092,143,641
发放贷款和垫款	323,952,893,734	7,099,989,476	2,764,957,512	333,817,840,722
债权投资	76,765,405,900	58,108,073	11,312,656	76,834,826,629
其他债权投资	101,479,528,614	-	-	101,479,528,614
长期应收款	35,520,002,582	437,339,194	353,126,159	36,310,467,935
其他金融资产	164,522,786	-	64,143,418	228,666,204
合计	<u>612,370,989,117</u>	<u>7,595,436,743</u>	<u>3,193,539,745</u>	<u>623,159,965,605</u>

以上金融投资-债权投资中, 资产管理计划及信托计划的总额(含应计利息)为人民币2,122,469,440元(2024年12月31日: 人民币6,655,759,106元), 其中最终投向为信贷类资产的总额(含应计利息)为人民币845,578,355元(2024年12月31日: 人民币2,823,943,136元), 减值准备为人民币76,585,185元(2024年12月31日: 人民币177,222,151元), 第三阶段信贷类资产的总额(含应计利息)为人民币51,766,908元(2024年12月31日: 人民币11,312,656元)。

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.7、 债券资产

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

	2025年12月31日				合计
	无评级	AAA	AA-至AA+	A-至A+	
政府债券	39,228,102,731	38,495,354,593	-	-	77,723,457,324
政策性金融债券	41,045,231,902	18,197,342,151	-	-	59,242,574,053
金融债券	3,325,447,287	29,858,103,056	308,497,104	-	33,492,047,447
企业债券	1,845,718,284	16,192,462,597	41,262,907,380	-	59,301,088,261
合计	<u>85,444,500,204</u>	<u>102,743,262,397</u>	<u>41,571,404,484</u>	<u>-</u>	<u>229,759,167,085</u>

	2024年12月31日				合计
	无评级	AAA	AA-至AA+	A-至A+	
政府债券	34,300,725,972	24,216,981,658	-	-	58,517,707,630
政策性金融债券	41,653,404,426	9,581,873,093	-	-	51,235,277,519
金融债券	4,956,159,458	26,898,784,476	161,500,900	-	32,016,444,834
企业债券	4,121,414,261	8,539,517,441	34,925,822,125	-	47,586,753,827
合计	<u>85,031,704,117</u>	<u>69,237,156,668</u>	<u>35,087,323,025</u>	<u>-</u>	<u>189,356,183,810</u>

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、地方政府等发行人发行的未经独立评级机构评级的交易类和投资类证券。

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	
	2025年12月31日	2024年12月31日
保证	1,304,509,278	2,672,140,726
信用	575,926,779	2,160,377,934
质押	242,033,383	1,322,586,557
抵押	-	500,653,889
合计	<u>2,122,469,440</u>	<u>6,655,759,106</u>

十、 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，以及以总额或净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)和租赁负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2025年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流									
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	5,597,572,815	-	-	-	-	-	23,414,617,119	29,012,189,934
存放同业款项	-	7,622,640,160	-	252,246,652	-	-	-	44,215,326	7,919,102,138
拆出资金	-	-	3,533,692,390	5,949,662,305	22,420,796,986	4,372,065,561	-	-	36,276,217,242
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	659,549,834	400,144,762	7,169,815,156	27,717,172,773	5,287,308,541	53,786,197,693	95,020,188,759
买入返售金融资产	-	-	3,860,548,536	-	-	-	-	-	3,860,548,536
发放贷款和垫款	4,279,785,590	-	19,178,283,256	36,940,001,168	175,162,601,961	99,337,677,012	84,724,086,315	-	419,622,435,302
债权投资	51,766,908	-	604,001,728	1,711,701,785	8,607,961,831	38,126,518,819	43,138,582,625	-	92,240,533,696
其他债权投资	-	-	1,258,832,652	2,876,459,093	17,112,781,457	93,345,971,330	34,786,080,840	-	149,380,125,372
长期应收款	553,175,064	-	1,498,554,609	2,866,764,202	13,015,249,370	24,220,604,671	6,004,141,059	-	48,158,488,975
其他金融资产	67,231,837	-	117,719,220	121,423,599	35,294,611	1,258,055	-	-	342,927,322
资产总额	<u>4,951,959,399</u>	<u>13,220,212,975</u>	<u>30,711,182,225</u>	<u>51,118,403,566</u>	<u>243,524,501,372</u>	<u>287,121,268,221</u>	<u>173,940,199,380</u>	<u>77,245,030,138</u>	<u>881,832,757,276</u>

十、 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)和租赁负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：(续)

2025年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	1,842,442,158	5,594,223,723	19,679,369,728	-	-	-	27,116,035,609
同业及其他金融机构存放款项	-	5,643,591,249	-	1,391,150	569,879,776	-	-	-	6,214,862,175
拆入资金	-	-	19,001,309,542	13,125,460,144	29,736,204,954	1,533,252,608	-	-	63,396,227,248
交易性金融负债	-	12,423,316,805	58,489,680	-	-	-	-	-	12,481,806,485
卖出回购金融资产款	-	-	21,527,745,917	-	-	-	-	-	21,527,745,917
吸收存款	-	127,784,990,028	32,189,214,715	59,556,479,570	125,026,165,392	144,621,897,355	-	-	489,178,747,060
租赁负债	-	-	6,743,270	24,837,150	78,734,844	221,680,891	28,470,440	-	360,466,595
应付债券	-	-	18,750,000,000	16,210,000,000	55,213,450,000	13,371,700,000	9,458,050,000	-	113,003,200,000
其他金融负债	-	-	2,134,229,827	465,897,787	425,401,617	644,460,801	129,068,823	1,774,669	3,800,833,524
负债总额	-	<u>145,851,898,082</u>	<u>95,510,175,109</u>	<u>94,978,289,524</u>	<u>230,729,206,311</u>	<u>160,392,991,655</u>	<u>9,615,589,263</u>	<u>1,774,669</u>	<u>737,079,924,613</u>
表内流动性净额	<u>4,951,959,399</u>	<u>(132,631,685,107)</u>	<u>(64,798,992,884)</u>	<u>(43,859,885,958)</u>	<u>12,795,295,061</u>	<u>126,728,276,566</u>	<u>164,324,610,117</u>	<u>77,243,255,469</u>	<u>144,752,832,663</u>
表外承诺	-	-	<u>14,016,363,470</u>	<u>16,250,507,168</u>	<u>34,681,807,624</u>	<u>3,294,495,826</u>	<u>106,031,000</u>	-	<u>68,349,205,088</u>

十、 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) 和租赁负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：(续)

2025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
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	-	-	16,870,097	24,310,425	28,824,439	202,850	-	-	70,207,811
流出合计	-	-	(16,896,692)	(24,353,562)	(28,863,737)	(245,405)	-	-	(70,359,396)
合计	-	-	(26,595)	(43,137)	(39,298)	(42,555)	-	-	(151,585)
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	9,493,990,281	12,297,886,722	13,408,822,725	-	-	-	35,200,699,728
流出合计	-	-	(9,230,026,735)	(12,282,124,896)	(13,310,583,899)	-	-	-	(34,822,735,530)
合计	-	-	263,963,546	15,761,826	98,238,826	-	-	-	377,964,198

十、 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) 和租赁负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：(续)

2024年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流									
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	5,870,295,080	-	-	-	-	-	20,905,008,929	26,775,304,009
存放同业款项	-	8,542,773,116	337,062,614	578,975,921	335,110,464	-	-	48,156,100	9,842,078,215
拆出资金	-	-	3,112,992,840	6,737,456,889	24,953,719,484	1,255,788,679	-	-	36,059,957,892
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	133,094,000	833,410,550	4,883,147,140	23,496,547,683	3,415,612,354	44,654,951,097	77,416,762,824
买入返售金融资产	-	-	3,092,749,793	-	-	-	-	-	3,092,749,793
发放贷款和垫款	3,451,031,808	-	22,844,240,538	33,570,874,694	154,474,059,703	88,602,974,945	63,325,010,378	-	366,268,192,066
债权投资	11,312,656	-	1,944,060,589	3,377,449,835	20,123,886,854	35,284,399,200	27,054,918,216	-	87,796,027,350
其他债权投资	-	-	1,760,346,228	3,290,790,496	15,822,107,384	74,543,298,376	13,719,673,044	-	109,136,215,528
长期应收款	497,799,754	-	1,254,647,152	2,669,680,975	11,462,433,754	20,578,563,332	4,235,998,018	-	40,699,122,985
其他金融资产	64,143,418	-	24,714,172	102,043,792	35,185,741	2,579,081	-	-	228,666,204
资产总额	<u>4,024,287,636</u>	<u>14,413,068,196</u>	<u>34,503,907,926</u>	<u>51,160,683,152</u>	<u>232,089,650,524</u>	<u>243,764,151,296</u>	<u>111,751,212,010</u>	<u>65,608,116,126</u>	<u>757,315,076,866</u>

十、 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) 和租赁负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：(续)

2024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	-	-	2,426,502,875	4,158,642,381	14,665,845,334	-	-	-	21,250,990,590
同业及其他金融机构存放款项	-	1,453,678,654	5,927,821,144	1,593,569	69,466,804	52,799,598	-	-	7,505,359,769
拆入资金	-	-	12,354,015,712	7,983,999,156	34,597,516,655	35,515,730	-	-	54,971,047,253
交易性金融负债	-	6,263,073,659	-	-	-	-	-	-	6,263,073,659
卖出回购金融资产款	-	-	24,787,573,514	-	-	-	-	-	24,787,573,514
吸收存款	-	115,669,469,447	23,574,500,280	41,697,995,608	104,769,340,198	151,165,454,981	-	-	436,876,760,514
租赁负债	-	-	8,538,616	19,183,702	84,815,680	242,796,365	47,862,836	-	403,197,199
应付债券	-	-	16,020,000,000	26,550,000,000	25,045,820,000	17,278,900,000	9,250,300,000	-	94,145,020,000
其他金融负债	-	-	2,653,222,190	437,335,734	366,944,894	641,758,935	178,030,829	1,833,084	4,279,125,666
负债总额	-	123,386,221,760	87,752,174,331	80,848,750,150	179,599,749,565	169,417,225,609	9,476,193,665	1,833,084	650,482,148,164
表内流动性净额	4,024,287,636	(108,973,153,564)	(53,248,266,405)	(29,688,066,998)	52,489,900,959	74,346,925,687	102,275,018,345	65,606,283,042	106,832,928,702
表外承诺	-	-	10,409,280,088	14,268,961,788	29,031,944,508	1,970,743,573	85,740,200	-	55,766,670,157

十、 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) 和租赁负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：(续)

2024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
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	-	-	78,205	23,146	504,198	1,316	-	-	606,865
流出合计	-	-	(1,539,797)	(1,342,999)	(2,843,245)	(29,882)	-	-	(5,755,923)
合计	-	-	(1,461,592)	(1,319,853)	(2,339,047)	(28,566)	-	-	(5,149,058)
按总额结算的衍生金融工具									
流入合计	-	-	14,009,101,342	11,759,812,633	39,008,242,654	173,250,800	-	-	64,950,407,429
流出合计	-	-	(14,019,334,094)	(11,753,758,393)	(38,794,232,122)	(186,898,400)	-	-	(64,754,223,009)
合计	-	-	(10,232,752)	6,054,240	214,010,532	(13,647,600)	-	-	196,184,420

十、 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，总体管理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

本集团利率风险的主要来源是本集团对利率敏感的资产负债组合期限或重新定价期限的错配，从而可能使利息净收入以及资产的市场价值受到利率水平变动的影

响。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。

十、 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，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2025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	28,044,493,141	-	-	-	-	967,696,793	29,012,189,934
存放同业款项	7,585,880,877	245,000,000	-	-	-	2,193,404	7,833,074,281
拆出资金	3,489,139,395	5,836,725,474	21,861,672,514	4,168,066,711	-	272,638,462	35,628,242,556
衍生金融资产	-	-	-	-	-	186,884,803	186,884,803
买入返售金融资产	3,859,154,395	-	-	-	-	435,653	3,859,590,048
发放贷款和垫款	73,691,689,648	37,282,208,046	165,478,919,863	40,342,982,444	42,623,537,584	1,654,115,751	361,073,453,336
交易性金融资产	695,228,496	250,970,000	6,662,941,418	23,632,888,832	3,887,604,345	57,907,875,220	93,037,508,311
债权投资	808,846,576	725,168,582	6,607,712,461	32,462,986,051	32,620,332,299	796,395,690	74,021,441,659
其他债权投资	964,094,083	2,294,692,507	14,352,434,595	86,003,569,142	29,423,365,731	1,475,878,457	134,514,034,515
长期应收款	31,130,808,793	631,575,958	3,388,441,044	5,685,176,608	177,111,029	224,153,780	41,237,267,212
其他金融资产	-	-	-	-	-	311,212,852	311,212,852
资产总额	<u>150,269,335,404</u>	<u>47,266,340,567</u>	<u>218,352,121,895</u>	<u>192,295,669,788</u>	<u>108,731,950,988</u>	<u>63,799,480,865</u>	<u>780,714,899,507</u>

十、 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，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：(续)

2025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
负债项目							
向中央银行借款	1,837,812,229	5,552,097,781	19,392,114,763	-	-	97,603,055	26,879,627,828
同业及其他金融机构存放款项	5,643,591,249	-	560,000,000	-	-	5,486,760	6,209,078,009
拆入资金	17,091,952,000	13,016,691,206	29,282,341,982	1,484,510,530	-	300,759,167	61,176,254,885
交易性金融负债	-	-	-	-	-	12,481,806,485	12,481,806,485
衍生金融负债	-	-	-	-	-	189,109,066	189,109,066
卖出回购金融资产款	21,519,711,502	-	-	-	-	4,876,185	21,524,587,687
吸收存款	156,200,035,996	57,968,819,821	120,822,168,202	135,587,119,616	-	11,271,473,275	481,849,616,910
租赁负债	6,750,191	24,833,785	78,685,981	221,219,144	28,103,707	-	359,592,808
应付债券	18,730,298,237	16,166,363,910	54,203,459,817	11,998,517,995	8,498,644,824	158,468,904	109,755,753,687
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,731,622,601	3,731,622,601
负债总额	<u>221,030,151,404</u>	<u>92,728,806,503</u>	<u>224,338,770,745</u>	<u>149,291,367,285</u>	<u>8,526,748,531</u>	<u>28,241,205,498</u>	<u>724,157,049,966</u>
利率风险缺口	<u>(70,760,816,000)</u>	<u>(45,462,465,936)</u>	<u>(5,986,648,850)</u>	<u>43,004,302,503</u>	<u>100,205,202,457</u>	<u>35,558,275,367</u>	<u>56,557,849,541</u>

十、 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，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：(续)

2024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	25,900,243,768	-	-	-	-	875,060,241	26,775,304,009
存放同业款项	8,863,016,650	569,750,785	329,648,778	-	-	11,356,241	9,773,772,454
拆出资金	3,076,592,189	6,628,341,994	24,115,018,607	1,187,388,951	-	320,846,310	35,328,188,051
衍生金融资产	-	-	-	-	-	632,891,458	632,891,458
买入返售金融资产	3,091,548,000	-	-	-	-	595,641	3,092,143,641
发放贷款和垫款	56,798,341,124	32,292,999,015	146,868,530,774	64,861,601,593	18,748,363,039	932,465,112	320,502,300,657
交易性金融资产	110,099,000	713,031,840	4,314,609,860	22,773,315,140	3,159,446,256	45,344,921,032	76,415,423,128
债权投资	1,936,757,232	3,182,809,095	18,298,015,612	29,524,316,293	22,348,209,017	964,697,520	76,254,804,769
其他债权投资	2,066,948,808	3,576,063,708	15,364,131,789	66,779,275,883	12,395,958,250	1,297,150,176	101,479,528,614
长期应收款	30,182,223,928	428,515,128	1,801,518,748	2,370,426,801	67,854,314	207,354,764	35,057,893,683
其他金融资产	-	-	-	-	-	186,267,722	186,267,722
资产总额	<u>132,025,770,699</u>	<u>47,391,511,565</u>	<u>211,091,474,168</u>	<u>187,496,324,661</u>	<u>56,719,830,876</u>	<u>50,773,606,217</u>	<u>685,498,518,186</u>

十、 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，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：(续)

2024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
负债项目							
向中央银行借款	2,421,354,625	4,139,224,855	14,495,613,152	-	-	37,974,030	21,094,166,662
同业及其他金融机构存放款项	7,373,678,653	-	68,000,000	50,000,000	-	8,036,977	7,499,715,630
拆入资金	12,224,091,700	7,881,507,500	33,787,779,534	35,239,122	-	481,315,676	54,409,933,532
交易性金融负债	-	-	-	-	-	6,263,073,659	6,263,073,659
衍生金融负债	-	-	-	-	-	593,348,445	593,348,445
卖出回购金融资产款	24,776,988,998	-	-	-	-	5,219,691	24,782,208,689
吸收存款	136,394,104,883	40,307,599,717	101,064,124,673	139,198,902,241	-	10,432,106,718	427,396,838,232
租赁负债	8,092,572	16,241,171	78,964,611	247,247,448	39,063,143	-	389,608,945
应付债券	16,006,378,497	26,464,943,852	24,192,541,177	14,582,785,914	8,499,084,605	248,248,102	89,993,982,147
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,189,365,912	4,189,365,912
负债总额	<u>199,204,689,928</u>	<u>78,809,517,095</u>	<u>173,687,023,147</u>	<u>154,114,174,725</u>	<u>8,538,147,748</u>	<u>22,258,689,210</u>	<u>636,612,241,853</u>
利率风险缺口	<u>(67,178,919,229)</u>	<u>(31,418,005,530)</u>	<u>37,404,451,021</u>	<u>33,382,149,936</u>	<u>48,181,683,128</u>	<u>28,514,917,007</u>	<u>48,886,276,333</u>

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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。

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,主要通过缺口分析监控非交易性业务市场风险。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于非衍生金融资产和非衍生金融负债,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,对非衍生金融资产和非衍生金融负债进行缺口分析所得结果:

2025年12月31日

利率变更(基点)	(25)	25
利率风险导致净利润变更	202,392,807	(202,392,807)

2024年12月31日

利率变更(基点)	(25)	25
利率风险导致净利润变更	143,502,750	(143,502,750)

以上缺口分析基于非衍生金融资产和非衍生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非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响,基于以下假设:(1)各类非交易性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)非交易性金融资产和非交易性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。

十、 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：

2025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	28,580,634,208	418,662,930	544,376	976,575	1,201,807	10,170,038	29,012,189,934
存放同业款项	5,827,897,932	1,426,871,872	6,282,063	378,710,272	41,907,923	151,404,219	7,833,074,281
拆出资金	34,805,485,472	822,757,084	-	-	-	-	35,628,242,556
衍生金融资产	70,207,811	106,135,244	-	7,933,038	31,943	2,576,767	186,884,803
买入返售金融资产	3,859,590,048	-	-	-	-	-	3,859,590,048
发放贷款和垫款	359,310,429,657	1,698,107,833	-	18,890,402	46,025,444	-	361,073,453,336
交易性金融资产	84,781,349,493	8,256,158,818	-	-	-	-	93,037,508,311
债权投资	70,614,392,793	3,407,048,866	-	-	-	-	74,021,441,659
其他债权投资	130,061,880,741	4,452,153,774	-	-	-	-	134,514,034,515
长期应收款	41,237,267,212	-	-	-	-	-	41,237,267,212
其他金融资产	311,212,852	-	-	-	-	-	311,212,852
资产总额	<u>759,460,348,219</u>	<u>20,587,896,421</u>	<u>6,826,439</u>	<u>406,510,287</u>	<u>89,167,117</u>	<u>164,151,024</u>	<u>780,714,899,507</u>

十、 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)

2025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	26,879,627,828	-	-	-	-	-	26,879,627,828
同业及其他金融机构存放款项	6,209,078,009	-	-	-	-	-	6,209,078,009
拆入资金	50,133,240,281	11,043,014,604	-	-	-	-	61,176,254,885
衍生金融负债	70,359,396	116,103,765	18,073	2,219,020	650	408,162	189,109,066
交易性金融负债	12,481,806,485	-	-	-	-	-	12,481,806,485
卖出回购金融资产款	21,524,587,687	-	-	-	-	-	21,524,587,687
吸收存款	472,073,017,848	9,052,232,027	7,514,685	472,010,648	75,491,309	169,350,393	481,849,616,910
租赁负债	359,592,808	-	-	-	-	-	359,592,808
应付债券	109,755,753,687	-	-	-	-	-	109,755,753,687
其他金融负债	3,731,622,601	-	-	-	-	-	3,731,622,601
负债总额	<u>703,218,686,630</u>	<u>20,211,350,396</u>	<u>7,532,758</u>	<u>474,229,668</u>	<u>75,491,959</u>	<u>169,758,555</u>	<u>724,157,049,966</u>
表内净头寸	<u>56,241,661,589</u>	<u>376,546,025</u>	<u>(706,319)</u>	<u>(67,719,381)</u>	<u>13,675,158</u>	<u>(5,607,531)</u>	<u>56,557,849,541</u>
表外头寸	<u>66,141,418,932</u>	<u>1,834,355,592</u>	<u>-</u>	<u>93,727,899</u>	<u>279,702,665</u>	<u>-</u>	<u>68,349,205,088</u>

十、 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	26,401,755,320	368,770,009	530,113	668,206	1,271,994	2,308,367	26,775,304,009
存放同业款项	8,608,993,537	954,176,060	8,604,905	35,375,114	98,232,214	68,390,624	9,773,772,454
拆出资金	33,899,828,969	1,428,359,082	-	-	-	-	35,328,188,051
衍生金融资产	606,865	614,366,485	-	8,042,313	8,761,553	1,114,242	632,891,458
买入返售金融资产	3,092,143,641	-	-	-	-	-	3,092,143,641
发放贷款和垫款	319,419,911,269	461,586,440	-	128,137,034	463,963,430	28,702,484	320,502,300,657
交易性金融资产	76,415,423,128	-	-	-	-	-	76,415,423,128
债权投资	75,301,229,602	953,575,167	-	-	-	-	76,254,804,769
其他债权投资	98,175,692,515	3,303,836,099	-	-	-	-	101,479,528,614
长期应收款	35,057,893,683	-	-	-	-	-	35,057,893,683
其他金融资产	186,267,722	-	-	-	-	-	186,267,722
资产总额	<u>676,559,746,251</u>	<u>8,084,669,342</u>	<u>9,135,018</u>	<u>172,222,667</u>	<u>572,229,191</u>	<u>100,515,717</u>	<u>685,498,518,186</u>

十、 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	21,094,166,662	-	-	-	-	-	21,094,166,662
同业及其他金融机构存放款项	7,499,715,630	-	-	-	-	-	7,499,715,630
拆入资金	45,312,678,219	8,489,295,183	-	115,862,788	463,179,168	28,918,174	54,409,933,532
衍生金融负债	5,755,923	569,918,100	-	7,861,785	8,665,996	1,146,641	593,348,445
交易性金融负债	6,263,073,659	-	-	-	-	-	6,263,073,659
卖出回购金融资产款	24,782,208,689	-	-	-	-	-	24,782,208,689
吸收存款	422,049,173,442	5,133,891,765	1,876,885	52,650,409	78,188,551	81,057,180	427,396,838,232
租赁负债	389,608,945	-	-	-	-	-	389,608,945
应付债券	89,993,982,147	-	-	-	-	-	89,993,982,147
其他金融负债	4,189,365,912	-	-	-	-	-	4,189,365,912
负债总额	<u>621,579,729,228</u>	<u>14,193,105,048</u>	<u>1,876,885</u>	<u>176,374,982</u>	<u>550,033,715</u>	<u>111,121,995</u>	<u>636,612,241,853</u>
表内净头寸	<u>54,980,017,023</u>	<u>(6,108,435,706)</u>	<u>7,258,133</u>	<u>(4,152,315)</u>	<u>22,195,476</u>	<u>(10,606,278)</u>	<u>48,886,276,333</u>
表外头寸	<u>54,848,516,497</u>	<u>804,857,466</u>	<u>-</u>	<u>108,218,907</u>	<u>5,077,287</u>	<u>-</u>	<u>55,766,670,157</u>

十、 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净利润的可能影响。下表列出于2025年12月31日、2024年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2025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	(2,371,410)	2,371,410

2024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	45,703,055	(45,703,055)

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1%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。

十、 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

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。

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
2025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		25,003,350,514		25,003,350,514
衍生金融资产	-	186,884,803	-	186,884,803
交易性金融资产				
债券投资	-	33,603,053,301	-	33,603,053,301
资产支持证券	-	1,945,894,962	-	1,945,894,962
资产管理计划及信托计划	-	7,997,600	-	7,997,600
基金投资	-	57,006,700,412	-	57,006,700,412
权益投资	74,912,953	-	398,949,083	473,862,036
其他债权投资	-	134,514,034,515	-	134,514,034,515
金融资产合计	<u>74,912,953</u>	<u>252,267,916,107</u>	<u>398,949,083</u>	<u>252,741,778,143</u>
衍生金融负债	-	189,109,066	-	189,109,066
交易性金融负债	-	12,481,806,485	-	12,481,806,485
金融负债合计	-	<u>12,670,915,551</u>	-	<u>12,670,915,551</u>

十、 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：(续)

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2024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	-	28,163,035,506	-	28,163,035,506
衍生金融资产	-	632,891,458	-	632,891,458
交易性金融资产				
债券投资	-	29,294,021,753	-	29,294,021,753
资产支持证券	-	305,895	-	305,895
基金投资	-	46,670,932,658	-	46,670,932,658
权益投资	77,806,197	-	372,356,625	450,162,822
其他债权投资	-	101,479,528,614	-	101,479,528,614
金融资产合计	<u>77,806,197</u>	<u>206,240,715,884</u>	<u>372,356,625</u>	<u>206,690,878,706</u>
衍生金融负债	-	593,348,445	-	593,348,445
交易性金融负债	-	6,263,073,659	-	6,263,073,659
金融负债合计	-	<u>6,856,422,104</u>	-	<u>6,856,422,104</u>

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：

	2025年12月31日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>74,021,441,659</u>	<u>74,659,421,736</u>
应付债券	<u>109,755,753,687</u>	<u>109,445,598,870</u>
	2024年12月31日	
	账面价值	公允价值
债权投资	<u>76,254,804,769</u>	<u>78,929,636,228</u>
应付债券	<u>89,993,982,147</u>	<u>92,845,780,420</u>

十、 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
2025年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	72,529,696,340	2,129,725,396	74,659,421,736
金融负债				
应付债券	-	109,445,598,870	-	109,445,598,870
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2024年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	72,318,376,905	6,611,259,323	78,929,636,228
金融负债				
应付债券	-	92,845,780,420	-	92,845,780,420

十、 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基金投资产品，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术采用资产净值法或现金流折现法。
- (iii) 对于本集团持有的权益工具投资，所采用的估值技术为市场法，若涉及的参数不可观察的，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。

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

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	

十、 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：

	2025年度					
	年初余额	新增	减少	当期利得或损失总额		年末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：权益投资	372,356,625	-	-	26,592,458	-	398,949,083
合计	<u>372,356,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,592,458</u>	<u>-</u>	<u>398,949,083</u>
	2024年度					
	年初余额	新增	减少	当期利得或损失总额		年末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
其中：权益投资	337,637,837	-	-	34,718,788	-	372,356,625
券商收益凭证和其他	663,438,630	-	(669,029,035)	5,590,405	-	-
合计	<u>1,001,076,467</u>	<u>-</u>	<u>(669,029,035)</u>	<u>40,309,193</u>	<u>-</u>	<u>372,356,625</u>

十、 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:

	2025年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	26,592,458	-
年末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	26,592,458	-
	<u>26,592,458</u>	<u>-</u>
	2024年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	40,309,193	-
年末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	34,718,788	-
	<u>34,718,788</u>	<u>-</u>

于报告期内,本集团金融工具的第三层级没有发生重大转入/转出。

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标除了符合监管当局的要求之外,还必须保持能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调整股利分配,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。

十、 金融工具及其风险分析(续)

4、 资本管理(续)

项目	2025年12月31日 人民币万元	2024年12月31日 人民币万元
核心资本净额	5,083,355	4,467,224
一级资本净额	6,199,982	5,383,095
资本净额	7,715,386	6,797,507
风险加权资产	53,340,074	45,701,376
核心一级资本充足率	9.53%	9.77%
一级资本充足率	11.62%	11.78%
资本充足率	14.46%	14.87%

十一、 资产负债表日后事项

1、 利润分配

经本行2026年4月27日第五届董事会第三十四次会议，2025年度本行利润分配方案预案为：

- 1、提取法定盈余公积318,789,730元；
 - 2、提取一般风险准备1,414,414,837元；
 - 3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利人民币1.5元(含税)。以截止2025年12月31日的普通股总股本4,470,662,011股为基数计算，合计分配现金股利人民币670,599,302元。
- 该股利分配方案预案尚待股东会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十二、 比较数据

为符合本财务报表的列报方式，本集团对附注个别比较数字进行了重新列报。

一、 非经常性损益明细表

	2025年度	2024年度
归属于普通股股东的净利润	<u>5,034,503,234</u>	<u>4,835,107,399</u>
资产处置收益	30,093,669	7,598,575
与资产相关的政府补助	1,150,120	1,150,120
与收益相关的政府补助	40,511,354	52,567,307
捐赠及赞助费	(14,645,920)	(11,120,579)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	<u>1,802,381</u>	<u>(2,802,141)</u>
非经常性损益合计	58,911,604	47,393,282
减：所得税影响额	(14,504,444)	(14,707,364)
减：少数股东权益影响额(税后)	<u>(1,406,280)</u>	<u>(3,773,101)</u>
非经常性损益净额	<u>43,000,880</u>	<u>28,912,817</u>
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	<u>4,991,502,354</u>	<u>4,806,194,582</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(2023年修订)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65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。

二、 净资产收益率及每股收益

	报告期利润	2025年度	
		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	5,034,503,234	10.66%	1.14 1.13
扣除非经常性损益后归属于普 通股股东的净利润	4,991,502,354	10.57%	1.13 1.12
	报告期利润	2024年度	
		加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元) 基本 稀释
归属于普通股股东的净利润	4,835,107,399	11.68%	1.31 1.14
扣除非经常性损益后归属于普 通股股东的净利润	4,806,194,582	11.61%	1.30 1.13

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《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。